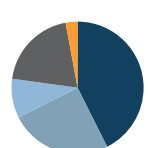


Um sjóðinn

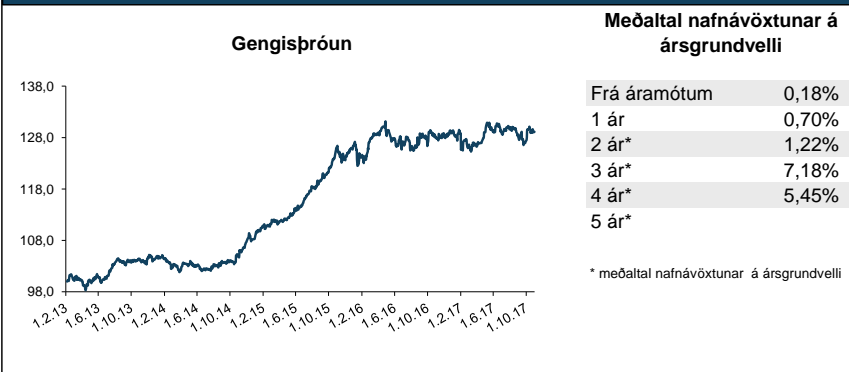
Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011. Markmið með útgáfu Einkabréfa C er að gefa viðskiptavinum Einkabankaþjónustu Landsbankans færi á að kaupa hlutdeildarskírteini í sjóði með dreifðu og blönduðu safni innlendra verðbréfa. Fjárfest er í fjölda tegunda verðbréfa og hlutdeildarskírteina 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 útboðslýsingu hans og á afgreiðslustöðum Landsbankans. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér útboðslýsingu sjóðsins, sérstaklega umfjöllun um fjárfestingarstefnu og áhætta.

Eignasamsetning

Flokkur ¹	Staða	Eignaskipting
■ Ríkisskuldabréf	42,1%	
■ Hlutabréf	24,6%	
■ Innlán	9,5%	
■ Önnur skuldabréf	19,7%	
■ Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,7%	
■ Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestingasjóðum	0,5%	
■ Reiðufé ²	2,9%	

5 stærstu eignir		Verðtrygging	
Markaðsbréf sértrygð	16,1%	Verðtryggt	33,7%
Úrvalsbréf	14,2%	Övertryggt	28,0%
Innlán - Landsbankinn hf.	6,7%	Annað	35,4%
Öndvegisbréf	6,6%	Reiðufé ²	2,9%
Íbúðabréf HFF44	6,4%		

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 ásættanlegu 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:	431212-9190
Stofndagur:	16.1.2013
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðilar:	-
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýsluþóknun:	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:	2.395,7
Gengi sjóðsins:	12,911
Staðalfrávik :	4,92%
Áhættumælikvarði	3/7

*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfraðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávik byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikum 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 innlest. Skattlutfall þetta er nú 20%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

Hafðu samband

Verðbréfa- og lífeyrisráðgjöf 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 sjóðum Landsbréfa er ekki innheimt umsýsluþóknun eða munur á kaup- og sölugengi.

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