

### Markmið og fjárfestingarstefna

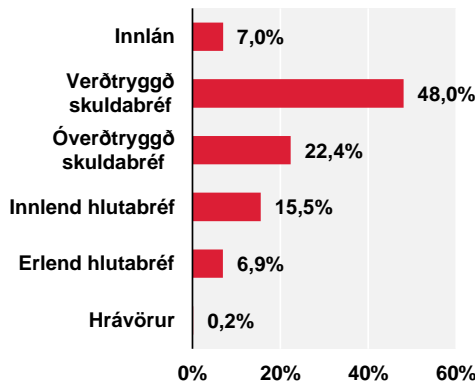
IS Einkasafn C er sjóðsdeild í fjárfestingarsjóðnum IS Einkasöfn sem fjárfestir í hlutdeildarskríteinum verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og fagfjárfestasjóða. Sjóðsdeildinni er einnig heimilt að fjárfesta í stökum fjármálagerningum. Fjárfestingar í gegnum sjóði og stakir fjármálagerningar skulu vera í ríkistrygðum verðbréfum. Að auki hefur sjóðsdeildin heimildir til að fjárfesta beint eða í gegnum sjóði í hlutabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum og víxlum annarra útgefanda auk innlána.

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

### Fjárfestingaheimildir

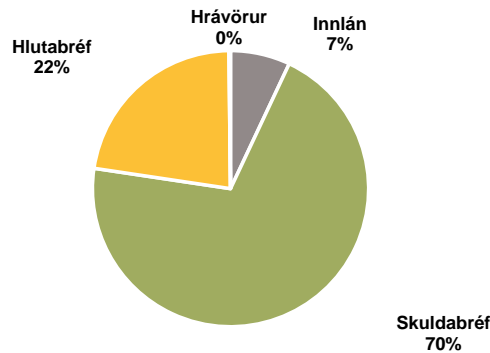
|  |               |
|--|---------------|
| <b>Verðbréfasjóðir og fjárfestingarsjóðir</b>  | <b>30-90%</b> |
| Hlutdeildarskríteini verðbréfasjóða  | 0-70%         |
| Hlutdeildarskríteini fjárfestingarsjóða  | 0-70%         |
| <b>Aðrar fjárfestingar</b>   | <b>10-70%</b> |
| Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissjóðs  | 0-60%         |
| Önnur skuldabréf og víxlar   | 0-30%         |
| Innlán fjármálaframtækja   | 0-50%         |
| Hlutdeildarskríteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu skv. 2. mgr. 59. gr. laga nr. 128/2011 | 0-20%         |
| Hlutabréf  | 0-30%         |
| Afleiður   | 0-20%         |

### Eignasamsetning

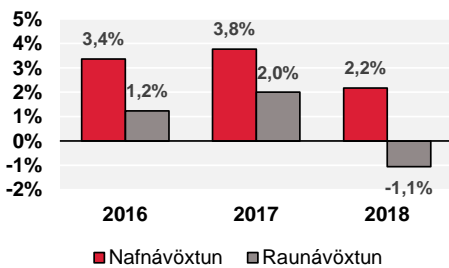


### Stærstu eignir

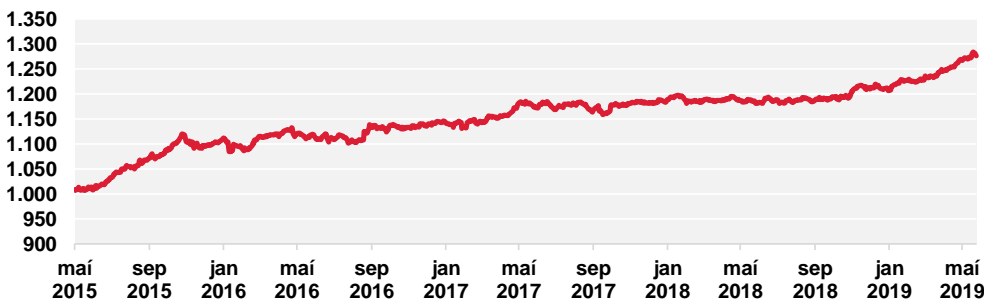
|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| Verðtryggð ríkisbréf 14.4.2021   | 18% |
| IS Sértryggð skuldabréf VTR      | 12% |
| Íbúðabréf á gjalddaga 15.02.2024 | 9%  |
| IS Ríkissafn                     | 9%  |
| Óverðtryggð ríkisbréf 5.2.2020   | 6%  |
| Laust fé                         | 5%  |
| IS Sértryggð skuldabréf          | 4%  |
| IS EQUUS Hlutabréf               | 3%  |
| Óverðtryggð ríkisbréf 12.06.2025 | 3%  |
| IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð   | 3%  |
| Óverðtryggð ríkisbréf 26.10.2022 | 3%  |



### Ávöxtun og gengisþróun



| Tímabil       | Gengisbreyting | Nafnávöxtun á ársgrundvelli |
|---------------|----------------|-----------------------------|
| 1 mán         | 0,9%           |                             |
| 3 mán         | 3,9%           |                             |
| 6 mán         | 5,4%           |                             |
| 1 ár          | 8,1%           | 8,1%                        |
| 2 ár          | 8,7%           | 4,3%                        |
| 3 ár          | 14,1%          | 4,5%                        |
| Frá áramótum  | 5,4%           |                             |
| Frá stofnun** | 26,7%          | 6,0%                        |



### Almennar upplýsingar

|               |                      |
|---------------|----------------------|
| Stofnár       | 2015                 |
| Stærð [m.kr.] | 3.754                |
| Tegund sjóðs  | Fjárfestingarsjóður  |
| Rekstraraðili | Íslandssjóðir hf.    |
| Vörsluaðili   | Íslandsbanki hf.     |
| ISIN          | IS0000025534         |
| Auðkenni      | EINKA-C FL-A         |
| 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: 549300P6SNPEUXJ5OL94

### Tölfræði

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| Áhættuflokkun                      | 3/7 |
| Meðallíftími skuldabréfaeignar, ár | 3,3 |
| Verðtryggingarhlutfall             | 68% |

### 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)

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

## 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.** 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. Einkasafn C er sjóðasjóður sem fjárfestir m.a. í öðrum sjóðum sem gefur færri 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 sjóðasjóðs eins og Einkasafns C er mikil. Rétt er að hafa hugfast að fjárfestingu í fjárfestingarsjóðum 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 Einkasafns C, 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 fjármálafyrirtæki með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfa- og fjárfestingarsjóða og starfar undir eftirliti Fjármálaeftirlitsins.