IS Ríkisskuldabréf meðallöng

1. apríl 2024

Helga Óskarsdóttir
Sjóðstjóri

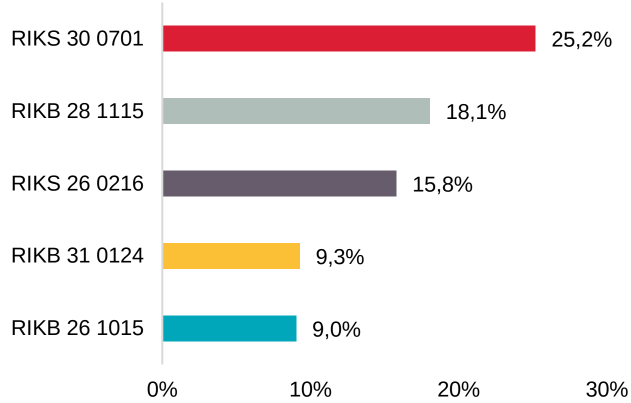
Ingólfur Snorri Kristjánsson
Sjóðstjóri

Um sjóðinn

IS Ríkisskuldabréf meðallöng er opinn öllum fjárfestum og er góður kostur til að ávaxta fé til tveggja ára eða lengur. Þó er alltaf hægt að innleysa eign í sjóðnum með tveggja daga fyrirvara. Sjóðurinn fjárfestir eingöngu í verðtryggðum og óverðtryggðum skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs og innlánum fjármálastofnana.

Beitt er virkri stýringu sem byggir á ítarlegum greiningum og mati á gangi efnahagsmála og lykilstærða á fjármálamörkuðum. Sjóðstjórar stýra verðtryggingarhlutfalli og meðallíftíma sjóðsins, sem skal vera á bilinu 4-7 ár. Hærri meðallíftími þýðir alla jafna meiri sveiflur í ávöxtun og mikilvægt er að átta sig á því að sveiflur geta verið í verðmætum skuldabréfa og þar með sjóðsins, sérstaklega til styttri tíma.

Fjárfestingaheimildir og stærstu eignir

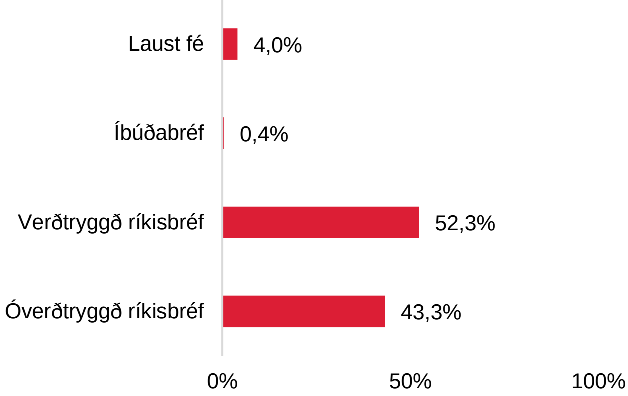


Fjárfestingarheimildir		Eignir
Skuldabréf og víxlar m. ríkisábyrgð	70-100%	**96,0%**
Innlán fjármálafyrirtækja	0-20%	**0,0%**
Afleiður	0-10%	**0,0%**
Laust fé		**4,0%**

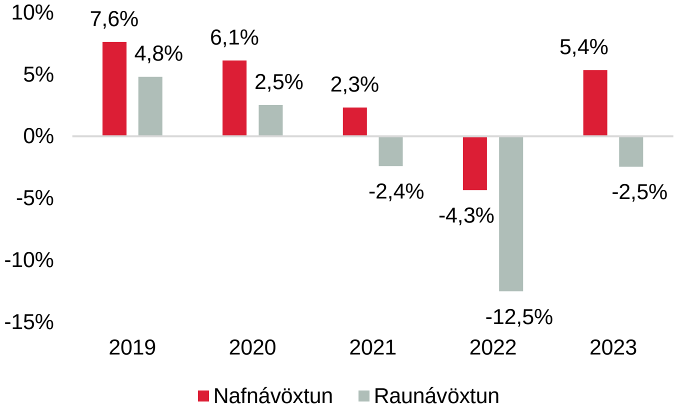
Almennar upplýsingar og tölfræði

Stofnár	1990
Stærð (m.kr.)	21.242
Viðskiptatími	10:00 - 15:00
Uppgjörstími	2 viðskiptadagar (T+2)
Árleg umsjónarlaun	0,9%
Kostnaður við kaup	1,0%
Kostnaður við kaup í áskrift	0,5%
Áhættuvísir	2/7
Meðallíftími, ár	4,4
Verðtryggingarhlutfall	53%

