

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Markmið og fjárfestingarstefna

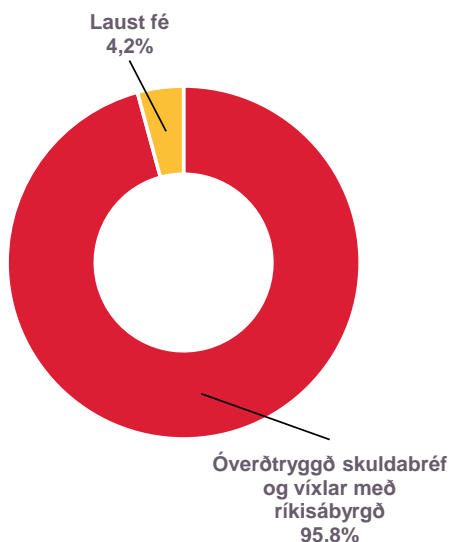
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð er fjárfestingarsjóður sem fjárfestir í óverðtryggðum ríkisbréfum. Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í innlánum fjármálafyrirtækja að hámarki 20%. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta allt að 20% í afleiðum bæði sem hluta af áhættustýringu, til að draga úr áhættu eða minnka kostnað, og til stöðutöku sem hluta af fjárfestingarstefnu sinni.

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

Fjárfestingarheimildir

| | | |
|--|---------|--------------|
| Óverðtryggð skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð | 50-100% | 95,8% |
| Innlán fjármálafyrirtækja | 0-20% | |
| Afleiður | 0-20% | |
| Last fé | | 4,2% |

Eignasamsetning



Stærstu eignir

| | |
|--------------|-------|
| RIKB 22 1026 | 25,6% |
| RIKB 25 0612 | 25,1% |
| RIKB 28 1115 | 16,9% |
| RIKB 20 0205 | 16,3% |
| RIKB 31 0124 | 11,7% |

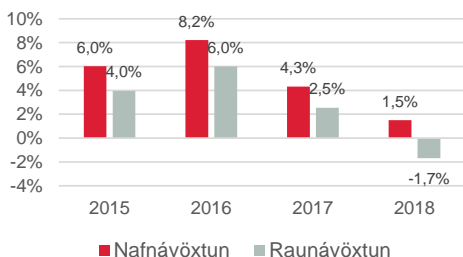
Almennar upplýsingar

| | |
|-------------------------------|--|
| Stofnár | 2014 |
| Stærð [m.kr.] | 3.239 |
| Tegund sjóðs | Fjárfestingarsjóður |
| Rekstraraðili | Íslandssjóðir hf. |
| Vörsluaðili | Íslandsbanki hf. |
| ISIN | IS0000025203 |
| Auðkenni | OVTRSJ |
| 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 umsýjónarlaun | 1,0% |
| Kostnaður við kaup | 0,9% |
| Afgreiðslugjald | Skv. verðskrá söluaðila |

Tölfræði

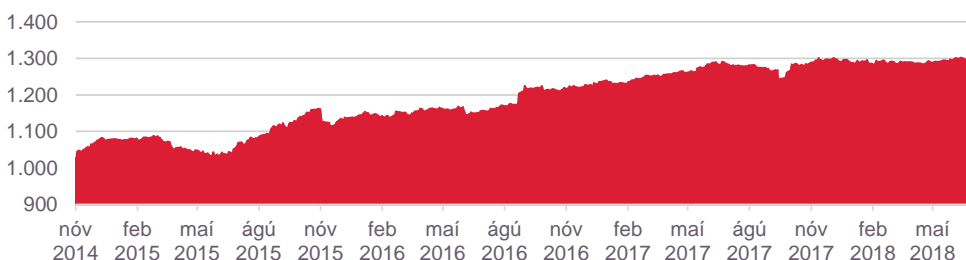
| | |
|---------------------------------|----------|
| Áhættuflokkun | 3/7 |
| Meðaltími eignasafns, ár | 4,25 |
| Verðtryggingarhlutfall | 0,0% |
| Viðmiðunarvitala | NOMIXNOM |

Ávöxtun og gengisþróun



| Tímabil | Gengisbreyting | Nafnávöxtun á ársgrundvelli |
|--------------|----------------|-----------------------------|
| 1 mán | 1,2% | |
| 3 mán | 7,1% | |
| 6 mán | 10,7% | |
| 1 ár | 10,1% | 10,1% |
| 2 ár | 11,5% | 5,6% |
| 5 ár | | |
| Frá áramótum | 8,8% | |
| Frá stofnun* | 42,7% | 7,9% |

Gengisþróun



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 7. október 2014.

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 föstu 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 Óverðtryggðs sjóðs og lykilupplýsingar fyrir fjárfesta sem 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.