

# ALPJÓÐA VAXTARSJÓÐURINN

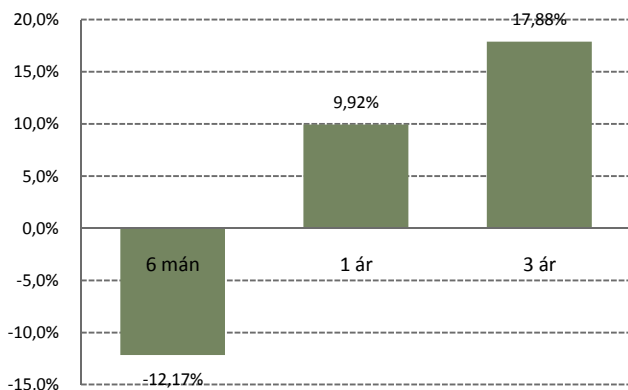
## Fjárfestingarstefna og markmið

Alþjóða vaxtasjóðurinn fjárfestir í hlutabréfum fyrirtækja og verðbréfasjóðum sem hafa vaxtarmöguleika víðsvegar um heiminn. Áhersla er lögð á vaxtartækifæri fyrirtækja, atvinnugreina og þeirra heimshluta sem þau starfa í. Markmið sjóðsins er að gera betur en viðmiðunarvísitalan MSCI Growth.

## Stærstu eignir

Eignaflokkur	Eign	Stefna	Lágmark	Hámark
Erlend verðbréf	32%	70%	0%	100%
Verðbréfasjóðir (Ucits)	50%	20%	0%	100%
Aðrir sjóðir (Non-Ucits)	12%	10%	0%	30%
Reiðufé	6%	0%	0%	50%

## Nafnávöxtun á ársgrundvelli



## Upplýsingar

Stofnár:	2006
Kaupþóknun:	2%
Afgreiðslugjald:	350 kr.
Áskriftarmöguleiki:	Já, þá er 40% afsláttur af kaupþóknun
Umsýsluþóknun:	1,50%
Viðskiptatími:	10:00-16

Uppgjörstími:	3 viðskiptadagar (T+3)
Rekstraráðili:	Rekstrarfélag Byrs hf.
Vörsluaðili:	Arion verðbréfavarsla hf.
Rekstrarform:	Verðbréfasjóður samkvæmt lögum um verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði nr. 30/2003.
Sjóðstjóri:	Guðjón Óskar Guðmundsson

## Nánar

Rekstrarfélag Byrs  
Borgartúni 18, 105 Reykjavík  
Sími: 575-4000  
www.rfb.is

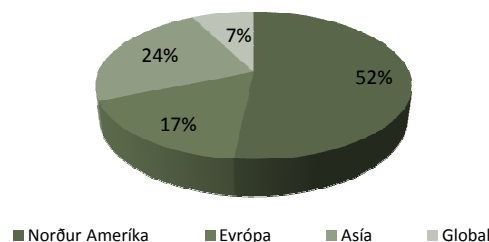
Auk þess er bent á útboðslýsingu til frekari útskýringar á sjóðnum.

Sjóðurinn er verðbréfasjóður og starfræktur í samræmi við lög nr. 30/2003 og er lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Fjárfesting í sjóðum fylgir alltaf áhætta þar sem gengi þeirra getur bæði lækkað og Ávöxtun í fortíð endurspeglar ekki framtíðarávöxtun, heldur er hún einungis vísbending. Nánari upplýsingar má finna í útboðslýsingu og útráttum 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.

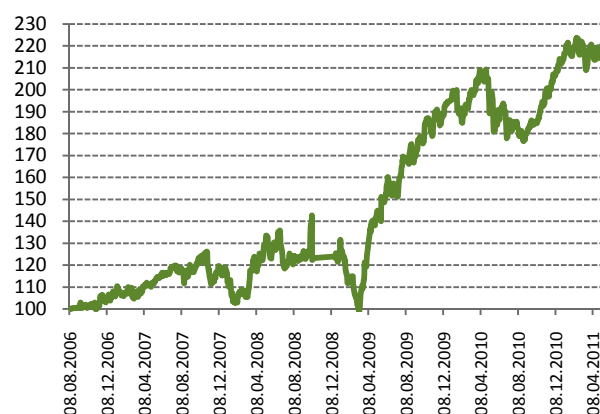
## Fyrir hverja er sjóðurinn

Alþjóða vaxtasjóðurinn hentar vel þeim fjárfestum sem þola miklar sveiflur í ávöxtun með von um góða langtímaávöxtun. Sjóðurinn er góður kostur fyrir þá sem vilja fjárfesta í alþjóðlegum verðbréfum með góðri áhættudreifingu. Ráðlagður fjárfestingartími er a.m.k. 4 ár.

## Eignaskipting svæða



## Gengisþróun



## Skattamál

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

## Áhætta

Búast má við miklum sveiflum á gengi sjóðsins, í takt við þróun á alþjóðlegum hlutabréfamörkuðum. Sjóðurinn er gerður upp í íslenskum krónum en eignir í erlendum gjaldmiðlum og því fylgir sjóðnum gengisáhætta. Gengi hlutabréfa er háð væntingum um afkomu og framtíðarávöxt fyrirtækja. Þá hafa ytri skilyrði einnig áhrif á gengi sjóðsins svo sem efnahagsástand.

## Áhættuflokkun

Áhættuflokkar sjóða Byrs eru 6 og því hærrí sem flokkurinn er því meiri er áhættan. Alþjóða vaxtarsjóðurinn er í áhættuflokki 6.

