

Markmið og fjárfestingarstefna

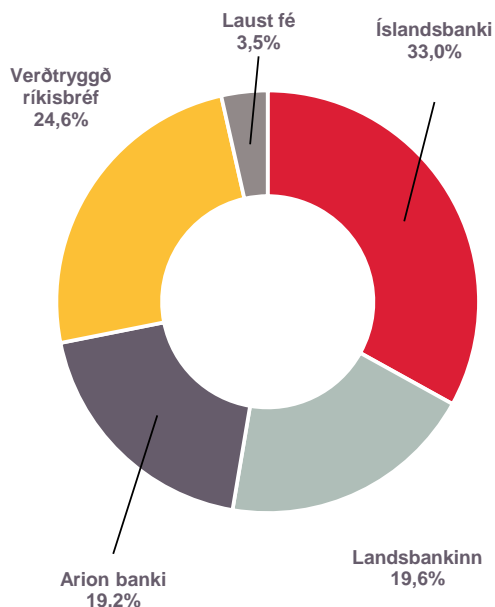
IS Sértryggð skuldabréf VTR er fjárfestingarsjóður sem fjárfestir í verðtryggðum skuldabréfum, verðtryggðum ríkisbréfum og innlán fjármálafyrirtækja. Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í innlán fjármálafyrirtækja að hámarki 10%.

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

Fjárfestingarheimildir

Verðtryggð sértryggð skuldabréf	50-75%	71,9%
Verðtryggð skuldabréf með ríkisábyrgð	15-50%	24,6%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-10%	
Laust fé		3,5%

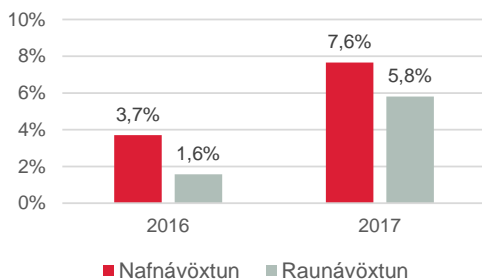
Eignasamsetning



Stærstu eignir

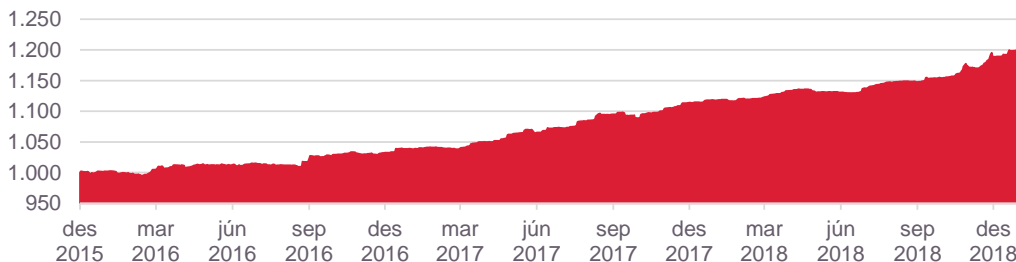
RIKS 21 0414	12,1%
ISLA CBI 24	11,7%
ARION CBI 25	9,4%
LBANK CBI 24	8,5%
ISLA CBI 26	6,9%

Avöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	0,9%	
3 mán	3,9%	
6 mán	5,5%	
1 ár	7,3%	7,3%
2 ár	15,5%	7,5%
5 ár		
Frá áramótum	7,3%	
Frá stofnun*	19,9%	6,1%

Gengisþróun



Almennar upplýsingar

Stofnár	2015
Stærð [m.kr.]	10.535
Tegund sjóðs	Fjárfestingarsjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000026417
Auðkenni	IS CBI FUND
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 umsýjónarlaun	0,9%
Kostnaður við kaup	1,0%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

Tölfræði

Áhættuflokkun	2/7
Meðaltími eignasafns, ár	5,5
Verðtryggingarhlutfall	96,4%

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 30. nóvember 2015.

Ahætta og fyrirvari

Fjárfestingu í fjárfestingarsjóðum 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 föstum 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 Sértryggðs VTR sjóðs, sérstaklega umfjöllun um áhættuþætti, fjárfestingarstefnu og vikmörk. Útboðslýsing og lykilupplýsingar fyrir fjárfesta 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.