

Um sjóðinn

Landsbréf – Einkabréf C hs. er blandaður sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta með virka eignastýringu og er ætlaður viðskiptavinum Einkabankabjónustu Landsbankans. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt skuldabréfum og hlutabréfum. Einnig er fjárfest í innlánun hjá fjármálaframtækjum og stökum peningamarkaðsgerningum í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum. Hámarksfjárfesting í hlutabréfum og hlutabréfasjóðum er 40% af eignum sjóðsins.

Sjóðnum er heimilt að gera afleiðusamninga til áhættuvarna, svo sem til að fastsetja hagnað eða með öðrum hætti lágmarka áhættu vegna verðsveiflna og vaxtabreytinga á eignum sjóðsins eða til að draga úr lausafjárhættu. Hluti erlendra eigna sjóðsins eru varðar fyrir sveiflum í gengi krónunnar.

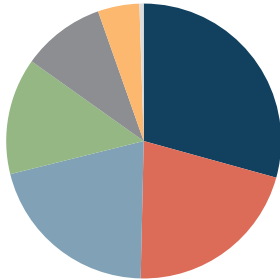
Til skamms tíma má búast við töluverðum sveiflum í ávöxtun sjóðsins og ráðlagður fjárfestingartími er 3 ár eða lengri.

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

Almennar upplýsingar

Kennitala:	431212-9190
Stofndagur:	16.1.2013
Grunnmynt:	ISK
Rekstraraðili:	Landsbréf hf.
Vörsluaðili:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta
Umsýslubókun:	0,65%
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	5493004W0Y6SNWH8TY58
Sjóðstjórar:	Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem Guðmundur K. Guðmundsson
Framkvæmdast. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

Eignasamsetning

Flokkur¹

Flokkur ¹	Staða
■ Ríkisskuldabréf	29,3%
■ Innlend hlutabréf	21,1%
■ Önnur skuldabréf	20,8%
■ Erlend hlutabréf	13,7%
■ Sértrygð skuldabréf	9,8%
■ Innlán og peningamarkaðsgerningar	4,9%
■ Reiðufé	0,5%
	100,0%

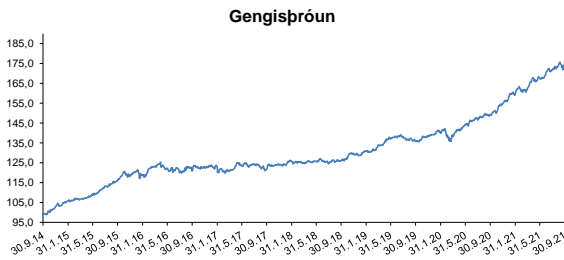
¹ Fjárfestingar í einstökum framangreindum eignaflokkum geta verið beint í viðkomandi eignaflokkum, en einnig í hlutdeildarskráeinum verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða sem fjárfesta í meginráttum í viðkomandi eignaflokkum.

Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf hs.	9,9%
Landsbréf - Úrvallsbréf hs.	9,0%
Landsbréf - Sparibréf plús	8,6%
Landsbréf - Sparibréf stutt	7,1%
Landsbréf - Öndvegisbréf hs.	7,0%

10 stærstu eignir

T.Rowe Price - Global Equity Fund (USD)	4,5%
Íbúðabréf 15.02.2024	4,5%
Lánasjóður Sveitarfélaga, verðtryggt 15.04.34	3,7%
Landsbréf - Hekla hs.	3,7%
Sértrygð skuldabréf Íslandsbanka CBI 28	2,6%

Árangur sjóðsins



Nafnávöxtun

Frá áramótum	9,94%
1 ár	16,69%
2 ár*	13,14%
3 ár*	11,39%
4 ár*	9,37%
5 ár*	7,59%

* Meðtall nafnávöxtun á ársgrundvelli

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagerningum felur ætíð í sér áhættu. Hlutdeildarskráeinum 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 útgafandi 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 mannglegra mistaka eða vegna ytri atburða, þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots eða vanrækslu 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 erlendri mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Gjald við kaup:	1%
Áskriftarmöguleiki:	Nei
Uppgjörstími:	2 bankadagar
Eingöngu fyrir viðskiptavinum Einkabankabjónustu	

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	22.610
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfasafns*:	63%
Líftími skuldabréfasafns*:	3,7
Gengi sjóðsins:	18,221
Staðalfrávik ávöxtunar**:	3,94%
Áhættumælikvarði***:	3/7

* Skuldabréfasafn samanstendur af ríkisskuldabréfum, ríkisskuldabréfasjóðum, öðrum skuldabréfum, blönduðum skuldabréfasjóðum, fafgjafstasjóðum sem fjárfestir í skuldabréfum, peningamarkaðsgerningum og skammtímasjóðum.

