



Markmið og fjárfestingarstefna

IS Einkasafn A fjárfestir í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingastefnu. Fjárfestingar í gegnum sjóði og stakir fjármálagerningar mega vera í ríkistrygðum verðbréfum, í skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum og víxlum annarra útgefanda auk innlána.

IS Einkasafn A er sjóðsdeild innan IS Einkasafna, nánari upplýsingar um sjóðsdeildina má nálgast í útboðslýsingu IS Einkasafna, lykilupplýsingum sjóðsins á vef Íslandssjóða eða hjá söluaðilum sjóðsins.

Almennar upplýsingar

Stofnár	2015
Stærð [m.kr.]	3.028
Tegund sjóðs	Sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS000025518
Auðkenni	EINKA-A-ALM
Sjóðstjóri	Sigurður G. Gíslason
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Lágmarkskaup	10.000
Lágmarksáskrift	5.000
Árleg umsónarlaun, flokkur A*	0,65%
Kostnaður við kaup, flokkur A*	1,0%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

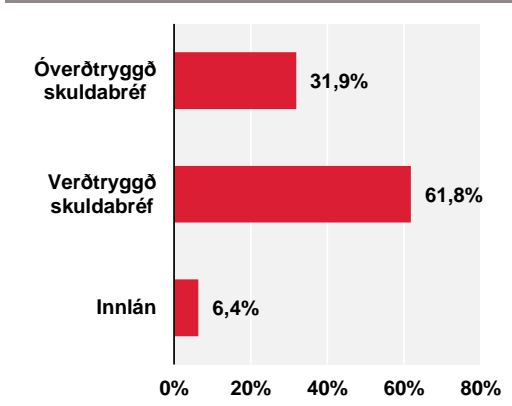
*Flokkur B er fyrir fjárfesta sem eru með samning um eignastýringu eða fjárfestingarráðgjöf við Íslandsbanka. Flokkur A er fyrir aðra fjárfesta. Nánari upplýsingar um flokka A og B má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

LEI númer: 549300YL15TMMXP0J83

Fjárfestingaheimildir

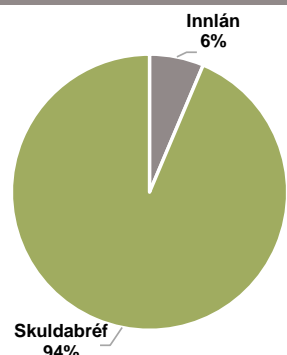
Verðbréfasjóðir, sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta og sambærilegir sjóðir	30-90%
Aðrar fjárfestingar	10-70%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissjóðs	0-60%
Önnur skuldabréf og víxlar	0-40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6. tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0-20%
Afleiður	0-20%

Eignasamsetning



Stærstu eignir

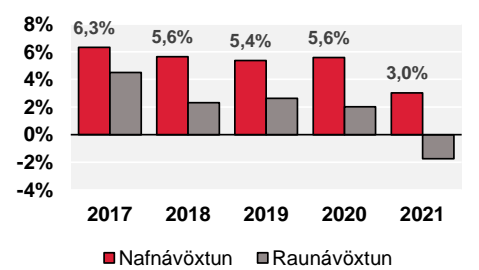
IS Sértryggt skuldabréf VTR	17%
Verðtryggt ríkisbréf 16.02.2026	13%
Óverðtryggt ríkisbréf 24.01.2031	9%
IS Ríkissafn	9%
Landsbankinn CBI 2024	8%
Íslandsbanki CBI 2028	6%
Óverðtryggt ríkisbréf 15.11.2028	6%



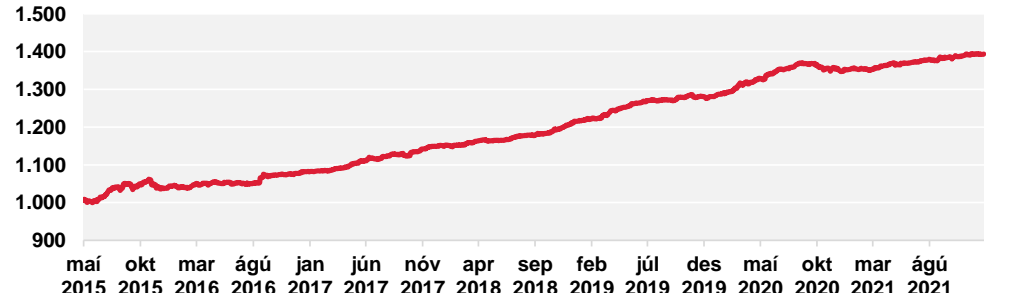
Tölfræði

Áhættuflokkun	3/7
Meðallíftími skuldabréfaeignar, ár	4,3
Verðtryggingarhlutfall	66%

Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	0,5%	
3 mán	0,9%	
6 mán	1,7%	
1 ár	2,9%	2,9%
2 ár	8,7%	4,3%
3 ár	15,7%	5,0%
Frá áramótum	3,0%	
Frá stofnun**	38,4%	5,1%



Nánari upplýsingar

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

Söluaðili:
 Íslandsbanki hf.
www.islandsbanki.is

** Sjóðurinn hefur verið starfræktur síðan 6. maí 2015.

Fyrirvari

Upplýsingar í samræmi við 47. gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Áhættustýring Íslandssjóða framkvæmir reglulega álagspróf fyrir sjóði Íslandssjóða. Álagspróf metur áhrif ólíkra sviðsmynda á eignasafn sjóða auk þess sem lausafjárstaða sjóða er skoðuð m.t.t. innlausnarskyldu og seljanleika eigna.

Áhættustig sjóða er metið út frá því hversu miklar sveiflur eiga sér stað í ávöxtun sjóðanna. Flokkunin byggir á áhættumælikvarða sem grundvallast af leiðbeiningum Evrópsku verðbréfaeftirlitsstofnunarinnar (e. ESMA) og Fjármálaeftirlitsins. Flokkur 1 endurspeglar þannig minnstu sveiflur í ávöxtun og þar með minnstu áhættuna en flokkur 7 þá mestu.

Áhættustýring hefur daglegt eftirlit með fjárfestingarheimildum sjóðanna og hvort fjárfestingar eru innan áhættumarka. Fari sjóður yfir mörk, t.d. vegna markaðsaðstæðna eða inn- eða útlæðis í sjóðinn, er sjóðstjóra gert viðvart án tafar og framkvæmdar viðeigandi ráðstafanir til að koma sjóði aftur inn fyrir heimildir. Sé um brot á heimildum skv. lögum er það tilkynnt til Fjármálaeftirlits.

Fjárfestingu í sjóðum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Eignarhlutdeild í sjóði 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 skuldabréfamörkuðum. Fjárfestingar sjóðsins eru að jafnaði vel dreifðar og næst þannig áhættudreifing sem er til þess fallin að draga úr sveiflum í gengi sjóðsins. Sjóðurinn fjárfestir m.a. í öðrum sjóðum sem gefur færi á meiri dreifingu en ef fjárfest væri í sjóði sem fjárfestir eingöngu beint í einstökum skuldabréfum. 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 sjóðsins er mikil.

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 Einkasafna, sérstaklega umfjöllun um áhættu, 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 með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfasjóða samkvæmt lögum nr. 116/2021 og sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða skv. lögum nr. 45/2020.