



Blandaður sjóður

01.09.2019

Um sjóðinn

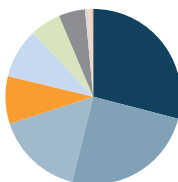
Landsbréf – Einkabréf D er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu og er ætlaður viðskiptavinum Einkabankþjónustu Landsbankans. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt skuldabréfum og hlutabréfum. Einnig er fjárfest í innlám hjá fjármálfyrirtækjum og stökum peningamarkaðsgæringum í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum.

Til skamms tíma má búast við umtalsverðum sveiflum í ávöxtun sjóðsins og ráðlagður fjárfestingartími er 3 ár eða lengri.

Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykluþýðingum og útbóðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is og á afgreiðslustöðum Landsbankans. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér lykluþýðingur og útbóðslýsingu sjóðsins, þá sérstaklega umfjöllun um fjárfestingarstefnu og áhætta.

Eignasamsetning

Flokkur ¹	Staða	Eignaskipting
Önnur skuldabréf	29,0%	
Hlutabréf	24,8%	
Ríkisskuldabréf	16,1%	
Erlendir sjóðir	8,8%	
Innlán	9,2%	
Peningamarkaðsgæringar aðrir en ríkistryggðir	5,7%	
Hlutdeildarskrifteini í fagfjárfestasjóðum	4,9%	
Hlutdeildarskrifteini í verðbréfasjóðum	0,7%	
Reiðufé ²	0,7%	
Erlend hlutabréf	0,1%	

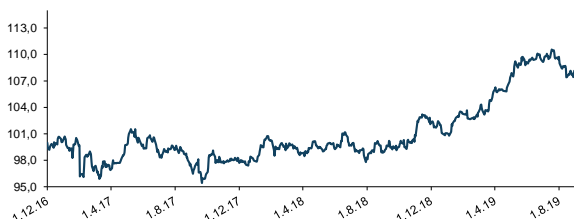


Stærstu eignir

Stærstu eignir	Hlutfall	Verðtrygging	
Landsbréf - Úrvallsbréf	17,5%	Verðtryggt	41,5%
Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	15,3%	Óverðtryggt	9,3%
Innlán - Landsbankinn hf.	8,2%	Annað	48,4%
Landsbréf - Öndvegisbréf	6,8%	Reiðufé ²	0,7%
Ríkisbréf verðtryggt 21	5,6%		

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	7,03%
1 ár	9,40%
2 ár*	5,42%
3 ár**	
4 ár**	
5 ár**	

*Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

**Sjóðurinn hóf starfsemi þann 1. desember 2016 og því er ekki hægt að sýna ávöxtun fyrir þessi tímabil.

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagæringum felur ætíð í sér áhætta. Hlutdeildarskrifteini 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 fjármálagæringum 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, peningamarkaðsgæringa 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 mannegra 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 fjármálagæring á réttum tíma.

Gjaldmiðlaáhætta er í sjóðnum, fjárfest er í fjármálagæringum í erlendri mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útbóðslýsingu sjóðsins.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	450916-9860
Stofndagur:	28.10.2016
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýslubóknun:	0,65%
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	549300H1WE4RMT2V2805
Sjóðstjóra:	Guðmundur K. Guðmundsson
	Guðný Erla Guðnadóttir
	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:	7.724,9
Gengi sjóðsins:	10,816
Staðalfrávik ¹ :	4,53%
Áhættumælikvarði	4/7

*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfræðileg 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.

Hafðu samband

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

Skattalegar upplýsingar

Tekjur af hlutdeildarskrifteinum eru skilgreindar sem vaxtatekjur skv. 8. gr. I. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hlutdeildarskrifteini eru innleyst. Skatthlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útbóðslýsingu sjóðsins.

¹ Bæði getur verið um að ræða fjárfestingu beint í verðbréfum í tilteknum eignaflokkum og hlutdeildarskrifteinum sjóða sem fjárfesta í tilteknum eignaflokkum. Ef fjárfest er í sjóðum Landsbréfa er ekki innheimt umsýslubóknun eða munur á kaup- og söluengji.

² Horft er í gegnum undirliggjandi sjóði og því er bæði um að ræða reiðufé í vörslu Einkabréfa D og undirliggjandi sjóða.

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