

Markmið og fjárfestingarstefna

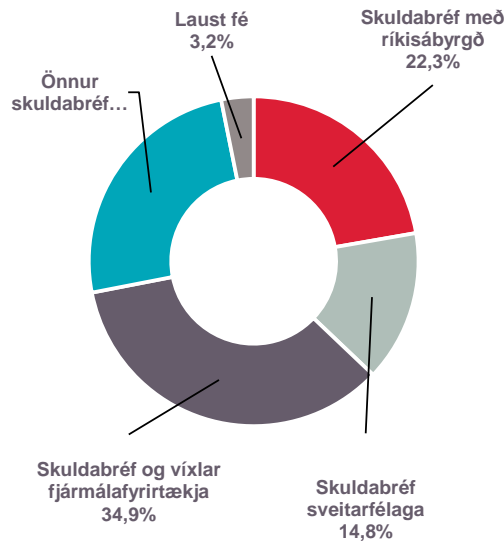
Skuldabréfasafn Íslandssjóða er fjárfestingarsjóður sem fjárfestir í skuldabréfum útgefnum af eða með ábyrgð ríkissjóðs eða sveitarfélaga, skuldabréfum, vixlum og innlánun fjármálfyrirtækja og skuldabréfum fyrirtækja og stofnana.

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

Fjárfestingarheimildir

Skuldabréf með ríkisábyrgð	20-80%	22,3%
Skuldabréf sveitarfélaga	0-40%	14,8%
Skuldabréf og vixlar fjármálfyrirtækja	0-40%	34,9%
Innlán fjármálfyrirtækja	0-60%	
Önnur skuldabréf	0-50%	24,9%
Laust fé		3,2%

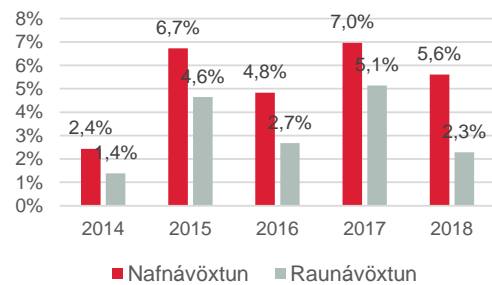
Eignasamsetning



Stærstu eignir

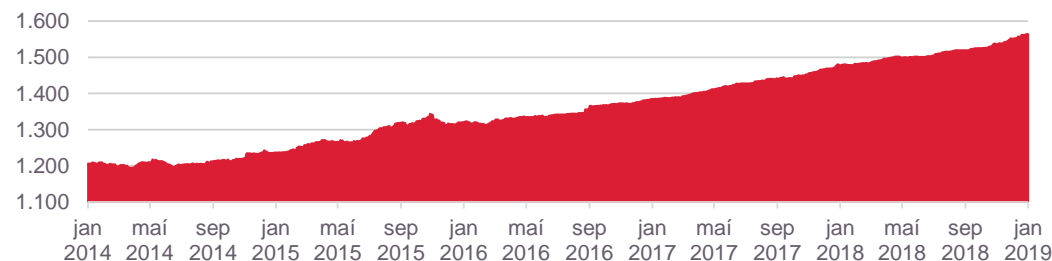
LSS150434	8,9%
ISLA CB 23	5,2%
RIKB 22 1026	4,9%
BYG 15 1	4,5%
RIKB 20 0205	4,4%

Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	0,8%	
3 mán	2,6%	
6 mán	3,9%	
1 ár	5,6%	5,6%
2 ár	13,0%	6,3%
5 ár	29,5%	5,3%
Frá áramótum	5,6%	
Frá stofnun*	56,4%	6,3%

Gengisþróun



Almennar upplýsingar

Stofnár	2011
Stærð [m.kr.]	2.696
Tegund sjóðs	Fjárfestingarsjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000020634
Auðkenni	IS SKBRSAFN
Sjóðstjórar	Helga Óskarsdóttir Ingólfur S. Kristjánsson

Viðskiptatími	10:00-15:00
Kaup*	2 viðskiptadagar (T+2)
Innlausn*	5 viðskiptadagar (T+5)
Lágmarkskaup	10.000 kr
Lágmarkskaup í áskrift	5.000 kr
Árleg umsýslunarlaun	1,00%
Kostnaður við kaup	0,80%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

*Kauppantánir eru afgreiddar að tveimur virkum dögum liðnum (T+2). Sölupantánir (Innlausn) eru afgreiddar að fimm virkum dögum liðnum (T+5).

Tölfræði

Áhættuflokkun	2/7
Meðaltími eignasafns, ár	4,21
Verðtryggingarhlutfall	69,6%
Viðmið	Vextir á viðskiptareikningum innlánsstofnana hjá Sí.

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 13. september 2011.

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 einstöku 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 Skuldabréfasafns Íslandssjóða, 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.