



IS Einkasafn Erlent (ISK)

Flokkur A

1. nóvember 2017

Markmið og fjárfestingarstefna

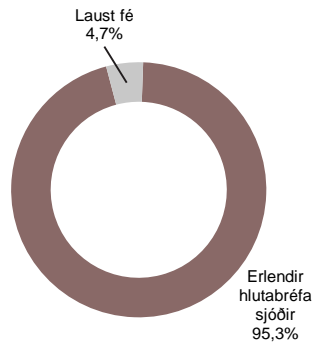
IS Einkasafn Erlent er sjóðsdeild í fjárfestingarsjóðnum IS Einkasöfn sem fjárfestir í hlutdeildarskírteinum erlendra verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og fagfjárfestasjóða. Auk þess fjárfestir sjóðurinn í stökum erlendum fjármálagerningum og innlánnum í samræmi við fjárfestingastefnu.

Nánari upplýsingar um sjóðsdeildina má nálgast í útboðslýsingu IS Einkasafna, lykluupplýsingum sjóðsins á vef Íslandssjóða eða hjá söluaðilum sjóðsins.

Eignasamsetning

Fjárfestingarheimildir

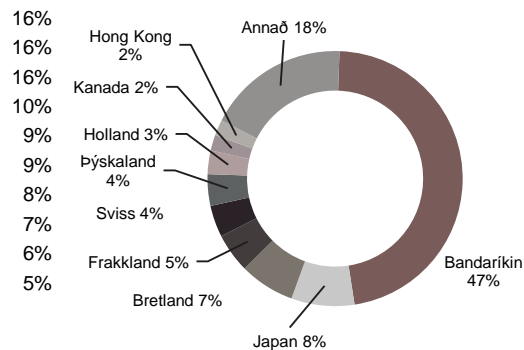
Verðbréfasjóðir og fjárfestingarsjóðir	40-100%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	30-100%
Hlutdeildarskírteini fjárfestingarsjóða	0-70%
Aðrar fjárfestingar	0-60%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissjóðs	0-30%
Önnur skuldabréf og víxlar	0-30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-20%
Hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu skv. 2. mgr. 59. gr. laga nr. 128/2011	0-20%
Hlutabréf	0-60%
Afleiður	0-20%



Stærstu eignir

Vanguard - Global Stock Index	16%
Vanguard Global Enhanced Eq.FD	16%
Blackrock World Index Fund	16%
MFS Meridian Funds - GCF	10%
Capital Group New Perspective Fund (LUX)	9%
Aberdeen Global - World Equity	9%
Vontobel Emerging Markets	8%
Sparinvest - Global Value	7%
Skagen Global Fund	6%
Laust fé	5%

Landaskipting



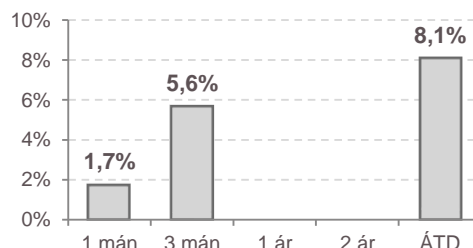
10 stærstu undirliggjandi eignir

Microsoft	1,3%
Visa Inc.	1,1%
Apple	0,9%
Nestle	0,9%
Citigroup Inc.	0,8%
Roche Holding	0,8%
Bayer AG	0,7%
Medtronic PLC	0,7%
Amazon	0,7%
JPMorgan Chase	0,7%

Ávöxtun og gengisþróun

Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
sl. 1 mán	1,72%	
sl. 3 mán	5,65%	
sl. 1 ár		
Frá áramótum	8,06%	
Frá stofnun***	8,06%	

