

Um sjóðinn

Landsbréf - Eignadreifing langtíma er fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu. Sjóðurinn er ætlaður einstaklingum, lögaðilum og fagfjárfestum. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í dreifðu og blönduðu safni innlendra sem og erlendra verðbréfa, hlutdeildarskírteina og innlána. Sjóðurinn hefur heimild til afleiðuviðskipta.

Til skamms tíma má búast við miklum sveiflum í ávöxtun sjóðsins og ráðlagður fjárfestingartími er 3 ár eða lengri. Árangurstengd þóknun sjóðsins er 10% á ári af ávöxtun umfram viðmið sem er innlánsvextir Seðlabanka Íslands.

Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykilupplýsingum og útböðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is og á afgreiðslustöðum Landsbankans. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér lykilupplýsingar og útböðslýsingu, þá sérstaklega umfjöllun um fjárfestingarstefnu og áhættu.

Eignasamsetning

Flokkur ¹	Staða	Eignaskipting
Önnur skuldabréf	37,7%	
Hlutabréf	19,5%	
Erlendir sjóðir	18,8%	
Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestastjóðum	6,6%	
Reiðufé ²	5,7%	
Peningamarkaðsgjeringar aðrir en ríkistryggðir	6,9%	
Ríkisskuldabréf	2,7%	
Innlán	1,6%	
Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,6%	

Stærstu eignir

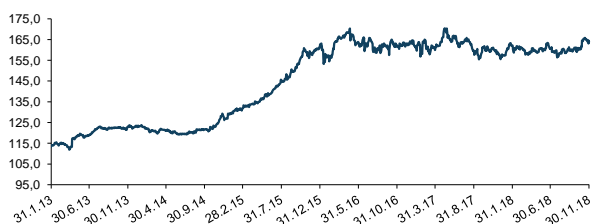
Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	19,0%
Landsbréf - Úrvalsbréf	11,7%
Arion banki CBI 21	10,2%
Landsbréf - Öndvegisbréf	9,2%
Íslandsbanki CBI 22	6,7%

Verðtrygging

Annað	47,1%
Verðtryggt	41,1%
Óverðtryggt	6,1%
Reiðufé ²	5,7%

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	4,07%
1 ár	3,19%
2 ár*	0,33%
3 ár*	1,19%
4 ár*	6,68%
5 ár*	5,89%

* 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.

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.

Skuldaráhætta er í sjóðnum og er sú áhætta að útgefandi skuldabréfs, peningamarkaðsgjeringis eða innláns standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti. Áhætta tengd smæð markaðar eða eignatengsla útgefanda verðbréfa er í sjóðnum.

Rekstraráhætta er í sjóðnum, fjármunir gætu tapast vegna ófullnægjandi innri ferla og manlegra mistaka eða vegna ytri atburða, þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots, vanrækslu eða sviksamlegra athafna af 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.

Gjaldmiðlaáhætta er í sjóðnum, fjárfest er í fjármálagerningum í erlendra mynt.

Áhætta tengd afleiðuviðskiptum getur verið í sjóðnum.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útböðslýsingu sjóðsins.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	550811-9950
Stofndagur:	15.11.2011
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýsluþóknun:	1,25%
Árangurstengd þóknun:	10% umfram viðmið - sem er innlánsvextir Seðlabankans
Bloomberg auðkenni:	LABRAAF IR
LEI númer:	54930081XZAONHV8IE16
Sjóðstjórn:	Guðmundur Karl Guðmundsson Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem
Framkv.stj. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
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:	680,8
Gengi sjóðsins:	16,283
Staðalfrávik:	6,00%
Áhættumælikvarði	4/7

*Staðalfrávik ávöxtunar er tölræðileg stærð sem mælir sveiflu frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikó byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímanum. Núverandi mat á staðalfrávik endurspeglar ekki endilega staðalfrávik í framtíð.

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 vaxtaxtekjur skv. 8. gr. l. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hlutdeildarskírteini eru innleyst. Skattlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útböðslýsingu sjóðsins.

¹ Bæði getur verið um að ræða fjárfestingu beint í verðbréfum í tilteknum eignaflokki og í hlutdeildarskírteinum sjóða sem fjárfesta í tilteknum eignaflokki. Ef fjárfest er í verðbréfa- og fjárfestingarsjóðum er ekki greiddur munur á kaup og sölugengi.

² Horft er í gegnum undirliggjandi sjóði og því er bæði um að ræða reiðufé í vörslu Eignadreifingar langtíma og undirliggjandi sjóða.