

## Um sjóðinn

Landsbréf - Einkabréf B eru fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011. Markmið með útgáfu Einkabréfa B er að gefa viðskiptavininum 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 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	54,1%	
■ Önnur skuldabréf	27,6%	
■ Hlutabréf	8,6%	
■ Erlendir sjóðir	4,4%	
■ Innlán	3,1%	
■ Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,2%	
■ Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestasjóðum	1,1%	
■ Reiðufé <sup>2</sup>	0,8%	

## Stærstu eignir

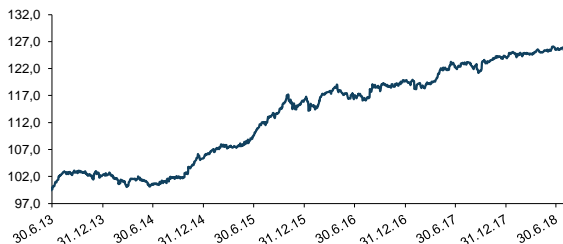
Landsbréf - Sparibréf plús	18,9%
Landsbréf - Markaðsbréf sértryggt	10,4%
Ríkisbréf 20 0205	9,5%
Landsbréf - Úrvalsbréf	4,9%
Landsbréf - Sparibréf meðallöng	4,8%

## Verðtrygging

Verðtryggt	38,9%
Óverðtryggt	42,9%
Annað	17,5%
Reiðufé <sup>2</sup>	0,8%

## Árangur sjóðsins

## Gengisþróun



## Nafnávöxtun

Frá áramótum	0,99%
1 ár	2,12%
2 ár*	3,94%
3 ár*	3,84%
4 ár*	5,54%
5 ár*	4,17%

\* 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 mannglegra 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 erlendum 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)
Umsýslubókun:	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:	8.746,5
Gengi sjóðsins:	12,538
Staðalfrávik:	2,26%
Áhættumælikvarði	3/7

\*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfræðileg 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](http://www.landsbankinn.is) [www.landsbref.is](http://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 innlest. Skatthlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

<sup>1</sup> 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.

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