

Markmið og fjárfestingarstefna

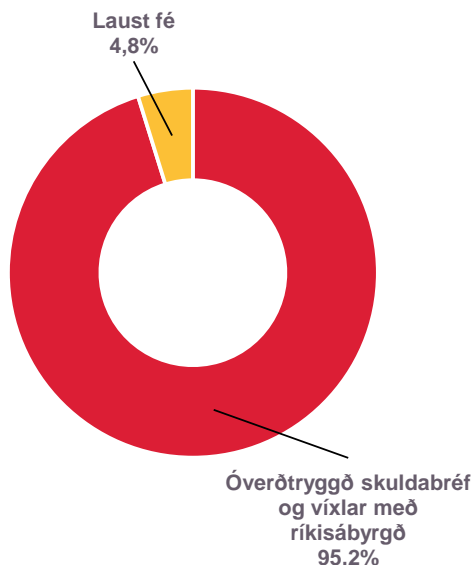
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð er fjárfestingarsjóður sem fjárfestir í óverðtryggðum ríkisbréfum. Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í innlánnum fjármálafyrirtækja að hámarki 20%. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta allt að 20% í afleiðum bæði sem hluta af áhættustýringu, til að draga úr áhættu eða minnka kostnað, og til stöðutöku sem hluta af fjárfestingarstefnu sinni.

Nánari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í útboðslýsingu, lykilupplýsingum hans eða hjá söluaðilum sjóðsins.

Fjárfestingarheimildir

Óverðtryggð skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	50-100%	95,2%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-20%	
Afleiður	0-20%	
Last fé		4,8%

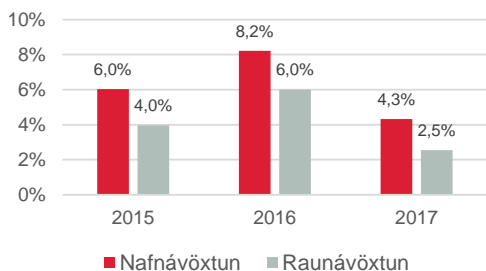
Eignasamsetning



Stærstu eignir

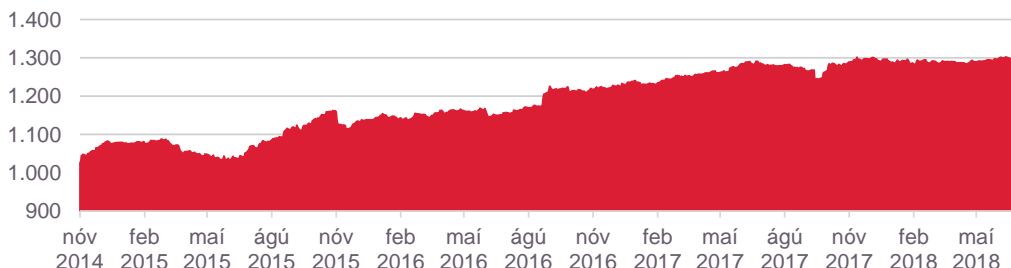
RIKB 25 0612	27,4%
RIKB 22 1026	23,8%
RIKB 20 0205	17,4%
RIKB 31 0124	15,3%
RIKB 28 1115	14,3%

Avöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	1,8%	
3 mán	2,6%	
6 mán	1,4%	
1 ár	1,5%	1,5%
2 ár	5,9%	2,9%
5 ár		
Frá áramótum	1,5%	
Frá stofnun*	31,1%	6,6%

Gengisþróun



Almennar upplýsingar

Stofnár	2014
Stærð [m.kr.]	3.085
Tegund sjóðs	Fjárfestingarsjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000025203
Auðkenni	OVTRSJ
Sjóðstjórar	Helga Óskarsdóttir Ingólfur S. Kristjánsson
Viðskiptatími	10:00-15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Lágmarkskaup	10.000 kr
Lágmarkskaup í áskrift	5.000 kr
Árleg umsónarlaun	1,0%
Kostnaður við kaup	0,9%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

Tölfræði

Áhættuflokkun	3/7
Meðaltími eignasafns, ár	4,71
Verðtryggingarhlutfall	0,0%
Viðmiðunarvísitala	NOMIXNOM

Nánari upplýsingar

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

Söluaðili:
Íslandsbanki hf.
www.isb.is

*Sjóðurinn hefur verið starfræktur síðan 7. október 2014.

Ahætta og 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.** Sjóðurinn leitast við að dreifa fjárfestingum sínum þannig að það dragi úr sveiflum á gengi sjóðsins vegna markaðsaðstæðna. Fjárfesting í sjóði um sameiginlega fjárfestingu er að jafnaði áhættuminni en fjárfesting í einstökum verðbréfum. Rétt er þó að hafa það hugfast að áhætta fylgir fjárfestingum í fjárfestingarsjóðum. Þannig getur eignarhlutdeild rýrnað, aukist eða staðið í stað, allt eftir þróun á markaðsverði þeirra verðbréfa sem sjóðurinn fjárfestir í.

Gengi og ávöxtun sjóðsins er einnig háð þróun markaðsvaxta. Ef vextir hækka, falla skuldabréf með föstu vöxtum í verði. Fleiri áhættuþættir hafa áhrif á verðmæti eignarhlutar í sjóðnum svo sem seljanleikaáhætta, greiðsluáhætta, uppgjörsáhætta, vörsluáhætta, áhætta tengd smæð markaðar, verðbólguáhætta og áhætta vegna ytri aðstæðna. Nánari umfjöllun um áhættuþætti er að finna í útboðslýsingu sjóðsins.

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 Óverðtryggðs sjóðs og lykilupplýsingar fyrir fjárfesta sem eru aðgengileg á heimasíðu Íslandssjóða hf., 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.