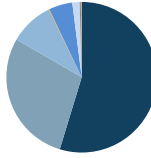


**Um sjóðinn**

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011. Markmið með útgáfu Einkabréfa B er að gefa viðskiptavinum Einkabankapjónustu Landsbankans færi á að kaupa hlutdeildarskírteini í sjóði með dreifðu og blönduðu safni innlendra verðbréfa. Fjárfest er í fjölda tegunda verðbréfa og hlutdeildarskírteina eftir því sem hentar hverju sinni í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins, með grunn í verðbréfum með ábyrgð íslenska ríkisins eða innlánum. Sjóðurinn hefur heimild til þess að eiga allt að 10% í reiðufé.

Til skamms tíma má búast við nokkrum sveiflum í ávöxtun sjóðsins. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykilupplýsingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

**Eignasamsetning**

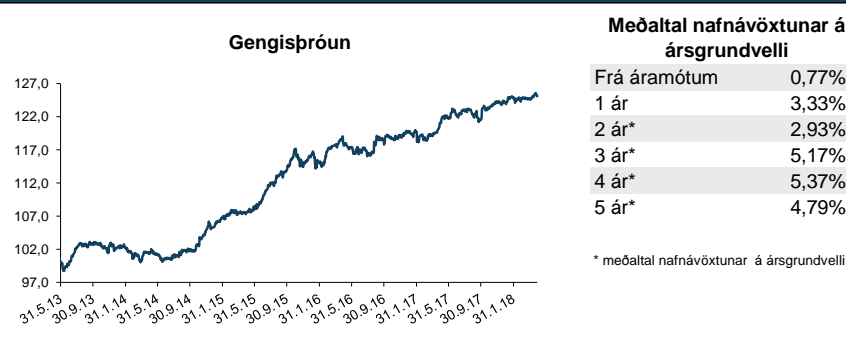
Flokkur <sup>1</sup>	Staða	Eignaskipting
■ Ríkisskuldabréf	54,7%	
■ Önnur skuldabréf	28,6%	
■ Hlutabréf	9,4%	
■ Reiðufé <sup>2</sup>	0,1%	
■ Erlendir sjóðir	5,1%	
■ Innlán	1,6%	
■ Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,3%	
■ Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestasjóðum	0,2%	

**5 stærstu eignir**

Sparibréf plús	19,1%
Markaðsbréf sértryggt	15,3%
Úrvalsbréf	6,6%
Íbúðabréf HFF44	6,0%
Íbúðabréf HFF34	4,0%

**Verðtrygging**

Verðtryggt	38,8%
Óverðtryggt	44,6%
Annað	16,5%
Reiðufé <sup>2</sup>	0,1%

**Árangur sjóðsins****Áhætta**

**Markaðsáhætta** er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáhhættu falla **gengis-**, og **vaxtaáhætta** sem felast í því að gengi verðbréfa og breytingar á markaðsvöxtum geta sveiflast með ófyrirsjáanlegum hætti og þannig haft áhrif á ávöxtun í sjóðnum.

**Skuldaraáhætta** er sú áhætta að útgefandi standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti.

**Áhætta tengd smæð markaðar** er til staðar í sjóðnum. Viðskipti með verðbréf á íslenskum verðbréfamarkaði eru oft fá og því getur verðmyndun verið ógagnsæ.

**Lausafjáraáhætta** er til staðar í sjóðnum þar sem sú staða gæti komið upp að eign seljist ekki tímanlega á ásettanlegu verði.

**Uppgjörsáhætta** er til staðar í sjóðnum ef mótaðili greiðir ekki eða afhendir á réttum tíma.

**Áhætta** vegna notkunar á afleiðum getur verið til staðar í sjóðnum.

Frekari upplýsingar um áhættu í sjóðnum má finna í útboðslýsingu hans.

**Almennar upplýsingar**

Kennitala:	431212-9270
Stofndagur:	16.1.2013
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýslubóknun:	0,65%
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	549300G6I0J45RHVTD55
Sjóðstjórar:	Guðmundur K. Guðmundsson Valgarð Briem
Framkv.stj. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

**Viðskiptapantanir**

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Gjald við kaup:	1%
Áskriftarmöguleiki:	Nei
Uppgjörstími:	2 bankadagar

**Tölulegar upplýsingar**

Hrein eign í milljónum ISK:	6.978,7
Gengi sjóðsins:	12,510
Staðalfrávik :	2,47%
Áhættumælikvarði	3/7

\*Staðalfrávik ávöxtunar er tölræðileg 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.

**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. Skattlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamáli er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

**Hafðu samband**

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

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

<sup>2</sup> Horft er í gegnum undirliggjandi sjóði og því er bæði um að ræða reiðufé í vörslu Einkabréfa B og undirliggjandi sjóða.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði 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 útboðslýsingu sjóðsins og lykilupplýsingum 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.