


**Um sjóðinn**

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011. Markmið með útgáfu Einkabréfa C 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 innlánun. 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 áhættu.

**Eignasamsetning**

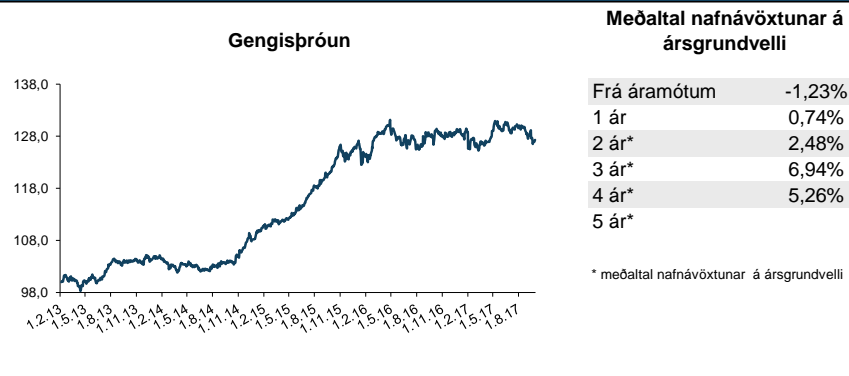
Flokkur <sup>1</sup>	Staða	Eignaskipting
■ Ríkisskuldabréf	45,7%	
■ Hlutabréf	26,2%	
■ Innlán	4,7%	
■ Önnur skuldabréf	19,3%	
■ Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,7%	
■ Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestasjóðum	0,5%	
■ Reiðufé <sup>2</sup>	2,8%	

**5 stærstu eignir**

Úrvalsbréf	15,2%
Markaðsbréf sértryggð	15,1%
Ríkisbréf verðtryggð 21	8,1%
Öndvegisbréf	7,1%
Íbúðabréf HFF150644	6,9%

**Verðtrygging**

Verðtryggt	43,6%
Óverðtryggt	21,4%
Annað	32,1%
Reiðufé <sup>2</sup>	2,8%

**Árangur sjóðsins****Áhætta**

**Markaðsáhætta** er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáhættu 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.

**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:	431212-9190
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:	2.332,7
Gengi sjóðsins:	12,730
Staðalfrávik :	4,86%
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. Skatthlutfall 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](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 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.

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

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Áhætta fylgir ávallt fjárfestingu í sjóðnum þar sem gengi þeirra getur bæði hækkað og lækkað. Ávöxtun í fortíð getur ekki áreiðanlega vísbendingu um framtíðarárangur. Nánari upplýsingar má finna í útboðslýsingu sjóðsins og í útdrætti úr henni á heimasíðu Landsbréfa, [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is), og á heimasíðu Landsbankans, [www.landsbankinn.is](http://www.landsbankinn.is). Fjárfestum er bent á að kynna sér vel útboðslýsingar sjóða áður en fjárfest er í þeim. Þær upplýsingar sem koma fram í þessu skjali byggja á óendurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.