

## Markmið og fjárfestingarstefna

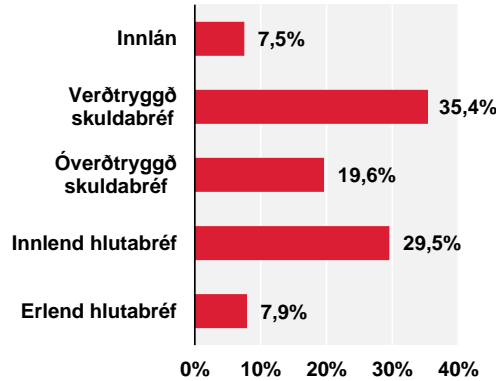
IS Eignasafn er verðbréfasjóður og fjárfestir í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða (UCITS-sjóðir) sem fjárfesta á hlutabréfa- og skuldabréfamörkuðum. Einnig er heimilt að fjárfesta í skírteinum annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu sem uppfylla skilyrði 3. tölul. 64. gr. laga nr. 116/2021. Heimilt er að ávaxta eignir sjóðsins í innlendum og erlendum verðbréfum. Sjóðnum er heimilt að festa það fé, sem hann nýtir til fjárfestinga í öðrum sjóðum, að hluta eða öllu leyti í sjóðum Íslandssjóða.

Nánari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í útboðslýsingu og lykilupplýsingum sjóðsins á vef Íslandssjóða eða hjá söluaðilum sjóðsins.

## Fjárfestingaheimildir

Verðbréfasjóðir (UCITS-sjóðir)	10-70%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta	0-30%
Hlutabréf	0-40%
Skuldabréf	0-50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-50%
Afleiður	0-10%

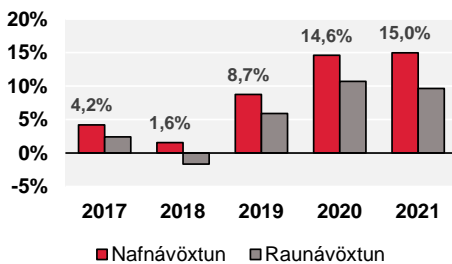
## Eignasamsetning



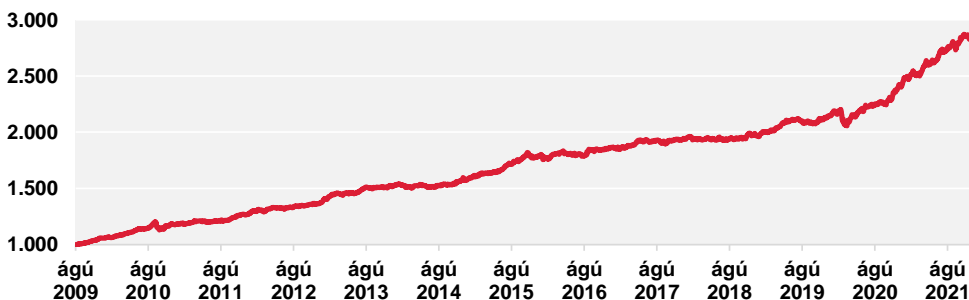
## Stærstu eignir

Verðtryggð ríkisbréf 16.02.2026	10%
IS EQUUS Hlutabréf	8%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	8%
Íbúðabréf á gjalddaga 15.02.2024	6%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	6%
Óverðtryggð ríkisbréf 24.01.2031	5%
IS Ríkissafn	5%
IS Veltusafn	5%
Landsbankinn CBI 2024	4%
Óverðtryggð ríkisbréf 15.11.2028	4%
Laust fé	3%

## Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	-1,4%	
1 ár	18,8%	18,8%
2 ár	32,6%	15,1%
3 ár	43,0%	12,7%
4 ár	46,1%	9,9%
5 ár	52,4%	8,8%
Frá áramótum	15,0%	



## Almennar upplýsingar

Stofnár	2009
Stærð [m.kr.]	1.168
Tegund sjóðs	Verðbréfasjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000019388
Auðkenni	EIGNASAFN
Sjóðstjóri	Sigurður G. Gíslason
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Lágmarkskaup	10.000
Lágmarksáskrift	5.000
Árleg umsónarlaun	0,50%
Kostnaður við kaup	1,5%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

## Tölfræði

Áhættuflokkun	3/7
Meðallíftími skuldabréfaeignar, ár	4,0
Verðtryggingarhlutfall	64%

## Nánari upplýsingar

Íslandssjóðir hf.  
Hagasmára 3, 201 Kópavogi  
Sími: 440-4920  
[www.islandssjodir.is](http://www.islandssjodir.is)

Söluaðili:  
Íslandsbanki hf.  
[www.islandsbanki.is](http://www.islandsbanki.is)

## 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 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 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. Eignasafn er sjóðasjóður sem fjárfestir m.a. í öðrum verðbréfasjóðum sem gefur færri á meiri dreifingu en ef fjárfest væri í sjóði sem fjárfestir eingöngu beint í einstökum skuldabréfum eða 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 sjóðasjóðs eins og Eignasafns er mikil. Rétt er að hafa hugfast að fjárfestingu í 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 Eignasafns, sérstaklega umfjöllun um áhættur, á heimasíðu Íslandssjóða hf., [www.islandssjodir.is](http://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 með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfasjóða samkvæmt lögum nr. 116/2021 og sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða skv. lögum nr. 45/2020.