

### Markmið og fjárfestingarstefna

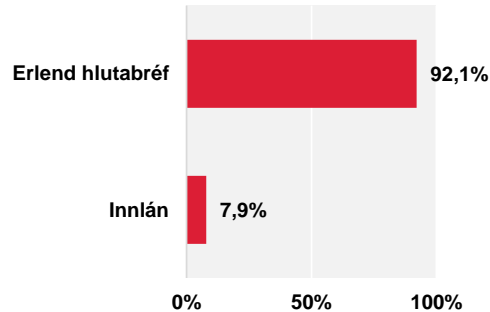
IS Heimssafn er sjóðasjóður og fjárfestir í erlendum hlutabréfasjóðum, sem uppfylla skilyrði laga um verðbréfasjóði (UCITS-sjóðir) eða í hlutabréfasjóðum um sameiginlega fjárfestingu (non-UCITS), að hámarki 30%. Sjóðnum er aðeins heimilt að fjárfesta 20% af heildareignum í einstökum verðbréfasjóðum. Einnig er heimilt að ávaxta eignir sjóðsins í skráðum hlutabréfum, en stefna sjóðsins er að einblína á fjárfestingar í hlutabréfasjóðum.

Nánari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í útboðslýsingu og lykilupplýsingum sjóðsins á vef Íslandssjóða eða hjá söluaðilum sjóðsins.

### Fjárfestingaheimildir

Hlutdeildarskírteini	90-100%
Hlutabréf	0-10%

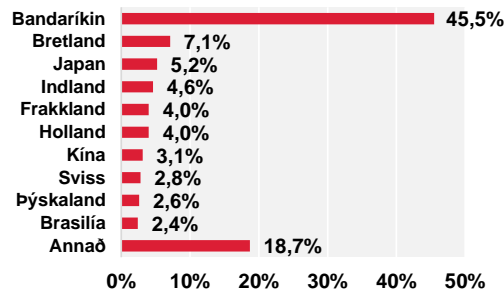
### Eignasamsetning



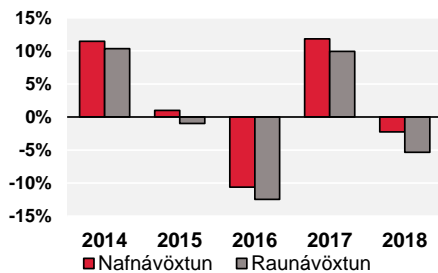
### Stærstu eignir

Vanguard Global Enhanced Eq.FD	18%
Vontobel Emerging Markets	18%
Skagen Global Fund	15%
MFS Meridian Funds - GCF	14%
Capital Group New Perspective Fund (LUX)	14%
Sparinvest - Global Value	11%
Laust fé	8%
Aberdeen Global - World Equity	2%
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0%
Consumer Discretionary Select Sector SPDR	0%
Energy Select Sector Spdr	0%

### Landaskipting



### Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	-10,8%	
1 ár	-1,3%	-1,3%
2 ár	10,4%	5,1%
3 ár	-1,3%	-0,4%
4 ár	-0,4%	-0,1%
5 ár	11,1%	2,1%
Frá áramótum	-1,3%	



### Almennar upplýsingar

Stofnár	1999
Stærð [m.kr.]	757
Tegund sjóðs	Verðbréfasjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000018018
Auðkenni	IS HEIMS
Sjóðstjóri	Sigurður G. Gíslason
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Lágmarkskaup	10.000
Lágmarksáskrift	5.000
Árleg umsónarlaun	1,50%
Kostnaður við kaup	2,0%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

LEI númer: 5493004GIRJP2G8AIF91

### Tölfræði

Áhættuflokkun	5/7
---------------	-----

### Nánari upplýsingar

Íslandssjóðir hf.  
Hagasmára 3, 201 Kópavogi  
Sími: 440-4920  
[www.islandssjodir.is](http://www.islandssjodir.is)

Söluaðili:  
Íslandsbanki hf.  
[www.islandsbanki.is](http://www.islandsbanki.is)

## Fyrirvari

---

Fjárfestingu í verðbréfasjóðum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Eignarhlutdeild í verðbréfasjóði 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 hlutabréfamörkuðum. Fjárfestingar sjóðsins eru að jafnaði vel dreifðar og næst þannig áhættudreifing sem er til þess fallin að draga úr sveiflum í gengi sjóðsins. Heimssafn er sjóðasjóður sem fjárfestir í erlendum hlutabréfa-sjóðum. Fjárfesting í sjóðasjóðum gefur færi á meiri dreifingu en ef fjárfest væri í sjóði sem fjárfestir eingöngu beint í einstökum hlutabréfum. Samkvæmt lögum þurfa sjóðasjóðir að dreifa fjárfestingum sínum á a.m.k. 5 aðra sjóði og jafnframt þurfa þeir að dreifa áhættu sinni skv. tilteknum reglum. Þetta þýðir að eigna- og áhættudreifing sjóðasjóðs eins og Heimssafns er mikil. Rétt er að hafa hugfast að fjárfestingu í verðbréfasjóðum 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 Heimssafns, sérstaklega umfjöllun um áhættur, á heimasíðu Íslandssjóða hf., [www.islandssjodir.is](http://www.islandssjodir.is).

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.