


### Um sjóðinn

Landsbréf - Markaðsbréf sértryggð eru skuldabréfasjóður sem fjárfestir fyrst og fremst í sértryggðum skuldabréfum. Sjóðurinn er ætlaður einstaklingum, fyrirtækjum og fagfjárfestum. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í dreifðu og blönduðu safni sértryggðra skuldabréfa, ríkisstrýggðra skuldabréfa og innlána. Sjóðurinn fjárfestir að lágmarki 60% eigna í sértryggðum 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 sértryggðum skuldabréfum, allt að 40% í ríkisskuldabréfum og allt að 20% í innlánum 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](http://www.landsbref.is)

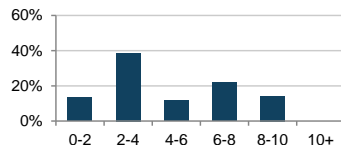
### Eignasamsetning

Flokkur	Staða	Lágmark	Hámark	Eignaskipting
■ Sértryggð skuldabréf	74,1%	60%	100%	
■ Ábyrgð ríkis	20,5%	0%	40%	
■ Innlán og reiðufé	5,4%	0%	20%	
■ Afleiður	0,0%	0%	20%	

### Stærstu útgefendur

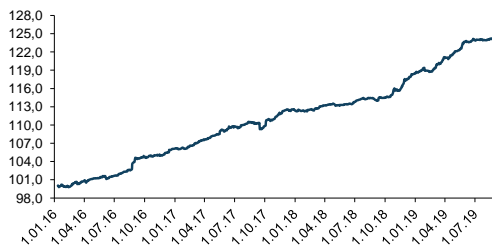
Landsbankinn hf.	32,9%
Arion banki hf.	26,9%
Ríkissjóður Íslands	20,5%
Íslandsbanki hf.	19,7%

### Dreifing líftíma ár



### Árangur sjóðsins

#### Gengisþróun



#### Nafnávöxtun

Frá áramótum	4,84%
1 ár	8,81%
2 ár*	6,08%
3 ár*	6,10%
4 ár**	-
5 ár**	-

\* Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

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

### 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. Áhætta tengd afleiðuvíðskiptum getur verið í sjóðnum.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útbóðslýsingu sjóðsins.

### Almennar upplýsingar

Kennitala:	441115-9890
Stofndagur:	18.12.2015
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýslubóknun:	1,00%
Bloomberg auðkenni:	LABRCOB IR
LEI númer:	549300WZMXMMOGA0I0E68
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:	1.546,4
Gengi sjóðsins:	1.241,93
Staðalfrávik ávöxtunar*:	1,53%
Meðallíftími:	4,68 ár
Verðtryggingarhlutfall:	64,2%
Áhættumælikvarði	3/7

\*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfraðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikíð byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikí 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 innleyst. Skattahlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útbóðslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði 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](http://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. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.