

IS Veltusafn

Innlán fjármálastofnana, skuldabréf og víxlar



1. október 2020

Markmið og fjárfestingarstefna

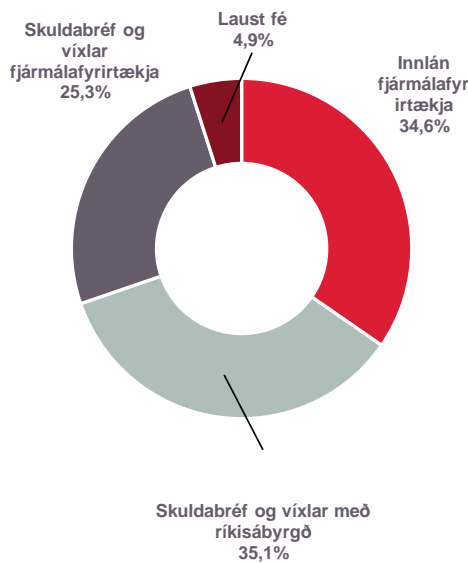
Veltusafn er verðbréfasjóður sem fjárfestir í innlánnum, víxlum og skuldabréfum fjármálafyrirtækja og víxlum eða skuldabréfum útgefnum af eða með ábyrgð ríkissjóðs. Sjóðurinn hefur einnig heimild til að fjárfesta í skuldabréfum sveitarfélaga. Meðallíftími Veltusafnsins skal vera á bilinu 0-1 ár og hentar sjóðurinn því fjárfestum sem vilja ávaxta fé í stuttan tíma.

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

Fjárfestingarheimildir

Innlán fjármálafyrirtækja	30-80%	34,6%
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	25-100%	28,0%
Skuldabréf og víxlar fjármálafyrirtækja	0-50%	25,3%
Skuldabréf sveitarfélaga	0-20%	
Aðrar eignir	0-10%	
Afleiður	0-10%	
Laust fé		12,0%

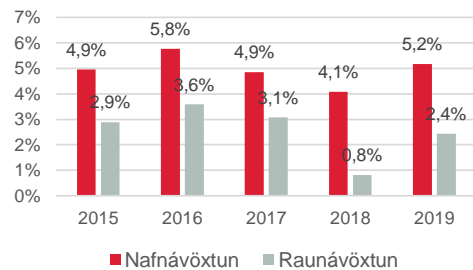
Eignasamsetning



Stærstu eignir

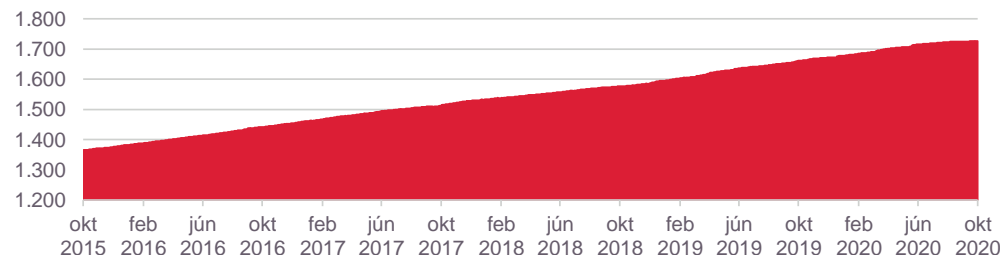
Bundið innlán Landsbankinn	12,7%
Bundið innlán Arion banki	11,3%
Bundið innlán Íslandsbanki	7,8%
RIKB 22 1026	6,6%
Bundið innlán Kvika banki	2,8%

Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	0,1%	
3 mán	0,4%	
6 mán	1,4%	
1 ár	3,9%	3,9%
2 ár	9,5%	4,6%
5 ár	26,5%	4,8%
Frá áramótum	2,9%	
Frá stofnun*	72,6%	5,0%

Gengisþróun



Almennar upplýsingar

Stofnár	2009
Stærð [m.kr.]	7.113
Tegund sjóðs	Verðbréfasjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000019479
Auðkenni	IS VELTUS
Bloomberg auðkenni	ISLIQUD IR
Sjóðstjórar	Helga Óskarsdóttir Ingólfur S. Kristjánsson

Viðskiptatími	10:00-15:00
Uppgjörstími	1 viðskiptadagur (T+1)
Lágmarkskaup	10.000 kr
Lágmarkskaup í áskrift	5.000 kr
Árleg umsónarlaun	0,4%
Kostnaður við kaup	Á ekki við
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

Tölfræði

Áhættuflokkun	1/7
Meðaltími eignasafns, ár	0,8
Verðtryggingarhlutfall	4%
Viðmiðunarvísitölur	OMXI3MNI (66,7%) OMXI1YNI (33,3%)

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 3. september 2009.

Áhætta og fyrirvari

Fjárfestingu í verðbréfasjóðum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Eignarhlutdeild í verðbréfasjóði getur rýrnað, aukist eða staðið í stað og ber m.a. að hafa í huga áhættu vegna efnahagsástands, alþjóðlegra fjárfestinga auk gengisflöks 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 þannig að það dragi úr sveiflum á gengi sjóðsins vegna markaðsaðstæðna. Gengi og ávöxtun sjóðsins er m.a. háð þróun markaðsvaxta. Ef markaðsvextir hækka, þá lækkar verð skuldabréfa með föstum vöxtum og ófugt. Þessi áhrif eru sterkari eftir því sem líftími skuldabréfa er lengri. Leitast er við að draga úr verðsveiflum með því að hafa meðallíftíma eigna sjóðsins mjög stuttan. Fjárfesting í verðbréfasjóði/skuldabréfasjóði gefur tækifæri til meiri dreifingar áhættu en ella væri ef einungis væri fjárfest í einstökum verðbréfum/skuldabréfum. Rétt er þó að hafa hugfast að fjárfestingum í skuldabréfasjóðum/ verðbréfasjóðum fylgir áhætta og að gengi getur lækkað jafnt sem hækkað.

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 Veltusafns, sérstaklega umfjöllun um áhættuþætti, fjárfestingarstefnu og viktörk. 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 lítið 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 fjármálagæringum.

Íslandssjóðir hf., kt. 690694-2719, er fjármálafyrirtæki með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfa- og fjárfestingarsjóða og starfar undir eftirliti Fjármálaeftirlitsins.