



Um sjóðinn

Landsbréf - Einkabréf B eru fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011. Markmið með útgáfu Einkabréfa B er að gefa viðskiptavinum Einkabankþjónustu 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 lykluupplýsingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is

Eignasamsetning

| Flokkur ¹ | Staða | Eignaskipting |
|--|-------|---------------|
| ■ Ríkisskuldabréf | 47,8% | |
| ■ Önnur skuldabréf | 23,1% | |
| ■ Peningamarkaðsgerningar aðrir en ríkistryggðir | 9,6% | |
| ■ Innlán | 8,3% | |
| ■ Hlutabréf | 7,1% | |
| ■ Erlendir sjóðir | 3,7% | |
| ■ Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestingasjóðum | 0,3% | |
| ■ Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum | 0,2% | |
| ■ Reiðufé ² | 0,0% | |

Stærstu eignir

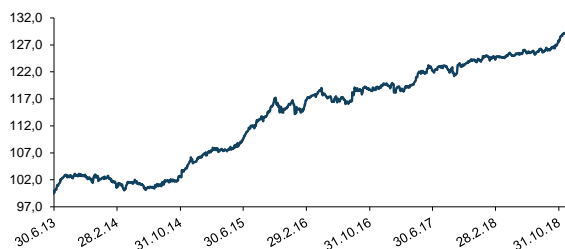
| | |
|----------------------------------|-------|
| Landsbréf - Sparibréf plús | 16,9% |
| Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf | 9,6% |
| Innlán - Landsbankinn hf. | 7,2% |
| Íbúðabréf HFF24 | 6,0% |
| Landsbréf - Úrvalsbréf | 5,2% |

Verðtrygging

| | |
|----------------------|-------|
| Verðtryggt | 62,4% |
| Óverðtryggt | 17,9% |
| Annað | 19,7% |
| Reiðufé ² | 0,0% |

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

| | |
|--------------|-------|
| Frá áramótum | 4,04% |
| 1 ár | 4,04% |
| 2 ár* | 4,17% |
| 3 ár* | 4,10% |
| 4 ár* | 5,38% |
| 5 ár* | 4,73% |

* 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.

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. Áhætta tengd smæð markaðar eða eignatengsla útgefanda verðbréfa er í sjóðnum.

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

Uppgjörsgjör viðskipta á sér stað 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.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Almennar upplýsingar

| | |
|-----------------------------|---|
| Kennitala: | 431212-9270 |
| Stofndagur: | 16.1.2013 |
| Grunnmynt: | ISK |
| Rekstrarfélag | Landsbréf hf. |
| Vörslufélag: | Landsbankinn hf. |
| Söluaðili: | Landsbankinn hf. |
| Sjóðsform: | Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS) |
| Umsýslubúðun: | 0,65% |
| Bloomberg auðkenni: | - |
| LEI númer: | 549300G6I0J45RHVTD55 |
| Sjóðstjórar: | Guðmundur K. 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. |
| Gjald við kaup: | 1% |
| Áskriftarmöguleiki: | Nei |

| | |
|---------------|--------------|
| Uppgjörstími: | 2 bankadagar |
|---------------|--------------|

Tölulegar upplýsingar

| | |
|-----------------------------|---------|
| Hrein eign í milljónum ISK: | 9.482,0 |
| Gengi sjóðsins: | 12,916 |
| Staðalfrávik : | 1,97% |
| 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.

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.

¹ 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.

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