

IS Sértryggð skuldabréf

Markmið og fjárfestingarstefna

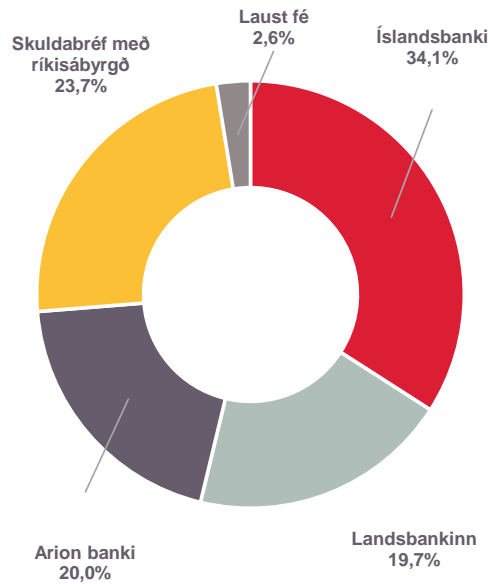
IS Sértryggð skuldabréf er fjárfestingarsjóður sem fjárfestir í sértrygðum skuldabréfum, ríkisskuldabréfum og innlánnum fjármálafyrirtækja. Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í innlánnum fjármálafyrirtækja að hámarki 20%.

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

Fjárfestingarheimildir

Sértryggð skuldabréf	50-75%	73,7%
Skuldabréf með ríkisábyrgð	15-50%	23,7%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-20%	
Laust fé		2,6%

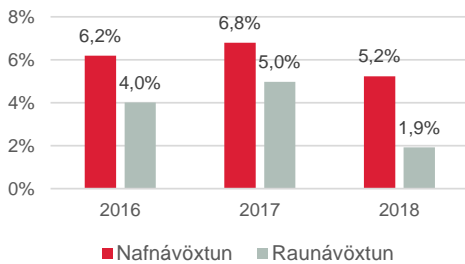
Eignasamsetning



Stærstu eignir

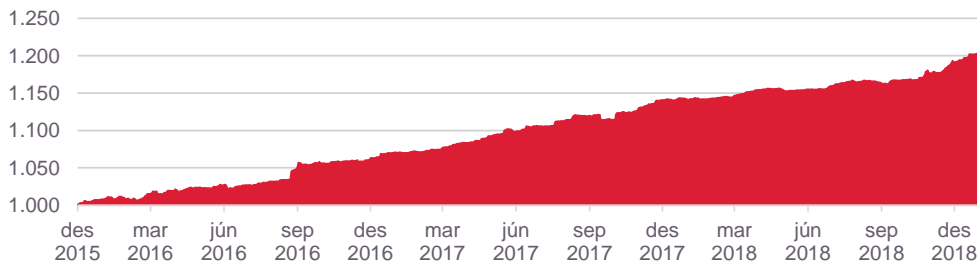
LBANK CBI 24	8,5%
ISLA CBI 24	7,9%
LBANK CBI 28	7,2%
ISLA CBI 30	6,0%
RIKS 21 0414	5,6%

Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	1,3%	
3 mán	4,3%	
6 mán	6,3%	
1 ár	9,6%	9,6%
2 ár	15,3%	7,4%
5 ár		
Frá áramótum	5,2%	
Frá stofnun*	26,6%	7,0%

Gengisþróun



Almennar upplýsingar

Stofnár	2015
Stærð [m.kr.]	6.527
Tegund sjóðs	Fjárfestingarsjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000026425
Auðkenni	IS CB Fund
Sjóðstjóri	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 umsónarlaun	0,9%
Kostnaður við kaup	1,0%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

Tölfræði

Áhættuflokkun	2/7
Meðaltími eignasafns, ár	4,6
Verðtryggingarhlutfall	64,1%

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.

Áhætta 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 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 sjóðs, sérstaklega umfjöllun um áhættuþætti, fjárfestingarstefnu og vikið. Utboðslýsing 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 fjármálagerningum.

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