



IS Einkasafn D (fl.A)

1. mars 2024

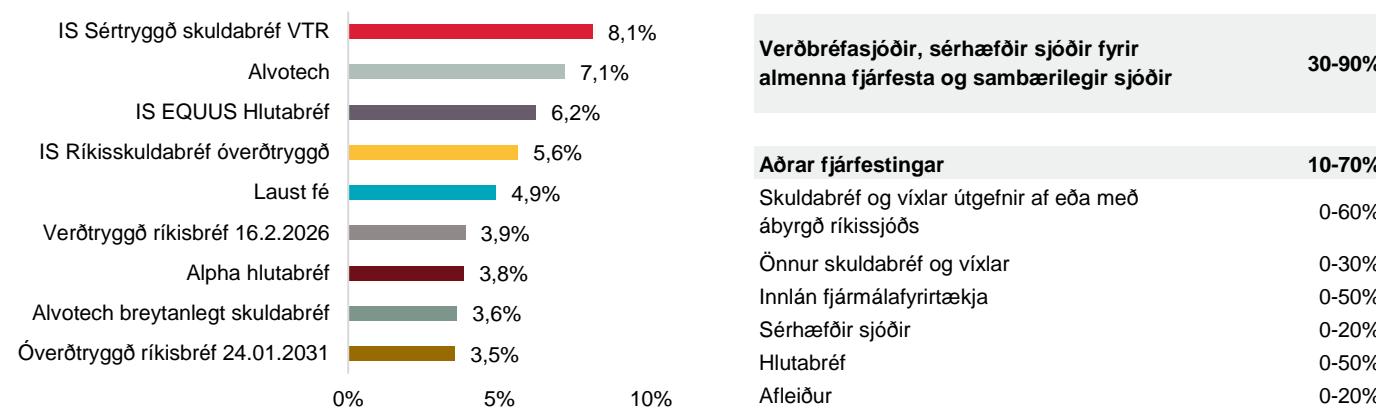
Sigurður Guðjón Gíslason
Sjóðsstjóri

Um sjóðinn

Sjóðurinn er opinn öllum fjárfestum og hentar sérstaklega þeim sem vilja ávaxta fé sitt til lengri tíma í blönduðu safni hlutabréfa og skuldabréfa bæði á innlendum og erlendum mörkuðum. Sjóðurinn beitir virkri stýringu innan og milli eignaflokka. Stýringin byggir á ítarlegum greiningum og mati sjóðstjóra á gangi efnahagsmála og lykilstærða á fjármálamörkuðum.

Sjóðurinn fjárfestir eftir atvikum bæði í öðrum sjóðum og stökum verðbréfum. Eignadreifing er lykilhugtak í stýringu sjóðsins en mikilvægt er þó að áttu sig á því að talsverðar sveiflur geta verið í verðmætum sjóðsins og þá sérstaklega til styttri tíma.

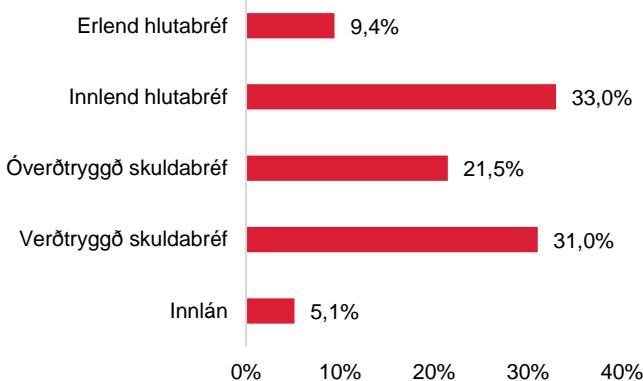
Fjárfestingaheimildir og stærstu eignir



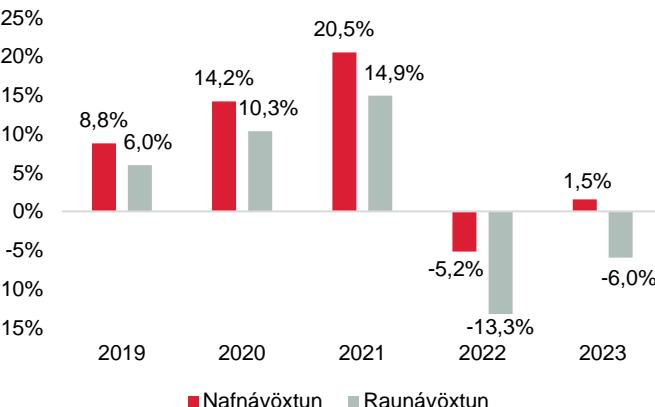
Almennar upplýsingar og tölfræði

Stofnár	2015
Stærð (m.kr.)	7.300
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Árleg umsjónarlaun*	1,25%
Kostnaður við kaup*	1,0%
Kostnaður við kaup í áskrift	0,5%
Áhættuvísir	3/7
Meðallíftími skuldabréfaeigna, ár	3,6
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	59,1%

Eigna samsetning



Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
3 máð	8,9%	
6 máð	5,1%	
1 ár	2,2%	2,2%
2 ár	2,3%	1,1%
3 ár	17,4%	5,5%
4 ár	40,1%	8,8%
5 ár	46,5%	7,9%
Frá áramótum	3,8%	
Frá stofnun**	81,9%	7,0%

IS Einkasafn D (fl.A)

Um Íslandssjóði

Íslandssjóðir hf. er elsta sjóðastýringarfyrirtæki á Íslandi, upprunalega stofnað árið 1994 og er í eigu Íslandsbanka. Félagið er með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfasjóða samkvæmt lögum nr. 116/2021 og sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða samkvæmt lögum nr. 45/2020.