Eigna samsetning



Ávöxtun og gengisþróun



Tímabil	Gengisbreyting	Nafnávöxtun á ársgrundvelli
3 mán	2,1%	
6 mán	5,4%	
1 ár	5,7%	5,7%
2 ár	2,4%	1,2%
3 ár	5,1%	1,7%
4 ár	6,9%	1,7%
5 ár	16,6%	3,1%
Frá áramótum	2,1%	
Frá stofnun*	1318,7%	8,2%

Íslandssjóðir hf.

Kt. 690694 2719
Hagasmári 3, 201 Kópavogur

Söluaðili: Íslandsbanki hf.

Sími: 440 4900
verdbref@islandsbanki.is

Íslandssjóðir

IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Um Íslandssjóði

Íslandssjóðir hf. er elsta sjóða-stýringarfyrirtæki 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.

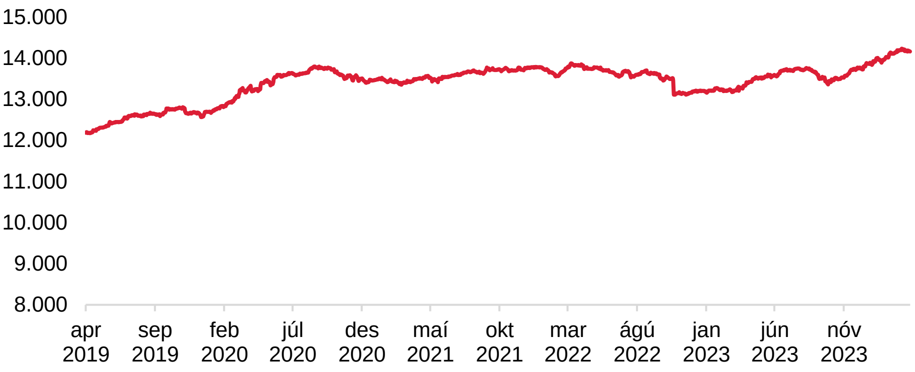
Félagið starfrækir úrval hlutabréfasjóða og blandaðra sjóða og er stærst í rekstri skuldabréfasjóða á Íslandi bæði þegar horft er til fjölda sjóða og eigna í stýringu. Íslandssjóðir hafa auk þess sérhæft sig í fasteignasjóðum og framtakssjóðum.

Frekari upplýsingar

Tegund sjóðs	Verðbréfasjóður
Rekstraraðili	Íslandssjóðir hf.
Vörsluaðili	Íslandsbanki hf.
ISIN	IS0000004281
Auðkenni	MEDAL-RIKI
Lágmarkskaup	10.000 kr.
Lágmarksáskrift	5.000 kr.
Afgreiðslugjald	Skv. verðskrá söluaðila
Bloomberg auðkenni	ISGOVBD IR

*Sjóðurinn hefur verið starfsræktur síðan 1.júlí 1990

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, stjórnmálaákvarðana 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 gjaldeyrisáhættu. 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 sviði umhverfismála, félagsmála eða stjórnarhátta sem gæti, ef hann gerist, haft raunveruleg eða hugsanleg veruleg neikvæð áhrif á virði fjárfestingarinnar.

Bent skal á að ávöxtunartölur vísa til fortíðar og að árangur í fortíð gefur ekki áreiðanlega vísbendingu um árangur í framtíð. Fjárfestum er ráðlagt að leita sérfræðiráðgjafar og kynna sér vel þá fjárfestingarkosti 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 sérfræðinga s.s. skattalögfræðinga eða endurskoðenda.