



Um sjóðinn

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011. Markmið með útgáfu Einkabréfa B er að gefa viðskiptavinum Einkabankajónustu 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

Eignasamsetning

Flokkur ¹	Staða	Eignaskipting
Ríkisskuldabréf	53,5%	
Önnur skuldabréf	21,7%	
Hlutabréf	8,9%	
Reiðufé ²	8,4%	
Erlendir sjóðir	5,0%	
Innlán	2,0%	
Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,2%	
Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestasjóðum	0,2%	

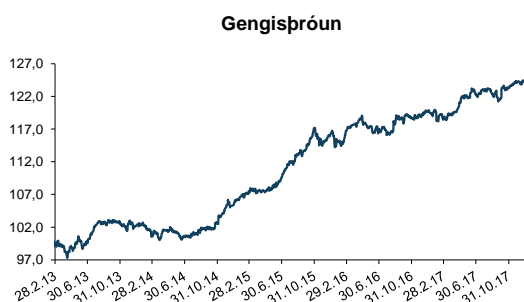
5 stærstu eignir

Markaðsbréf sértryggt	19,0%
Sparibréf plús	17,4%
Reiðufé Landsbankinn	7,9%
Úrvalsbréf	6,0%
Íbúðabréf HFF44	5,8%

Verðtrygging

Verðtryggt	36,4%
Óverðtryggt	38,8%
Annað	16,3%
Reiðufé ²	8,4%

Árangur sjóðsins



Meðaltal nafnvöxtunar á ársgrundvelli

Frá áramótum	3,73%
1 ár	3,73%
2 ár*	3,36%
3 ár*	5,61%
4 ár*	4,96%
5 ár*	

* meðaltal nafnvöxtunar á ársgrundvelli

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 ógagnsær.

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

Uppgjörásáhætta 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)
Umsýslupóknun:	0,65%
Bloomberg auðkenni:	-
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:	4.963,2
Gengi sjóðsins:	12,415
Staðalfrávik :	2,83%
Áhættumælikvarði	3/7

*Staðalfrávik ávöxtunar er tölræðileg stærð sem mælir sveiflu frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikkið byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikki 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. Skattthlutfall þetta er nú 20%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

Hafðu samband

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

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 Einkabréfa B og undirliggjandi sjóða.