


Um sjóðinn

Markaðsbréf sértryggð eru skuldabréfasjóður sem fjárfestir fyrst og fremst í sértrygðum skuldabréfum. Sjóðurinn er ætlaður einstaklingum, fyrirtækjum og fagfjárfestum. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í dreifðu og blönduðu safni sértryggðra skuldabréfa, ríkistryggðra skuldabréfa og innlána. Sjóðurinn fjárfestir að lágmarki 60% eigna í sértrygðum skuldabréfum sem gefin eru út samkvæmt lögum nr. 11/2008, en það eru skuldabréf sem gefin eru út með tryggingu í sérstöku undirliggjandi tryggingasafni.

Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestingar 60%-100% í sértrygðum skuldabréfum, allt að 40% í ríkisskuldabréfum og allt að 20% í innlánnum eða skammtímasjóðum. Ekki eru takmarkanir á meðallíftíma sjóðsins. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykilupplýsingum og útbóðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is

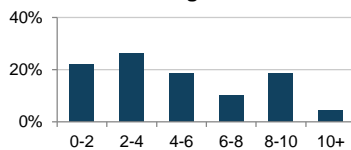
Eignasamsetning

Flokkur	Staða	Lágmark	Hámark	Eignaskipting
■ Sértryggð skuldabréf	73,8%	60%	100%	
■ Ábyrgð ríkis	24,7%	0%	40%	
■ Innlán	1,9%	0%	20%	
■ Afleiður	0,0%	0%	20%	
■ Reiðufé	-0,3%	-	-	

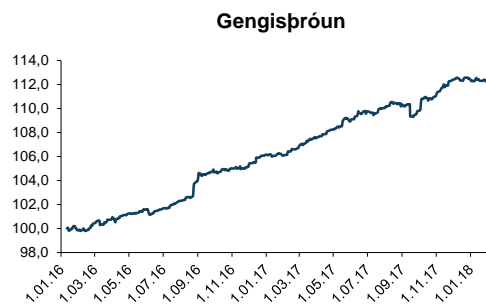
Stærstu útgefendur

Landsbankinn hf.	34,6%
Ríkissjóður Íslands	24,7%
Íslandsbanki hf.	21,6%
Arion banki hf.	19,5%

Dreifing líftíma ár



Árangur sjóðsins



Nafnávöxtun

Frá áramótum	-0,19%
1 ár	5,86%
2 ár	6,06%
3 ár*	
4 ár*	
5 ár*	

*Sjóðurinn hóf starfsemi þann 11. janúar 2016 og því er ekki hægt að sýna ávöxtun fyrir þessi tímabil.

Áhætta

Markaðsáhætta er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáhættu fellur **vaxtaáhætta** sem er sú áhætta sem felst í áhrifum breytinga á markaðsvöxtum á verðmyndun skuldabréfa. Almennt eykst vaxtaáhætta eftir því sem meðallíftími eigna í skuldabréfasjóði er lengri.

Skuldaraáhætta er sú áhætta að útgefandi standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti. Skuldaraáhætta minnkar með auknum fjölda útgefenda.

Uppgjörsáhætta er til staðar í sjóðnum ef mótaðili greiðir ekki eða afhendir ekki bréf á réttum tíma. **Vörsluáhætta** er til staðar í sjóðnum þar sem eignir í vörslu geta tapast vegna gjaldþrots, vanrækslu eða sviksamlegra athafna af hálfu vörsluaðila.

Lausafjárahætta er til staðar í sjóðnum þar sem sú staða gæti komið upp að eign seljist ekki tímanlega á ásettanlegu verði. Nánari upplýsingar má finna í útbóðslýsingu.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	441115-9890
Stofndagur:	18.12.2015
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðilar:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýsluþóknun:	1,00%
Viðvarandi gjöld:	1,08%
Bloomberg auðkenni:	LABRCOB IR
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:	1,0%
Gjald við kaup í áskrift:	Ekkert
Áskriftarmöguleiki:	Já
Uppgjörstími:	2 bankadagar

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	6.793,9
Gengi sjóðsins:	1.123,14
Staðalfrávik ávöxtunar*:	1,69%
Meðallíftími:	5,05 ár
Verðtryggingarhlutfall:	43,0%
Áhættumælikvarði	3/7

Skattalegar upplýsingar

Tekjur af hluteildarskírteinum eru skilgreindar sem vaxtatekjur skv. 8. gr. l. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hluteildarskírteini eru innleyst. Skatthlutfall þetta er nú 20%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útbóðslýsingu sjóðsins.

Hafðu samband

Verðbréfa- og lífeyrisráðgjöf Landsbankans
Austurstræti 5, 155 Reykjavík
Sími: 410 4040
www.landsbankinn.is www.landsbref.is

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 ávísun 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 útbóðslýsingu sjóðsins og lykilupplýsingum 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. Upplýsingar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.

*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfæðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikio byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikii endurspeglar ekki endilega staðalfrávik í framtíð.