

## Um sjóðinn

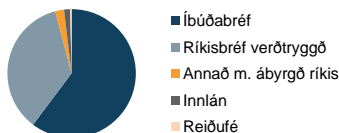
Sjóðurinn er verðbréfasjóður skv. lögum nr. 128/201. Sjóðurinn fjárfestir í verðtryggðum skuldabréfum með ábyrgð ríkis, að lágmarki 80%, og í innlánum hjá fjármálafyrirtækjum, að hámarki 20%. Markmið sjóðsins er að auka verðmæti eigna hlutdeildarskírteina með fjárfestingu í dreifðu eignasafni verðtryggðra skuldabréfa með ábyrgð ríkis, svo sem íbúðabréfum og spariskírteinum.

Meðallíftími sjóðsins er frjálst en að jafnaði er þó um meðallangan eða langan sjóð að ræða. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykluupplýsingum og útbodslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

## Eignasamsetning

Flokkur	Staða
Íbúðabréf	60,3%
Ríkisbréf verðtryggð	35,6%
Annað m. ábyrgð ríkis	2,2%
Innlán	1,5%
Reiðufé	0,4%

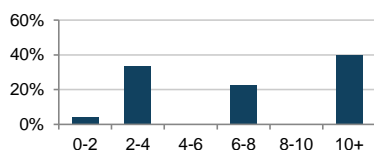
## Eignaskipting



## Stærstu útgefendur

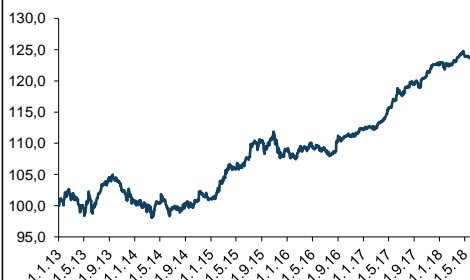
Íbúðalánasjóður	60,3%
Ríkissjóður Íslands	35,6%
Landsvirkjun	2,2%
Arion banki hf.	1,5%

## Dreifing líftíma ár



## Árangur sjóðsins

## Gengisþróun



## Nafnávöxtun

Frá áramótum	0,59%
1 ár	5,76%
2 ár*	6,26%
3 ár*	5,25%
4 ár*	5,31%
5 ár*	4,04%

\* meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

## Áhætta

**Markaðsáhætta** er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáhhættu fellur **vaxtaáhætta** sem er sú áhætta sem felst í áhrifum breytinga á markaðsvöxtum á verðmyndun skuldabréfa. Almennt eykst vaxtaáhætta eftir því sem meðallíftími eigna í skuldabréfasjóði er lengri.

**Skuldaraáhætta** er sú áhætta að útgefandi standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti. Skuldaraáhætta í sjóðnum takmarkast við íslenska ríkið og innlánastofnanir.

**Uppgjörsáhætta** er til staðar í sjóðnum ef mótaðili greiðir ekki eða afhendir ekki bréf á réttum tíma. **Vörsluáhætta** er til staðar í sjóðnum þar sem eignir í vörslu geta tapast vegna gjaldþrots, vanrækslu eða sviksamlegra athafna af hálfu vörsluaðila. **Lausafjáraáhætta** er til staðar í sjóðnum þar sem sú staða gæti komið upp að eign seljist ekki tímanlega á ásettannlegu verði.

## Almennar upplýsingar

Kennitala:	610110-9830
Stofndagur:	7.5.2010
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðilar:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Verðbréfasjóður (UCITS)
Umsýslupóknun:	0,80%
Bloomberg auðkenni:	LABRGI IR
LEI númer:	54930094JVWGYZHTS217
Sjóðstjórar:	Rósa Björgvinsdóttir Sandra Björk Ævarsdóttir
Framkv.stj. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

## Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 14:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 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:	2.622,8
Gengi sjóðsins:	16,14
Staðalfrávik ávöxtunar*:	2,55%
Meðallíftími:	7,14 ár
Verðtryggingarhlutfall:	98,1%
Áhættumælikvarði	3/7

## 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 útbodslýsingu sjóðsins.

## Hafðu samband

**Verðbréfa- og lífeyrisráðgjöf Landsbankans**  
Austurstræti 5, 155 Reykjavík  
Sími: 410 4040  
[www.landsbankinn.is](http://www.landsbankinn.is) [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

Sjóðurinn er verðbréfasjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fjárfestingastjóði og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. 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 útbodslýsingu sjóðsins og lykluupplýsingum sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://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.

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