** Staðalfrávik ávöxtunar er tölfraðleg 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.

*** Áhættumælikvarði er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn byggir á mælingum á vikulegum verðsveiflum 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
Borgartúni 33, 155 Reykjavík
Sími: 410 4040
www.landsbankinn.is www.landsbref.is

Skattalegar upplýsingar

Tekjur af hlutdeildarskráeinum eru skilgreindar sem vaxtatekjur skv. 8. gr. l. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hlutdeildarskráeinu er innleyst. Skattahlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta samkvæmt X. kafla laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. (Sjóðir sem þessir voru áður nefndir fjárfestingarsjóðir í íslenski sjóðafræmdein hafið var frá þeirri hugtakanoftun með lagabreytingum á árinu 2021). Sjóðurinn er rekinn af Landsbréfum hf., sem er með starfsleyfi sem rekstraraðili verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Vörsluaðili sjóðsins er Landsbankinn hf. Áhætta fylgir ávallt fjárfestingu í sjóðnum þar sem gengi þeirra getur bæði hækkað og lækkað vegna verðbreytinga á eignum sjóðanna og vegna gengisflöks gjaldmiðla þegar eignir sjóða eru í erlendum gjaldmiðlum. Ávöxtun í fortíð getur ekki áreiðanlega vísbendingu um framtíðarárangur. Fjárfestum er bent á að kynna sér vel lykilupplýsingar og útboðslýsingu sjóða áður en fjárfest er í þeim. Innlausnarvirði hlutdeildarskráeinna sjóðsins er virði samanlagðra eigna að frádregnum skuldum sjóðsins, s.s. ógreiddri umsýslu, þóknunum og öðrum gjöldum.

Fjárfestingarheimildir	Hlutfall	Lágmark	Hámark
Hlutabréf	31,1%	0%	40%
Skuldabréf, innlán og peningamarkaðsgerningar	63,7%	60%	100%
Innlán/peningamarkaðsgerningar	4,9%	0%	100%
Ríkisskuldabréf	29,3%	0%	100%
Sértryggð skuldabréf	9,8%	0%	40%
Önnur skuldabréf	19,7%	0%	30%
Aðrir sérhæfðir sjóðir en fjárfestingarsjóðir	4,8%	0%	20%

Fjárfestingar í framangreindum eignaflokkum geta jafnt verið í innlendum fjármálagerningum sem og erlendum fjármálagerningum, þó þannig að heildarfjárfesting í erlendum fjármálagerningum skal ekki vera umfram 70% af heildareignum og þar af að hámarki 30% í skuldabréfum og 40% í hlutabréfum. Gildir um slíka fjármálagerninga að þeir séu skráðir eða um sé að ræða fjárfestingu í verðbréfasjóðum sem fjárfesta fyrst og fremst í skráðum fjármálagerningum.

Stærstu útgjafir	Markaðsvirði	Hlutfall
Sjóðir í rekstri Landsbréfa hf.	12.357.455.680	54,7%
IL-sjóður	1.452.942.674	6,4%
Íslandsbanki hf.	1.404.961.157	6,2%
T Rowe Price Funds	1.249.442.088	5,5%
Ríkissjóður Íslands	1.112.789.214	4,9%
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	843.544.097	3,7%
BlackRock Fund Advisors	678.797.784	3,0%
Reitir fasteignafélag hf.	467.408.991	2,1%
Landsbankinn hf.	377.408.282	1,7%
Seilern Investment Management (Ireland) Limited	340.318.625	1,5%
Samtals:	20.285.068.592	89,7%

Ef frekari upplýsinga er óskað um málefni sjóðsins vinsamlegast hafið samband við verðbréfa- og lífeyrisþjónustu Landsbankans í síma 410 4040 eða með tölvupóst á vl@landsbankinn.is