Íslandssjóðir stýra 22 sjóðum fyrir almenna fjárfesta og sjö sérhæfðum sjóðum. Íslandssjóðir stýra eignum sem nema um 400 milljörðum króna og um 12.000 sparifjáreigendur og fjárfestar hafa valið að ávaxta eignir sínar í sjóðum félagsins.

Félagið starfrækir úval hlutabréfasjóða og blandaðra sjóða og er stærst í rekstri skuldabréfasjóða á Íslandi bæði þegar horft er til fjölda sjóða og eigna í stýringu. Íslandssjóðir hafa auk þess sérhæft sig í fasteignasjóðum og framtakssjóðum.

Frekari upplýsingar

Tegund sjóðs	Sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000025542
Auðkenni	EINKA-D-ALM
Lágmarkskaup	10.000 kr.
Lágmarksáskrift	5.000 kr.
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila
LEI númer	549300W2IRFTTR4F7J61

*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.

**Sjóðurinn hefur verið starfræktur síðan 6.maí 2015

Gengisþróun



Fyrirvari og áhættuþættir

Fjárhagsleg áhætta fylgir fjárfestingum í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu. Helstu áhættuþættir eru eftirfarandi:

Markaðsáhætta: Hættan á tapi sjóðsins vegna sveiflna á markaðsvirði eigna í eignasafni verðbréfasjóðsins sem rekja má til breytinga á markaðsbreytum, svo sem vöxtum, gengi erlendra gjaldmiðla, hlutabréfa- og hrávöruverði eða lánshæfi útgefanda.

Lausafjáráhætta: Hættan á að ekki sé hægt að selja, innleysa eða loka stöðu í eignasafni sjóðsins, með takmörkuðum kostnaði og innan ásættanlegs tímaramma.

Rekstraráhætta: Hættan á tapi sjóðs vegna ófull-nægjandi innri ferla og mistaka í tengslum við mannauð og kerfi rekstrar-félagsins, eða vegna ytri atburða, þ.m.t. lagaleg áhætta og áhætta vegna verklags við viðskipti, miðlun, uppgjör og mat sem innt er af hendi fyrir hönd sjóðsins.

Verðbólguáhætta: Hættan á að verðbólga lækki raunvirði eigna sjóðsins.

Mótaðilaáhætta: Hættan á tapi sjóðs sökum þess að mótaðili viðskipta stendur ekki við skuldbindingar sínar áður en lokauppgjör sjóðstreymis viðskiptanna á sér stað.

Stjórnmálaáhætta: Hættan á tapi sjóðsins vegna lagabreytinga, stjórnmálaákvvarðana og stjórnmálalegs óstöðugleika.

Gjaldmiðlaáhætta: Sjóðurinn fjárfestir að hluta til í fjármálagerningum sem skráðir eru í erlendri mynt. Gengi gjaldmiðla sveiflast og fjármálagerningar sem skráðir eru í erlendri mynt bera því með sér gjaldeyrísáhætta. Vegna gengisbreytinga getur því myndast hagnaður eða tap þótt virði undirliggjandi fjármálagernings í þeirri mynt sem hann er skráður í breytist ekki.

Sjálfbærni áhætta: Atburður eða ástand á svíði umhverfismála, félagsmála eða stjórnarháttar sem gæti, ef hann gerist, haft raunveruleg eða hugsanleg veruleg neikvæð áhrif á virði fjárfestingarinnar.

Bent skal á að ávoxtunartölur vísa til fortíðar og að árangur í fortíð gefur ekki áreiðanlega vísbindingu um árangur í framtíð. Fjárfestum er ráðlagt að leita sérfraðiráðgjafar og kynna sér vel þá fjárfestingarkostí sem eru í boði. Jafnframt eru fjárfestar hvattir til að kynna sér reglur, lykilupplýsingar og útboðslýsingar sjóða sem nálgast má á vefsíðu Íslandssjóða hf., www.islandssjodir.is.

Skattlagning hlutdeildarskírteina fellur undir lög um tekjuskatt nr. 90/2003 og lögum um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur nr. 94/1996. Eigendur hlutdeildarskírteina í sjóðum eru hvattir til að kynna sér skattalega stöðu sína og leita ráðgjafar sérfraðinga s.s. skattalögfræðinga eða endurskoðenda.