

**Um sjóðinn**

Landsbréf – Eignadreifing vöxtur er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í vel dreifðu og blönduðu safni verðbréfa, sjóða og innlána.

Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt hlutabréfum og skuldabréfum. Einnig er fjárfest í innlámum hjá fjármálfyrirtækjum og stökum peningamarkaðsgæringum í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum.

Hámarksfjárfesting í hlutabréfum og hlutabréfasjóðum er 50% af eignum sjóðsins og hámarksfjárfesting í skuldabréfum öðrum en ríkistryggðum og skuldabréfasjóðum er 30%.

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 lykilupplýsingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is) og á afgreiðslustöðum Landsbankans. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér lykilupplýsingar og útboðslýsingu sjóðsins, þá sérstaklega umfjöllun um fjárfestingarstefnu og áhættu.

**Eignasamsetning****Flokkur<sup>1</sup>**

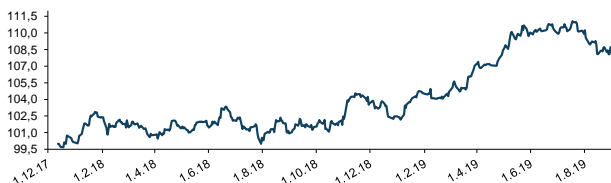
■ Önnur skuldabréf	25,2%
■ Hlutabréf	20,2%
■ Hlutdeildarskírteini í fagfjárfestasjóðum	15,2%
■ Ríkisskuldabréf	15,3%
■ Innlán	11,8%
■ Erlendir sjóðir	9,3%
■ Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	0,5%
■ Reiðufé <sup>2</sup>	2,4%
■ Erlend hlutabréf	0,2%

**Staða****Eignaskipting****Stærstu eignir**

Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	17,8%
Landsbréf - Úrvilsbréf	17,5%
Innlán - Landsbankinn hf.	10,9%
Hekla fagfjárfestasjóður	7,1%
Landsbréf - Fixed Income Opportunity Fund	7,0%

**Verðtrygging**

Verðtryggt	35,6%
Óverðtryggt	4,9%
Annað	57,1%
Reiðufé <sup>2</sup>	2,4%

**Árangur sjóðsins****Gengisþróun****Nafnávöxtun**

Frá áramótum	6,11%
1 ár	7,73%
2 ár*	-
3 ár*	-
4 ár*	-
5 ár*	-

\* Sjóðurinn hóf starfsemi þann 12. desember 2017 og því er ekki hægt að sýna ávöxtun fyrir þessum tímabili.

**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, peningamarkaðsgæringar 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.

**Uppgjöráhætta** 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.

**Gjaldmiðlaáhætta** er í sjóðnum, fjárfest er í fjármálagerningum í erlendra mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

**Almennar upplýsingar**

Kennitala:	680917-9730
Stofndagur:	22.11.2017
Grunnmýnt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýslupóknun:	1,25%
Árangurstengd þóknun:	10% umfram viðmið - viðmið er innlánsvextir Seðlabankans
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	549300X75TXPILYN8974
Sjóðstjórar:	Guðmundur K. Guðmundsson Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem

Frankv.stj. Landsbréfa hf.: Helgi Þór Arason

**Viðskiptapantanir**

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
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:	150,7
Gengi sjóðsins:	10,873
Staðalfrávik :	4,21%
Áhættumælikvarði	3/7

\*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfræðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávik er byggja á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Númerandi mat á staðalfrávikum 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. Skattthlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

<sup>1</sup> Bæði getur verið um að ræða fjárfestingu beint í verðbréfum í tilteknum eignaflokkum og í hlutdeildarskírteinum sjóða sem fjárfesta í tilteknum eignaflokkum. Ef fjárfest er í sjóðum Landsbréfa er ekki innheimt umsýslupóknun eða munur á kaup- og sölugengi.

<sup>2</sup> Horft er í gegnum undirliggjandi sjóði og því er bæði um að ræða reiðufé í vörslu Eignadreifingar vaxtar og undirliggjandi sjóða.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Áhætta fylgir ávallt fjárfestingu í sjóðum þar sem gengi þeirra getur bæði hækkað og lækkað. Ávöxtun í fortíð gefur ekki áreiðanlega vísbandingu um framtíðarárangur. Nánari upplýsingar má finna í útboðslýsingu sjóðsins og í útdrætti úr henni á heimasíðu Landsbréfa, [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is), og á heimasíðu Landsbankans, [www.landsbankinn.is](http://www.landsbankinn.is). Fjárfestum er bent á að kynna sér vel útboðslýsingar sjóða áður en fjárfest er í þeim. Þær upplýsingar sem koma fram í þessu skjali byggja á óendurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.