*** Sjóðurinn hefur verið starfræktur síðan 30.12.2016



Almennar upplýsingar

Stofnár	2016
Hrein eign [m.kr.]	700
Tegund sjóðs	Fjárfestingarsjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000028033
Auðkenni	EINKAER-ALIS
Sjóðstjóri	Sigurður G. Gíslason
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	4 viðskiptadagar (T+4)
Uppgjörsmýnt	ISK
Lágmarkskaup	10.000
Lágmarksáskrift	5.000
Árleg umsýslunarlaun, flokkur A*	1,25%
Kostnaður við kaup, flokkur A*	1,0%
Afgreiðslugjald	skv. verðskrá söluaðila

*Flokkur B er fyrir fjárfesta sem eru með samning um eignastýringu eða fjárfestingarráðgjöf við VÍB. Flokkur A er fyrir aðra fjárfesta. Nánari upplýsingar um flokka A og B má finna í útboðslýsingu sjóðsins

Tölfræði

Áhættuflokkun	5/7
Meðallíftími skuldabréfaeignar, ár	Ótíltækt
Verðtryggingarhlutfall	Ótíltækt
Staðalfrávik ávöxtunar (flökt)**	Ótíltækt

**Útreikningar miðast við dagleg gildi síðustu 36 mánaða, á ársgrundvelli

Nánari upplýsingar

Íslandssjóðir hf.
Hagasmára 3, 201 Kópavogi
Sími: 440-4920
www.islandssjodir.is

Söluaðilar:

Íslandsbanki hf.
www.isb.is



Fyrirvari

Fjárfestingu í fjárfestingasjóðum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Eignarhlutdeild í fjárfestingasjóði getur rýrnað, aukist eða staðið í stað og ber m.a. að hafa í huga áhættu vegna efnahagsástands, alþjóðlegra fjárfestinga auk gengisflökts gjaldmiðla þegar eignir sjóðs eru í erlendum gjaldmiðlum. **Bent skal á að ávöxtun í fortíð er hvorki vísbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð.** Gengi sjóðsins er háð þróun á innlendum skuldabréfa- og hlutabréfamörkuðum. Fjárfestingar sjóðsins eru að jafnaði vel dreifðar og næst þannig áhættudreifing sem er til þess fallin að draga úr sveiflum í gengi sjóðsins. IS Einkasafn Erlent er sjóðasjóður sem fjárfestir m.a. í öðrum sjóðum sem gefur færri á meiri dreifingu en ef fjárfest væri í sjóði sem fjárfestir eingöngu beint í einstökum skuldabréfum og hlutabréfum. Samkvæmt lögum mega sjóðasjóðir að hámarki eiga 20% í einstaka sjóðum og jafnframt þurfa þeir sjóðir að dreifa áhættu sinni skv. tilteknum reglum. Þetta þýðir að eigna- og áhættudreifing sjóðasjóðs eins og IS Einkasafns Erlent er mikil. Rétt er að hafa hugfast að fjárfestingu í fjárfestingarsjóðum fylgir áhætta og að gengi getur lækkað jafnt sem hækkað.

Fjárfestingarmarkmið og fjárhagsstaða fjárfesta eru mismunandi. Þeim aðilum sem hafa hug á viðskiptum er bent á að leita sér sérfræðilegrar ráðgjafar og kynna sér vel hina ýmsu fjárfestingakosti sem í boði eru. Ofangreind umfjöllun veitir einungis takmarkaðar upplýsingar og eru fjárfestar hvattir til að kynna sér vel útboðslýsingu IS Einkasafns Erlent, sérstaklega umfjöllun um áhættur, á heimasíðu Íslandssjóða hf., www.islandssjodir.is eða hjá VÍB Eignastýringarþjónustu Íslandsbanka.

Umfjöllun þessi er aðeins birt í upplýsingaskyni og skal því ekki litið á hana sem ráðleggingu/ráðgjöf um að ráðast eða ráðast ekki í tiltekna fjárfestingu eða tilboð um að kaupa, selja eða skrá sig fyrir tilteknum fjármálagerningum.

Íslandssjóðir hf., kt. 690694-2719, er fjármálafyrirtæki með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfa- og fjárfestingarsjóða og starfar undir eftirliti Fjármálaeftirlitsins.