

LYKILUPPLÝSINGAR FJÁRFESTA

Í skjali þessu er að finna lykilupplýsingar um þennan sjóð. 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 sjóðnum.

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð (kt. 421014-9810, ISIN:IS0000025203)

Sjóður þessi er rekinn af Íslandssjóðum hf. (kt. 690694-2719), dótturfélagi Íslandsbanka hf.

MARKMIÐ OG FJÁRFESTINGARSTEFNA

Markmið

Markmið sjóðsins er að skila jafni og stöðugri hækkun eigna með fjárfestingum í óverðtryggðum skuldabréfum og víxlum útgefnum af og/eða með ábyrgð íslenska ríkisins. Markmið sjóðsins er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsins.

Fjárfestingarstefna

Eignir sjóðsins skulu ávaxtaðar í óverðtryggðum skuldabréfum og víxlum útgefnum af eða með ábyrgð ríkissjóðs. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 100% eigna sinna í skuldabréfum útgefnum af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess á grundvelli 38. greinar laga nr. 128/2011.

Sjóðurinn hefur heimild til þess að fjárfesta í afleiðum bæði sem hluta af áhættustýringu, til að draga úr áhættu eða minnka kostnað og til stöðutöku sem hluta af fjárfestingarstefnu sinni.

Viðmið

Viðmið sjóðsins er óverðtryggð skuldabréfavísitala kauphallarinnar, NOMXINOM.

Arður

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

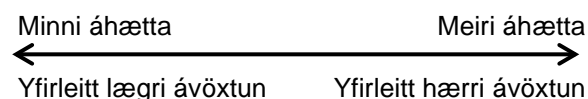
Fjárfestingartímabil

Ráðlegging: sjóður þessi gæti verið óhentugur fyrir fjárfesta sem hyggjast taka fé sitt út innan 3ja ára. Meðallíftími eigna sjóðsins er opinn. Það er mat sjóðsstjóra hverju sinni hvort hagkvæmt er að fjárfesta í skuldabréfum með langan eða stuttan líftíma.

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 tveimur virkum dögum liðnum. Pantanir sem berast eftir viðmiðunartíma viðskipta afgreiddast að þremur virkum dögum liðnum.

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

ÁHÆTTA OG ÁVÖXTUN



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

Áhættumælikvarðinn mælir áhættuna vegna verðsveiflna. Mælingin byggir á sögulegum daglegum gögnum um verðsveiflur sjóðsins síðustu 5 ár. Þar sem sjóðurinn er yngri en 5 ára er útreikningur byggður á verðsveiflum á viðmiði sjóðsins síðustu 5 ár til stofnunar sjóðsins, 9. október 2014, og verðsveiflum sjóðsins frá stofnun til 20. nóvember 2018.

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“

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði. Aukin áhætta sjóðsins sem fjárfestingarsjóðs mun því felast í minni áhættudreifingu heldur en gildir um verðbréfasjóði.

Áhættuþættir sem hafa áhrif á verðmæti eignarhlutar í sjóðnum en áhættumælikvarðinn nær ekki yfir eru markaðsáhætta, seljanleika-áhætta, vaxtaáhætta, greiðsluáhætta, uppgjör-áhætta, rekstraráhætta, þ.m.t. vegna vörslu eigna, áhætta tengd smæð markaðar, ytri aðstæður og verðbólguáhætta.

Nánari umfjöllun um áhættu er að finna á bls. 13-14 í útboðslýsingu sjóðsins á www.islandssjodir.is.

GJÖLD FYRIR ÞENNAN SJÓÐ

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

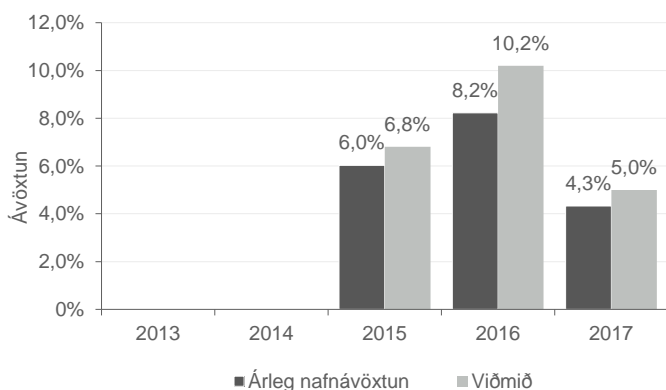
Eingreiðslugjöld innheimt fyrir eða eftir fjárfestingu	
Gjald við kaup	0,90%
Gjald við sölu	0,00%
Ofangreind gjöld eru hámarksgjöld sem gætu verið dregin af fé þínu áður en fjárfest er og áður en afrakstur af fjárfestingu þinni er greiddur út.	
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli	
Viðvarandi gjöld	1,07%
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum við tilteknar aðstæður	
Árangurstengd þóknun	Á ekki við

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

Viðvarandi gjöld eru byggð á útgjöldum ársins 2017. Fjárhæð viðvarandi gjalda kann að vera breytileg frá ári til árs. Undanskilinn er viðskipta-kostnaður vegna eignasafns.

Frekari upplýsingar um gjöld er að finna á bls. 7 í útboðslýsingu sjóðsins á www.islandssjodir.is.

FYRRI ÁRANGUR



Ávöxtun í fortíð er hvorki vísbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð. Eignarhlutdeild í verðbréfasjóði getur rýrnað, aukist eða staðið í stað.

Allar ávöxtunartölur eru í ISK að frá-dregnum kostnaði (umsjónarlaunum, viðskiptakostnaði og öðrum kostnaði sem fellur á sjóðinn).

Gjaldmiðill sjóðsins er ISK.

Sjóðurinn hóf rekstur 9. október 2014.

HAGNÝTAR UPPLÝSINGAR

Vörsluaðili:	Íslandsbanki hf.
Nánari upplýsingar:	Frekari upplýsingar um sjóðinn, útboðslýsingu sjóðsins í fullri lengd, almenna viðskiptaskilmála, upplýsingablað, gengi sjóðsins og ársskýrslur frá Íslandssjóðum má nálgast á www.islandssjodir.is . Prentuð eintök eru einnig fáanleg án endurgjalds á skrifstofu Íslandssjóða.
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 sjóðnum.
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.

Sjóður 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. 20. nóvember 2018.