

## Lausafjársgjöldur

01.09.2020


## Um sjóðinn

Landsbréf - Veltubríf plús eru fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Markmið sjóðsins er að ná fram ávöxtun og dreifingu áhættu með virkri stýringu á fjárfestingum í innlánum og í íslenskum skuldabréfum og peningamarkaðsgerningum. Meðallíftími sjóðsins skal vera undir 397 dögum en líftími einstakra eigna er ekki háður takmörkunum.

Sjóðurinn fjárfestir í innlánum hjá fjármálfyrirtækjum og í dreifðu safni skuldabréfa og peningamarkaðsgerninga sem gefin eru út af íslenska ríkinu, sveitarfélögum, fjármálfyrirtækjum og öðrum fyrirtækjum. Til að auka sveigjanleika í stýringu sjóðsins er honum einnig heimilt að fjárfesta í afleiðum allt að 10% en notkun afleiða skal þó ekki brjóta í bága við fjárfestingarstefnu sjóðsins.

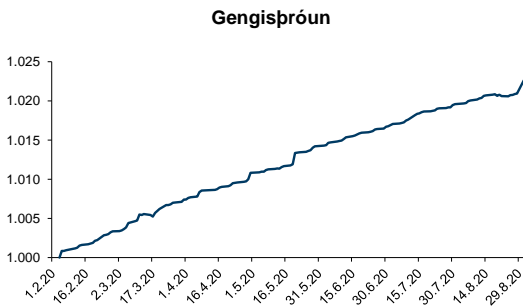
## Eignasamsetning

| Flokkur                | Staða | Eignaskipting  |
|------------------------|-------|--|
| Innlán                 | 48,4% |  <ul style="list-style-type: none"> <li>Innlán</li> <li>Sértrygð skuldabréf</li> <li>Önnur skuldabréf</li> <li>Fjármálfyrirtæki annað</li> <li>Reiðufé</li> </ul> |
| Sértrygð skuldabréf    | 25,9% |  |
| Önnur skuldabréf       | 14,7% |  |
| Fjármálfyrirtæki annað | 10,9% |  |
| Reiðufé                | 0,1%  |  |

## Stærstu útgefendur

|                     |       |                       |      |
|---------------------|-------|-----------------------|------|
| Íslandsbanki innlán | 19,3% | Hagar                 | 8,2% |
| Landsbankinn innlán | 14,8% | Arion banki           | 7,1% |
| Kvika banki innlán  | 12,7% | Kvika banki           | 6,9% |
| Íslandsbanki        | 10,4% | Reitir fasteignafélag | 6,0% |
| Landsbankinn        | 8,8%  | Lykill fjármögnun     | 3,6% |

## Árangur sjóðsins



## Nafnvöxtun

| Frá áramótum* |       |
|---------------|-------|
| 1 mán         | 0,30% |
| 2 mán         | 0,58% |
| 3 mán         | 0,83% |
| 6 mán*        | 1,92% |
| 1 ár*         |       |
| 2 ár*         |       |
| 3 ár*         |       |
| 4 ár*         |       |
| 5 ár*         |       |

\*Sjóðurinn hóf starfsemi þann 4. febrúar 2020 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 sjóður en hækkað og eru því ekki áhættulaus, fjárfestar kunna að fá minna til baka en upphaflega var fjárfest fyrir.

**Skuldaráhætta** 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.

**Lausafjársáhætta** er í sjóðnum þar sem sú staða gæti komið upp að ekki sé hægt að selja, innleysa eða loka stöðu í eignasafni sjóðs innan tímaramma, til dæmis ef miklar innlausnir verða í sjóðnum.

**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.

**Rekstraráhætta** er í sjóðnum, fjármunir gætu tapast vegna ófullnægjandi innri ferla og manngregra mistaka eða vegna ytri atburða, þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots eða vanrækslu að 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. Innlán í eigu sjóðsins njóta ekki tryggingaverndar samkvæmt lögum.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

## Almennar upplýsingar

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Kennitala:                  | 490120-9980                                      |
| Stofndagur:                 | 24.1.2020  |
| Grunnmynt:                  | ISK  |
| Rekstrarfélag               | Landsbréf hf.                                    |
| Vörslufélag:                | Landsbankinn hf.                                 |
| Söluaðilar:                 | Landsbankinn hf.                                 |
| Sjóðsform:                  | Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)                  |
| Heildarkostnaður:           | 0,45%  |
| Þar af umsýsla:             | 0,40%  |
| Bloomberg auðkenni:         | -  |
| LEI númer:                  | 5493009Q5JNN6P70B430                             |
| Sjóðstjórar:                | Rósa Björgvinsdóttir<br>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 netbanka: | 225 kr.       |
| Afgreiðslugjald í áskrift:  | 100 kr.       |
| Gjald við kaup:             | Ekkert        |
| Gjald við kaup í áskrift:   | Ekkert        |
| Áskriftarmöguleiki:         | Já            |
| Uppgjörstími:               | 2 bankadagar  |

## Tölulegar upplýsingar

|                                |          |
|--------------------------------|----------|
| Hrein eign í milljónum ISK:    | 4.733,1  |
| Meðalvextir (ávöxtunarkrafa)*: | 2,02%    |
| Meðalvextir eftir kostnað:     | 1,57%    |
| Gengi sjóðsins:                | 1022,610 |
| Staðalfrávik ávöxtunar**:      |          |
| Meðallíftími í mánuðum:        | 9,73     |
| Verðtryggingarhlutfall:        | 0,0%     |
| Áhættumælikvarði***:           | 2/7      |

\*Ávöxtunarkrafa hvítt eignar sjóðsins margfölduð með vigt eignarinnar í sjóðnum. Því er hér um að ræða nálgun á ávöxtun sjóðsins m.v. eignastöðu hans á ákveðnum deqi, en ekki söquelea ávöxtun hans.

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

\*\*\*Áhættukvarði er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn byggir á mælingum á vikulegum verðseiflum síðustu 5 ára. Því hærrí sem sjóður mælist á kvarðanum, því meiri sveiflur hafa verið í verðmæti eigna hans. Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki „áhættulaus“. Áhættuflokkunin er ekki tryggð og gæti breyst.

## Hafðu samband

## Verðbréfa- og lífeyrisþjónusta Landsbankans

Austurstræti 5, 155 Reykjavík

Sími: 410 4040

www.landsbankinn.is 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 útboðslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður og starfræktur í samræmi við lög nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Rekstrarfélag sjóðsins er Landsbréf hf. og vörslufyrirtæki 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 útboðslýsingu 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. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.