

Skuldabréfasjóður


01.11.2020

Um sjóðinn

Landsbréf - Markaðsbréf eru blandaður skuldabréfasjóður. Sjóðurinn er ætlaður einstaklingum, fyrirtækjum og fagjáfrestum. Sjóðurinn hentar þeim fjárfestum sem vilja fjárfesta í dreifðu og blönduðu safni skuldabréfa með grunn í verðbréfum með ábyrgð íslenskra ríkisins og íslenskra sveitarfélaga. Sjóðurinn fjárfestir að lágmarki 20% eigna í skuldabréfum með ábyrgð íslenskra ríkisins. Einnig er lágmarksfjárfesting í skuldabréfum með ábyrgð íslenskra sveitarfélaga 20%.

Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestingar fyrir allt að 40% í skuldabréfum útgefnum af fjármálfyrirtækjum og 20% í skuldabréfum útgefnum af öðrum fyrirtækjum. Töluverð skuldaraáhætta getur því verið í sjóðnum. Ennfremur er heimild til að fjárfesta sem nemur 60% af eignum í innlánum. Ekki eru takmarkanir á meðallíftíma sjóðsins. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykilupplýsingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is

Eignasamsetning

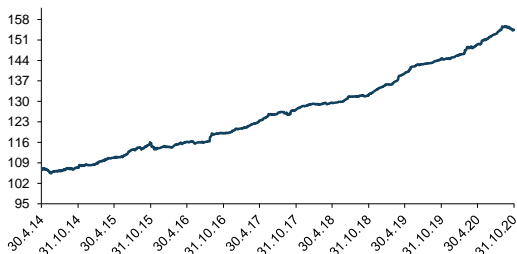
Flokkur	Staða	Lágmark	Hámurk	Eignaskipting
■ Eignatryggð skuldabréf	21,3%	0%	40%	
■ Ábyrgð sveitarfélaga	22,8%	20%	60%	
■ Ábyrgð ríkis	20,4%	20%	80%	
■ Fjármálfyrirtæki	15,8%	0%	40%	
■ Önnur skuldabréf	18,0%	0%	20%	
■ Innlán	0,0%	0%	60%	
■ Reiðufé	1,7%	0%	10%	
■ Afleiður til stöðutöku	0,0%	0%	10%	

Stærstu útgefendur

Ríkissjóður Íslands	13,2%	Kvika banki hf.	6,3%
Orkuveita Reykjavíkur	9,7%	Landsbankinn hf.	6,3%
Landsbréf - BÚS I	8,3%	Akureyrarbær	5,7%
ÍL-sjóður	7,1%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	5,4%
Rarik ohf.	6,8%	Reykjavíkurborg	4,8%

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	6,53%
1 ár	6,82%
2 ár*	8,04%
3 ár*	6,74%
4 ár*	6,71%
5 ár*	5,93%

*Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagerningum felur ætíð í sér áhættu. Hlutdeildarskírteini sjóðsins geta lækkað í verði ekki síður en hækkað og eru því ekki áhættulaus, fjárfestar kunna að fá minna til baka en upphaflega var fjárfest fyrir.

Skuldaraáhætta er í sjóðnum og er sú áhætta að útgefandi skuldabréfs, peningamarkaðsgernings eða innláns standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti.

Lausafjárahætta er í sjóðnum þar sem sú staða gæti komið upp að ekki sé hægt að selja, innleysa eða loka stöðu í eignasafni sjóðs innan tímaramma, til dæmis ef miklar innlausnir verða í sjóðnum.

Markaðsáhætta fylgir öllum fjármálagerningum og er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáhættu falla til dæmis vaxtaáhætta og gengisáhætta.

Rekstraráhætta er í sjóðnum, fjármunir gætu tapast vegna ófullnægjandi innri ferla og mannegla mistaka eða vegna ytri atburða, þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots eða vanrækslu að hálfu vörsluaðila.

Uppgjörsáhætta er til staðar ef mótaðili í viðskiptum stendur ekki við skuldbindingar sínar áður en lokauppgjör viðskipta á sér stað eða afhendir ekki fjármálagerning á réttum tíma. Innlán í eigu sjóðsins njóta ekki tryggingaverndar samkvæmt lögum.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	670898-9469
Stofndagur:	1.11.1998
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Verðbréfasjóður (UCITS)
Umsýsluþóknun:	0,80%
Bloomberg auðkenni:	LAISF14 IR
LEI númer:	549300HQ8UCDU1IXL365
Sjóðstjórar:	Rósa Björgvinsdóttir Sandra Björk Ávarsdóttir
Framkv.stj. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 14:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Afgreiðslugjald í netbanka:	225 kr.
Afgreiðslugjald í áskrift:	100 kr.
Gjald við kaup:	1,0%
Gjald við kaup í áskrift:	Ekkert
Áskriftarmöguleiki:	Já
Uppgjörstími:	2 bankadagar

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	1.093,9
Gengi sjóðsins:	5,81
Staðalfrávik ávöxtunar*	1,61%
Meðallíftími:	6,80 ár
Verðtryggingarhlutfall:	79,4%
Áhættumælikvarði**	2/7

*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfraðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávik byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávik endurspeglar ekki endilega staðalfrávik í framtíð.

**Áhættukvarði er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn byggir á mælingum á vikulegum verðseiflum síðustu 5 ára. Því hærrí sem sjóður mælist á kvarðanum, því meiri sveiflur hafa verið í verðmæti eigna hans. Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki „áhættulaus“. Áhættuflokkunin er ekki tryggt og gæti breyst.

Hafðu samband

Verðbréfa- og lífeyrisþjónusta Landsbankans
Austurstræti 5, 155 Reykjavík
Sími: 410 4040
www.landsbankinn.is www.landsbref.is

Skattalegar upplýsingar

Tekjur af hlutdeildarskírteinum eru skilgreindar sem vaxtatekjur skv. 8. gr. l. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hlutdeildarskírteini eru innleyst. Skatthlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er verðbréfasjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Rekstrarfélag sjóðsins eru Landsbréf hf. og vörslufélag er Landsbankinn hf. Hafa ber í huga að ávöxtun í fortíð er ekki ávísun á framtíðarárangur. Gengi sjóðsins getur bæði hækkað og lækkað og fjárfestar kunna að fá minna til baka en upphaflega var fjárfest fyrir. Nánari upplýsingar um sjóðinn og áhættuþætti eru í útboðslýsingu sjóðsins og lykilupplýsingum sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is og eru fjárfestar hvattir til þess að kynna sér þær vel áður en fjárfest er í sjóðnum. Þær upplýsingar sem koma fram í þessu skjali byggja á óendurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.