



LYKILUPPLÝSINGAR FJÁRFESTA

Í skjali þessu er að finna lykilupplýsingar um þessa sjóðsdeild. Skjalið er ekki markaðsefni. Upplýsingar þessar eru settar fram á grundvelli laga til að hjálpa þér að skilja eðli og áhættu þess að fjárfesta í þessum sjóði. Þér er ráðlagt að lesa skjalið svo þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort rétt sé að fjárfesta í sjóðsdeildinni.

IS Einkasafn Erlent, sjóðsdeild í IS Einkasöfnum

(Kt. 551116-9990, ISIN flokks A (ISK): IS0000028033, ISIN flokks B (ISK): IS0000028017, ISIN flokks A (USD): IS0000028025, ISIN flokks B (USD): IS0000028009)

Sjóðsdeild þessi er rekin af Íslandssjóðum hf. (kt. 690694-2719), dótturfélagi Íslandsbanka hf.

MARKMIÐ OG FJÁRFESTINGARSTEFNA

Markmið

Markmið sjóðsdeildarinnar er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í hlutdeildarskírteinum erlendra verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og fagfjárfestasjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánnum í samræmi við fjárfestingastefnu. Markmið sjóðsdeildarinnar er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsdeildarinnar.

Fjárfestingarstefna

Sjóðsdeildin fjárfestir í hlutdeildarskírteinum erlendra verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og fagfjárfestasjóða. Sjóðsdeildinni er einnig heimilt að fjárfesta í stökum erlendum fjármálagerningum. Fjárfestingar í gegnum sjóði og stakir fjármálagerningar skulu vera í hlutabréfum, ríkistryggðum verðbréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum og víxlum annarra útgefanda og/eða innlánnum. Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í afleiðum bæði sem hluta af áhættustýringu sinni og sem hluta af fjárfestingarstefnu, en að hámarki 20% af heildareignum.

Sjóðsdeildin hefur viðtækar fjárfestingarheimildir og getur eignasamsetning sveiflast mikið, t.d. eftir mati sjóðstjóra og efnahagsástandi hverju sinni.

Viðmið

Viðmið sjóðsdeildarinnar er heimsvísitala Morgan Stanley Capital International.

Arður

Sjóðurinn er vaxtarsjóður, þ.e. vextir, vaxtavextir, arður og aðrar tekjur leggjast við höfuðstól. Ekki er greiddur arður af eignarhlutdeild í sjóðnum.

Fjárfestingartímabil

Ráðlegging: sjóður þessi gæti verið óhentugur fyrir fjárfesta sem hyggjast taka fé sitt út innan 5 ára.

Hlutdeildarskírteini skulu innleyst að kröfu eigenda. Hægt er að kaupa og innleysa hlutdeildarskírteini alla virka daga. Pantanir sem berast fyrir viðmiðunartíma viðskipta kl. 15.00 eru afgreiddar að þremur virkum dögum liðnum. Pantanir sem berast eftir viðmiðunartíma viðskipta afgreiðast að fjórum virkum dögum liðnum.

Lágmarksfjárhæð viðskipta eru 10.000 kr. og 5.000 kr. í áskrift.

ÁHÆTTA OG ÁVÖXTUN

Minni áhætta

Meiri áhætta



Yfirleitt lægri ávöxtun

Yfirleitt hærra ávöxtun

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Áhættumælikvarðinn mælir áhættuna vegna verðsveiflna. Mælingin byggir á sögulegum vikulegum gögnum um verðsveiflur sjóðsdeildarinnar síðustu 5 ár. Sjóðsdeildin mælist í 5. flokki áhættumatsins. Þar sem sjóðurinn er yngri en 5 ára er útreikningur byggður á verðsveiflum á viðmiði sjóðsdeildarinnar síðustu 5 ár til stofnunar sjóðs, 31. desember 2016 og á verðsveiflum sjóðsins frá stofnun hans til 24. október 2017.

Kaupum á hlutdeildarskírteinum sjóðsdeildarinnar fylgir því nokkur hættu á verðsveiflum.

Takmarkanir áhættumælikvarðans:

- Ávöxtun í fortíð er ekki ávísun á ávöxtun í framtíð

- Áhættuflokkunin sem er sýnd hér að ofan er ekki tryggð og gæti breyst
- Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki „áhættulaus“

IS Einkasöfn er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði. Aukin áhætta sjóðsdeildarinnar sem fjárfestingarsjóðs mun því felast í minni áhættudreifingu heldur en gildir um verðbréfasjóði.

Sjóðurinn fjárfestir að mestu leyti í fjármálagerningum sem skráðir eru í erlendri mynt. Gengi gjaldmiðla sveiflast og fjármálagerningar sem skráðir eru í erlendri mynt bera því með sér gjaldeyrisáhættu.

Áhættupættir sem hafa áhrif á verðmæti eignarhlutar í sjóðsdeildinni en áhættumælikvarðinn nær ekki yfir eru markaðsáhætta, seljanleikaáhætta, vaxtaáhætta, greiðsluáhætta, uppgjörssáhætta, rekstraráhætta, þ.m.t. vegna vörslu eigna, áhætta tengd smæð markaðar, ytri aðstæður og verðbólguáhætta.

