

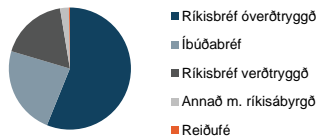
**Um sjóðinn**

Landsbréf - Sparibréf meðallöng eru verðbréfasjóður skv. lögum nr. 128/2011 sem fjárfestir í verðbréfum með ábyrgð íslenska ríkisins. Sjóðurinn er góður kostur fyrir þá sem kjósa virka eignastýringu í meðallöngum ríkisskuldabréfum. Markmið sjóðsins er að ná ávöxtun sem endurspeglar ávöxtun meðallangra ríkistryggðra verðbréfa með því að fjárfesta í dreifðu eignasafni slíkra bréfa, svo sem ríkisbréfum, spariskírteinum, íbúðabréfum og ríkisvixlum. Sjóðurinn hefur heimild til þess að eiga allt að 20% í innlánum

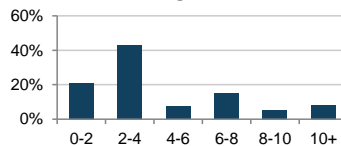
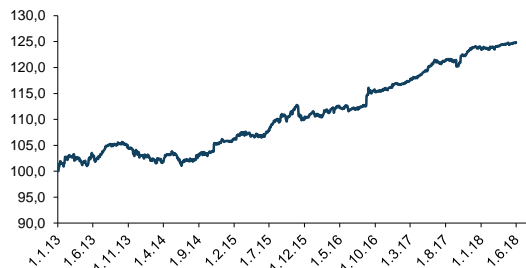
Meðallíftími sjóðsins er 4-8 ár. Sjóðurinn fjárfestir bæði í verðtryggðum og óverðtryggðum bréfum. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykluþýðingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

**Eignasamsetning**

Flokkur	Staða
Ríkisbréf óverðtryggð	56,1%
Íbúðabréf	23,5%
Ríkisbréf verðtryggð	17,8%
Annað m. ríkisábyrgð	2,3%
Reiðufé	0,3%

**Eignaskipting****Stærstu útgefendur**

Stærstu útgefendur	Hlutfall
Ríkissjóður Íslands	73,9%
Íbúðalánasjóður	23,5%
Landsvirkjun	2,3%
#NUM!	

**Dreifing líftíma ár****Árangur sjóðsins****Gengisþróun****Nafnávöxtun**

Frá áramótum	1,34%
1 ár	3,48%
2 ár*	5,62%
3 ár*	4,53%
4 ár*	5,24%
5 ár*	3,65%

\*meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

**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

**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.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

**Almennar upplýsingar**

Kennitala:	630101-9050
Stofndagur:	5.2.2001
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðilar:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Verðbréfasjóður (UCITS)
Umsýsluþóknun:	0,80%
Bloomberg auðkenni:	LAISGSF IR
LEI númer:	549300VGB4YNQMLKN128
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:	7.655,6
Gengi sjóðsins:	4,02
Staðalfrávik ávöxtunar*:	2,05%
Meðallíftími:	4,55 ár
Verðtryggingarhlutfall:	43,6%
Áhættumælikvarði	3/7

\*Staðalfrávik ávöxtunar er tölfræðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávikði byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikni 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 útboðslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er verðbréfasjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Rekstrarfélag sjóðsins eru Landsbréf hf. og vörslufélag er Landsbankinn hf. Háfa 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 lykluþýðingum 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.