

SKULDABRÉFASJÓÐURINN

Fjárfestingarstefna og markmið

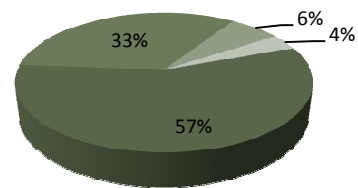
Markmið Skuldabréfasjóðsins er að veita tryggja og örugga ávöxtun. Sjóðurinn fjárfestir eingöngu í ríkistrygðum verðbréfum, t.d. ríkisbréfum, íbúðarbréfum, húsbúðum og ríkisvxlum. Leitast er við að fjárfesta í þeim ríkistrygðu skuldabréfum sem gefa hæsta ávöxtun hverju sinni. Líftími sjóðsins er á bilinu 6-10 ár.

Fyrir hverja er sjóðurinn

Skuldabréfasjóðurinn hentar vel þeim fjárfestum sem vilja góða langtímaávöxtun og þola nokkrar sveiflur í ávöxtun. Sjóðurinn er góður kostur fyrir þá sem vilja njóta þess öryggis sem felst í að fjárfesta í ríkistrygðum bréfum. Ráðlagður fjárfestingartími er a.m.k. 3 ár.

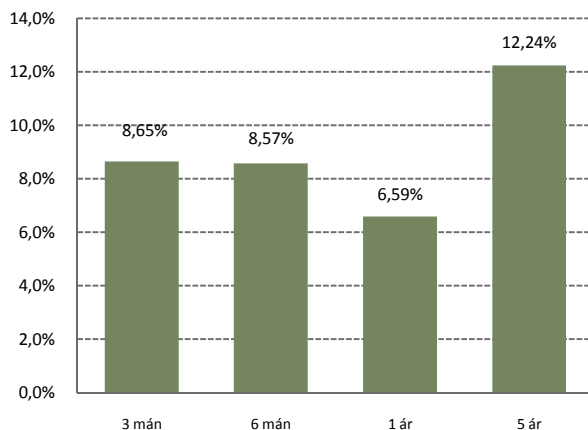
Eignasamsetning

Eignaflokkur	Eign	Lágmark	Hámark
Íbúðabréf	57%	0%	100%
Óverðtr. ríkissk.bréf	33%	0%	100%
Húsbúðum	7%	0%	100%
Reiðufé	4%	0%	10%

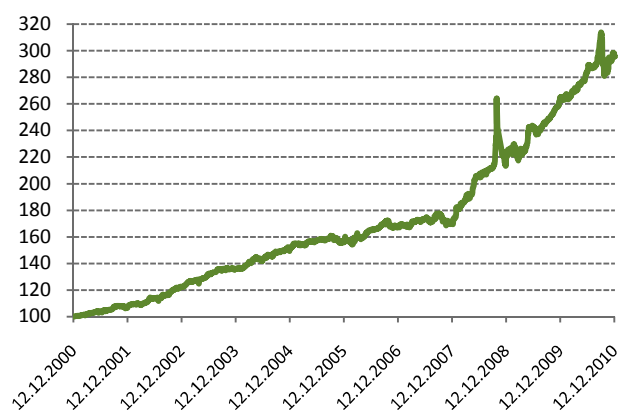


■ Íbúðabréf ■ Óverðtr. ríkissk.bréf ■ Húsbúðum ■ Reiðufé

Nafnávöxtun á ársgrundvelli



Gengisþróun



Upplýsingar

Stofnár:	2000
Kaupþóknun:	1%
Afgreiðslugjald:	350 kr.
Áskriftarmöguleiki:	Já, þá er 40% afsláttur af kaupþóknun
Umsýsluþóknun:	1,00%
Viðskiptatími:	10:00 - 15:00
Uppgjörstími:	1 viðskiptadagur (T+1)
Rekstraráðili:	Rekstrarfélag Byrs hf.
Vörsluaðili:	Arion verðbréfavarsla hf.
Rekstrarform:	Verðbréfasjóður samkvæmt lögum um verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði nr. 30/2003.
Sjóðstjórnari:	Guðjón Óskar Guðmundsson

Skattamál

Skattlagning hlutdeildarskírteina fer eftir lögum um tekjuskatt nr. 90/2003 og lögum um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur nr. 94/1996. Við innlaun greiðist fjármagnstekjuskattur af jákvæðum mismun söliverðs að frádregnu kaupverði og þóknun.

Áhætta

Skuldabréfasjóðurinn fjárfestir í skuldabréfum sem hafa nokkuð langan líftíma. Sveiflur geta því orðið á gengi sjóðsins í takt við þróun á íslenskum skuldabréfamarkaði. Helsta áhætta sjóðsins felst í þróun markaðsvaxta (vaxtaáhætta) en skuldaraáhætta er aftur á móti lítil þar sem sjóðurinn fjárfestir einungis í ríkistrygðum verðbréfum.

Nánar

Byr Verðbréf
Borgartúni 18, 105 Reykjavík
Sími: 575-4000
www.by.is/verdbref

Auk þess er bent á útboðslýsingu til frekari útskýringar á sjóðnum.

Áhættuflokkun

Áhættuflokkar sjóða Byrs eru 6 og því hærra sem flokkurinn er því meiri er áhættan. Skuldabréfasjóðurinn er í áhættuflokki 4.



Sjóðurinn er verðbréfasjóður og starfræktur í samræmi við lög nr. 30/2003 og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Fjárfesting í sjóðum fylgir alltaf áhætta þar sem gengi þeirra getur bæði lækkað og hækkað. Ávöxtun í fortíð endurspeglar ekki framtíðarávöxtun, heldur er hún einungis vísbending. Nánari upplýsingar má finna í útboðslýsingu og útdráttum úr þeim á heimasíðu Rekstrarfélagsins, rfb.is og á heimasíðu Byrs, byr.is. Fjárfestum er bent á að kynna sér vel útboðslýsingar sjóða áður en fjárfest er í þeim.

Ekki er tekin ábyrgð á villum sem geta komið fram t.d. prentvillur í upplýsingaveitum, þó ávallt sé unnið að því að lágmarka möguleika á slíku.