

Markmið og fjárfestingarstefna

IS Einkasafn B fjárfestir í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða. Sjóðnum er einnig heimilt að fjárfesta í stökum fjármálagerningum. Fjárfestingar í gegnum sjóði og stakir fjármálagerningar mega vera í ríkistrygðum verðbréfum, hlutabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum og víxlum annarra útgefanda auk innlána. **Heildarfjárfesting í hlutabréfum í gegnum sjóði og/eða beint má mest vera 15%.**

Nánari upplýsingar um sjóðsdeildina má nálgast í útboðslýsingu IS Einkasafna, lykilupplýsingum sjóðsins á vef Íslandssjóða eða hjá söluaðilum sjóðsins.

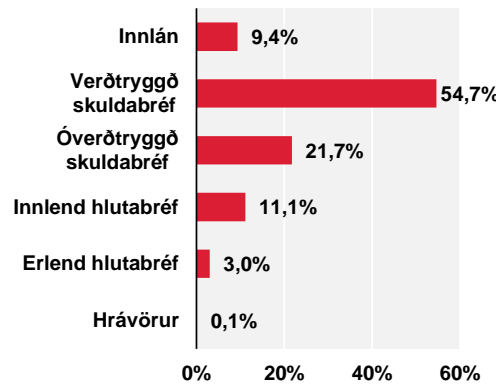
Fjárfestingaheimildir

Verðbréfasjóðir, sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta og sambærilegir sjóðir 30-90%

Aðrar fjárfestingar 10-70%

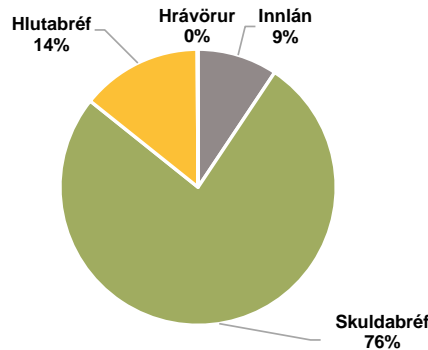
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissjóðs	0-60%
Önnur skuldabréf og víxlar	0-40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6. tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0-20%
Hlutabréf	0-15%
Afleiður	0-20%

Eignasamsetning

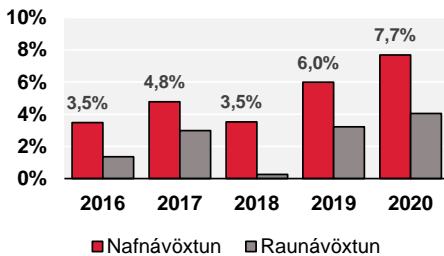


Stærstu eignir

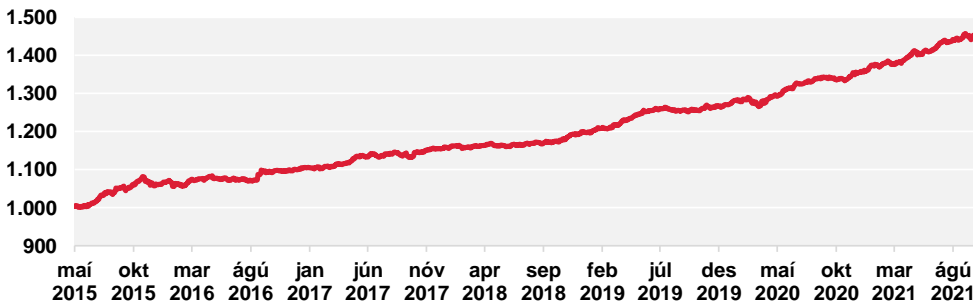
IS Sértryggð skuldabréf VTR	15%
IS Ríkissafn	8%
Íslandsbanki CBI 2028	7%
Verðtryggð ríkisbréf 16.02.2026	7%
Arion Banki CBI 2021	5%
Verðtryggð ríkisbréf 1.7.2030	5%
Óverðtryggð ríkisbréf 24.01.2031	5%
Landsbankinn CBI 2024	5%
IS Sértryggð skuldabréf	4%
IS Lausafjár safn	4%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	4%



Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	0,4%	
3 mán	1,7%	
6 mán	4,8%	
1 ár	8,4%	8,4%
2 ár	15,7%	7,5%
3 ár	24,0%	7,4%
Frá áramótum	6,3%	
Frá stofnun**	44,9%	6,0%



Almennar upplýsingar

Stofnár	2015
Stærð [m.kr.]	6.628
Tegund sjóðs	Sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000025526
Auðkenni	EINKA-B-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*	1,25%
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: 5493004HUTD6D0SQOU97

Tölfræði

Áhættuflokkun	3/7
Meðallíftími skuldabréfaeignar, ár	4,2
Verðtryggingarhlutfall	72%

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 gengisflöktis 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 skuldabréfa- og hlutabréfamörkuðum. 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 og hlutabréfum. 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.