Nánari umfjöllun um áhættu er að finna í útboðslýsingu IS Einkasafna á www.islandssjodir.is

**GJÖLD FYRIR ÞENNAN SJÓÐ**

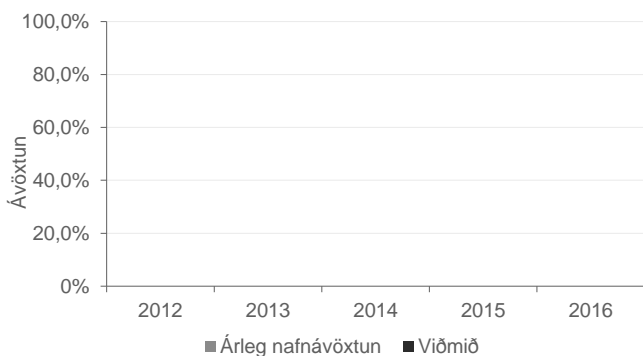
Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til þess að greiða kostnað við rekstur sjóðsdeildarinnar, þ.m.t. kostnað við markaðssetningu og dreifingu hennar. Þessi gjöld skerða mögulega ávöxtun fjárfestingar þinnar.

Eingreiðslugjöld innheimt fyrir eða eftir fjárfestingu	
Gjald við kaup	1,00%
Gjald við sölu	0,00%
Ofangreind gjöld eru hámarksgjöld sem gætu verið dregin af fé þínu áður en fjárfest er og áður en afrakstur af fjárfestingu þinni er greiddur út.	
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli	
Viðvarandi gjöld, flokkur A (ISK)	1,30%
Viðvarandi gjöld, flokkur B (ISK)	1,00%
Viðvarandi gjöld, flokkur A (USD)	1,30%
Viðvarandi gjöld, flokkur B (USD)	1,00%
Gjöld sem eru dregin af sjóðsdeildinni við tiltekna aðstæður	
Árangurstengd þóknun	Á ekki við

Gjöld vegna kaupa og sölu eru hámarksgjöld sem rekstrarfélaginu er heimilt að innheimta skv. reglum sjóðsdeildarinnar. Í sumum tilfellum er mögulegt að gjaldið sé lægra, en upplýsingar um slíkt má nálgast hjá söluaðila sjóðsdeildarinnar.

Viðvarandi gjöld eru byggð á áætluðum útgjöldum fyrir árið 2016 þar sem um nýja sjóðsdeild er að ræða. Fjárhæð þeirra kann að vera breytileg frá ári til árs. Undanskilinn er viðskiptakostnaður vegna eignasafns. Sjóðurinn hefur tvær deildir, ISK og USD. Hvor deild skiptist í tvo flokka, A og B. Flokkur B er fyrir fjárfesta sem eru með samning um eignastýringu eða fjárfestingarráðgjöf við VÍB en flokkur A er fyrir aðra fjárfesta.

Frekari upplýsingar um gjöld er að finna í útboðslýsingu IS Einkasafna á www.islandssjodir.is

FYRRI ÁRANGUR

Ávöxtun í fortíð er hvorki vísbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð.

Allar ávöxtunartölur eru í ISK að frádregnum kostnaði (umsjónarlaunum, viðskiptakostnaði og öðrum kostnaði sem fellur á sjóðsdeildina).

Gjaldmiðill ISK deildarinnar er ISK og USD deildarinnar er USD.

Sjóðsdeildin hóf rekstur 31. desember 2016.

HAGNÝTAR UPPLÝSINGAR

Vörsluaðili:	Íslandsbanki hf.
Nánari upplýsingar:	Frekari upplýsingar um sjóðsdeildina, útboðslýsingu, upplýsingablað, gengi sjóðsdeildarinnar og ársskýrslur Íslandssjóða má nálgast á www.islandssjodir.is . Prentuð eintök eru einnig fánleg án endurgjalds á skrifstofu Íslandssjóða. Lykilupplýsingar þessar lýsa deild í IS Einkasöfnum. Eignir og skuldir sjóðsdeildarinnar eru aðgreindar frá öðrum sjóðsdeildum skv. lögum. Flutningur milli sjóðsdeilda fer eftir sömu reglum og gilda um tilhögun viðskipta. Veittur er 50% afsláttur af upphafsgjaldi þegar flutt er milli sjóðsdeilda.
Skattar:	Um skattlagningu hagnaðar af hlutdeildarskírteinum gilda lög um tekjuskatt nr. 90/2003, lög um fjármagnstekjuskatt nr. 94/1996 ásamt lögum um staðgreiðslu opinberra gjalda nr. 45/1987. Íslandsbanki, vörsluaðili Íslandssjóða, sér um að standa skil á fjármagnstekjuskatti skv. 3. gr. laga nr. 94/1996, um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur. Hann reiknast þegar hlutdeildarskírteini eru seld með hagnaði eða þegar tekjur eru greiddar af hlutdeildarskírteinum. Frekari skattlagning getur þó komið til. Vakin skal athygli á því að skattameðferðin ræðst af aðstæðum hvers viðskiptavinar fyrir sig og getur tekið breytingum í framtíðinni. Um erlenda aðila gilda reglur þess ríkis sem viðkomandi hefur skattalegt heimilisfesti í. Fjárfestum er ráðlagt að leita sér ráðgjafar og/eða upplýsinga um skattaleg áhrif þess að fjárfesta í sjóðsdeildinni.
Ábyrgð:	Íslandssjóðir hf. er einungis ábyrgt fyrir yfirlýsingum í þessu skjali sem kunna að reynast vera villandi, rangar eða ekki í fullu samræmi við hluta af útboðslýsingu sjóðsins.

Sjóðsdeild þessi hefur hlotið staðfestingu á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins. Íslandssjóðir hf. hafa starfsleyfi á Íslandi og heyra undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins. Þessar lykilupplýsingar eru réttar m.v. 24. október 2017.