

**Markmið og fjárfestingarstefna**

IS Einkasafn E fjárfestir í hluteildarskírteinum verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða. Sjóðsdeildinni er einnig heimilt að fjárfesta í stökum fjármálageringum. Fjárfestingar í gegnum sjóði og stakir fjármálageringar mega vera í ríkistryggðum verðbréfum, hlutabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum og víxlum annarra útgefanda auk innlána. **Heildarfjárfesting í hlutabréfum í gegnum sjóði og/eða beint má mest vera 75% en minnst 15%.**

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

**Almennar upplýsingar**

Stofnár	2015
Stærð [m.kr.]	2.930
Tegund sjóðs	Sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000025500
Auðkenni	EINKA-E-EB
Sjóðstjóri	Sigurður G. Gíslason
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Lágmarkskaup	10.000
Lágmarksáskrift	5.000
Árleg umsónarlaun, flokkur B*	0,60%
Kostnaður við kaup, flokkur B*	1,0%
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila

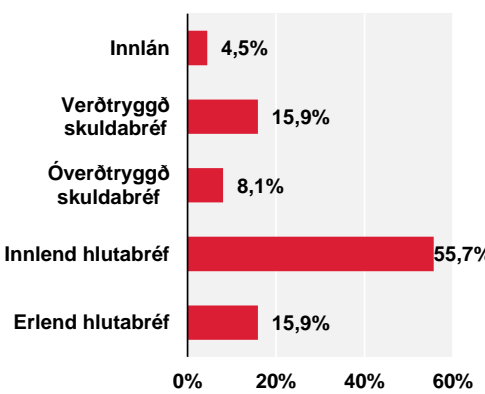
\*Flokkur B er fyrir fjárfesta sem eru með samning um eignastýringu eða fjárfestingarráðgjöf við Íslandsbanka. Flokkur A er fyrir aðra fjárfesta. Nánari upplýsingar um flokka A og B má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

LEI númer: 549300IS4N3GHHTJT155

**Fjárfestingaheimildir**

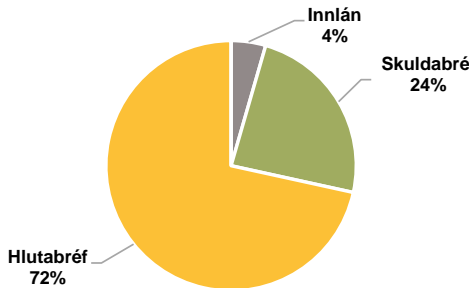
Verðbréfasjóðir, fjárfestingasjóðir og sambærilegir sjóðir	30-90%
Aðrar fjárfestingar	10-70%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissjóðs	0-60%
Önnur skuldabréf og víxlar	0-30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6. tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0-20%
Hlutabréf	0-75%
Afléiður	0-20%

**Eignasamsetning**



**Stærstu eignir**

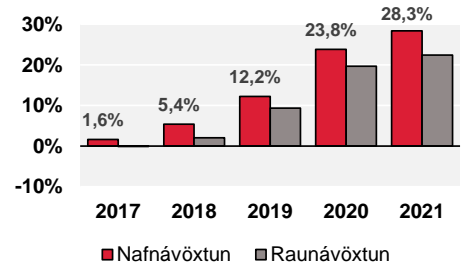
IS EQUUS Hlutabréf	13%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	5%
Alpha hlutabréf	5%
Icelandair hf.	4%
Síldarvinnslan hf.	4%
Verðtryggð ríkisbréf 16.02.2026	4%
Íslandsbanki	4%
Laust fé	3%
Eimskip hf.	3%
Kvika banki hf.	3%



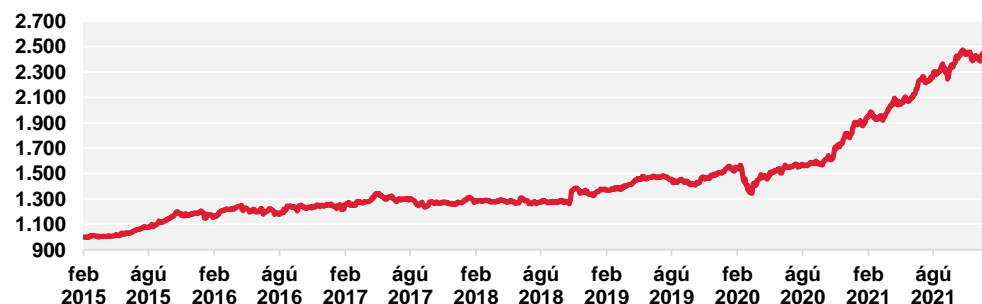
**Tölfræði**

Áhættuflokkun	4/7
Meðallíftími skuldabréfaeignar, ár	4,2
Verðtryggingarhlutfall	66%

**Ávöxtun og gengisþróun**



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
1 mán	-2,9%	
3 mán	3,3%	
6 mán	15,0%	
1 ár	37,7%	37,7%
2 ár	60,7%	26,7%
3 ár	76,4%	20,8%
Frá áramótum	28,3%	
Frá stofnun**	138,9%	13,7%



**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 12. febrúar 2015.

## Fyrirvari

Upplýsingar í samræmi við 47. gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Áhættustýring Íslandssjóða framkvæmir reglulega álagspróf fyrir sjóði Íslandssjóða. Álagspróf metur áhrif ólíkra sviðsmynda á eignasafn sjóða auk þess sem lausafjárstaða sjóða er skoðuð m.t.t. innlausnarskyldu og seljanleika eigna.

Áhættustig sjóða er metið út frá því hversu miklar sveiflur eiga sér stað í ávöxtun sjóðanna. Flokkunin byggir á áhættumælikvarða sem grundvallast af leiðbeiningum Evrópsku verðbréfaeftirlitsstofnunarinnar (e. ESMA) og Fjármálaeftirlitsins. Flokkur 1 endurspeglar þannig minnstu sveiflur í ávöxtun og þar með minstu áhættuna en flokkur 7 þá mestu.

Áhættustýring hefur daglegt eftirlit með fjárfestingarheimildum sjóðanna og hvort fjárfestingar eru innan áhættumarka. Fari sjóður yfir mörk, t.d. vegna markaðsaðstæðna eða inn- eða útlæðis í sjóðinn, er sjóðstjóra gert viðvart án tafar og framkvæmdar viðeigandi ráðstafanir til að koma sjóði aftur inn fyrir heimildir. Sé um brot á heimildum skv. lögum er það tilkynnt til Fjármálaeftirlits.

Fjárfestingu í sjóðum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Eignarhlutdeild í sjóði 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. Sjóðurinn fjárfestir m.a. í öðrum sjóðum sem gefur færi 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 sjóðsins er mikil.

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 Einkasafna, sérstaklega umfjöllun um áhættu, á heimasíðu Íslandssjóða hf., [www.islandssjodir.is](http://www.islandssjodir.is).

Umfjöllun þessi er aðeins birt í upplýsingaskyni og skal því ekki litið 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.