


### Um sjóðinn

Landsbréf - Markaðsbréf sértryggt eru skuldabréfasjóður sem fjárfestir fyrst og fremst í sértryggtum skuldabréfum. Sjóðurinn er ætlaður einstaklingum, fyrirtækjum og fagfjárfestum. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í dreifðu og blönduðu safni sértryggtara skuldabréfa, ríkistryggðra skuldabréfa og innlána. Sjóðurinn fjárfestir að lágmarki 60% eigna í sértryggtum 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 sértryggtum 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 útbodslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

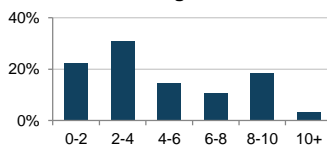
### Eignasamsetning

| Flokkur                | Staða | Lágmark | Hámark | Eignaskipting   |
|------------------------|-------|---------|--------|---|
| ■ Sértryggt skuldabréf | 73,1% | 60%     | 100%   |  |
| ■ Ábyrgð ríkis         | 23,9% | 0%      | 40%    |   |
| ■ Innlán               | 3,3%  | 0%      | 20%    |   |
| ■ Afleiður             | 0,0%  | 0%      | 20%    |   |

### Stærstu útgefendur

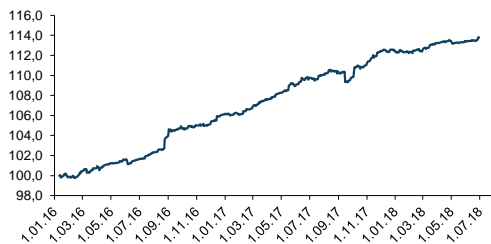
|                     |       |
|---------------------|-------|
| Landsbankinn hf.    | 34,2% |
| Ríkissjóður Íslands | 23,9% |
| Arion banki hf.     | 22,8% |
| Íslandsbanki hf.    | 19,4% |

### Dreifing líftíma ár



### Árangur sjóðsins

#### Gengisþróun



#### Nafnávöxtun

|              |       |
|--------------|-------|
| Frá áramótum | 1,55% |
| 1 ár         | 3,85% |
| 2 ár*        | 5,69% |
| 3 ár*        | -     |
| 4 ár*        | -     |
| 5 ár*        | -     |

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

### 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 markaðsáhætta 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 mannlegra 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 afleiðuviðskiptum getur verið í sjóðnum.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útbodslýsingu sjóðsins.

### 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                                       |
| LEI númer:                  | 549300WZMXMMOGA0I0E68                            |
| Sjóðstjórar:                | Rósa Björgvinsdóttir<br>Sandra Björk Ævarsdóttir |
| Frankv.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: | 5.406,1  |
| Gengi sjóðsins:             | 1.142,76 |
| Staðalfrávik ávöxtunar*:    | 1,54%    |
| Meðallíftími:               | 4,69 ár  |
| Verðtryggingarhlutfall:     | 52,4%    |
| Áhættumælikvarði            | 3/7      |

\*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfræðileg stærð sem mælir sveiflu frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikid byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikinu 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. Skatthlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útbodslýsingu 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 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 útbodslýsingu 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 eendurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.