

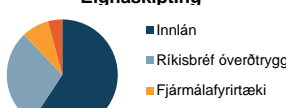
Um sjóðinn

Landsbréf - Veltubréf eru fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði. Sjóðurinn fjárfestir í innlánunum og peningamarkaðsgerningum útgefnum af ríki, sveitarfélögum og fjármálfyrirtækjum.

Markmið sjóðsins að ná ávöxtun sem endurspeglar skammtíma vaxtastig á Íslandi. Sjóðnum er heimilt til þess að eiga allt að 10% í reiðufé.

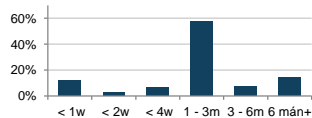
Meðallíftími sjóðsins skal vera undir 180 dögum en líftími einstakra eigna sjóðsins skal ávallt vera styttri en 397 dagar. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykluupplýsingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.Landsbref.is

Eignasamsetning

Flokkur	Staða	Eignaskipting
Innlán	59,3%	
Ríkisbréf óverðtrygð	28,6%	
Fjármálfyrirtæki	8,0%	
Reiðufé	4,2%	

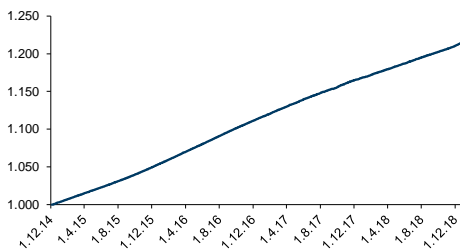
Flokkur	Hlutfall
Ríkissjóður Íslands	28,6%
Landsbankinn hf.	27,9%
Íslandsbanki hf.	13,5%
Kvika banki hf.	13,2%
Arion banki hf.	12,6%

Dreifing líftíma



Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	4,01%
1 má	0,39%
2 má	0,77%
3 má	1,08%
6 má	2,05%
1 ár	4,01%
2 ár*	4,36%
3 ár*	4,84%
4 ár	-
5 ár	-

* meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagerningum felur ætíð í sér áhætta. 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.

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. Innlán í eigu sjóðsins njóta ekki tryggingavemdar samkvæmt lögum.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	601114-9920
Stofndagur:	5.12.2014
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðilar:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Heildarkostnaður (viðvarandi gjöld):	0,40%
Þar af umsýsla:	0,35%
Bloomberg auðkenni:	LABRLIQ IR
LEI númer:	549300Q30BRPHFJMB378
Sjóðstjórar:	Rósa Björgvinsdóttir Sandra Björk Ævarsdóttir

Framkv.stj. Landsbréfa hf.: Helgi Þór Arason

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 14:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Afgreiðslugjald í áskrift:	100 kr.
Gjald við kaup:	Ekkert
Gjald við kaup í áskrift:	Ekkert
Áskriftarmöguleiki:	Já
Uppgjörstími:	1 bankadagur

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	40.317,1
Meðalvextir (ávöxtunarkrafa)*:	4,80%
Meðalvextir eftir kostnað:	4,40%
Gengi sjóðsins:	1215,206
Staðalfrávik ávöxtunar**:	0,23%
Meðallíftími í mánuðum:	3,23
Verðtryggingarhlutfall:	0,0%
Áhættumælikvarði	1/7

*Ávöxtunarkrafa hverrar eignar sjóðsins margfölduð með vigt eignarinnar í sjóðnum. Því er hér um að ræða nálgun á ávöxtun sjóðsins m.v. eignastöðu hans á ákveðnum degi, en ekki sögulega ávöxtun hans.

**Staðalfrávik ávöxtunar er tölfraðleg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikð 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.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Rekstrarfélag sjóðsins eru Landsbréf hf. og vörslufélag er Landsbankinn hf. Hafa ber í huga að ávöxtun í fortíð er ekki ávisun á framtíðarárangur. Gengi sjóðsins getur bæði hækkað og lækkað og fjárfestar kunna að fá minna til baka en upphaflega var fjárfest fyrir. Nánari upplýsingar um sjóðinn og áhættuþætti eru í útboðslýsingu sjóðsins og lykluupplýsingum sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is og eru fjárfestar hvattir til þess að kynna sér þær vel áður en fjárfest er í sjóðnum. Þær upplýsingar sem koma fram í þessu skjali byggja á óendurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingamar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.