

# ALPJÓÐA VIRÐISSJÓÐURINN

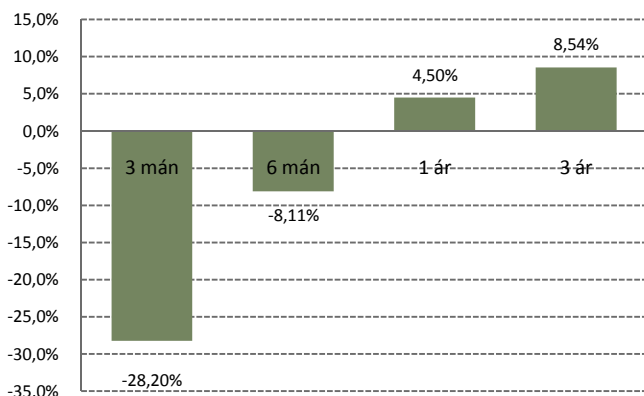
## Fjárfestingarstefna og markmið

Alþjóða virðissjóðurinn fjárfestir fyrst og fremst í alþjóðlegum hlutabréfum fyrirtækja og verðbréfasjóðum víðsvegar um heiminn. Sjóðurinn flokkast sem virðissjóður þar sem leitast er við að fjárfesta í fyrirtækjum sem eru lágt verðmetin m.a. með hliðsjón af innra virði þeirra. Markmið sjóðsins er að gera betur en viðmiðunarvísitalan MSCI Value.

## Stærstu eignir

Eignaflokkur	Eign	Stefna	Lágmark	Hámark
Erlend verðbréf	36%	20%	0%	100%
Verðbréfasjóðir (Ucits)	45%	70%	50%	100%
Aðrir sjóðir (Non-Ucits)	7%	10%	0%	30%
Innlán	12%	0%	0%	50%

## Nafnávöxtun á ársgrundvelli



## Upplýsingar

Stofnár:	2000
Kaupþóknun:	2%
Afgreiðslugjald:	350 kr.
Áskriftarmöguleiki:	Já, þá er 40% afsláttur af kaupþóknun
Umsýsluþóknun:	1,50%
Viðskiptatími:	9:00-15:00

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

## Nánar

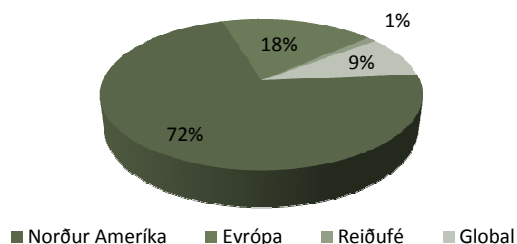
Rekstrarfélag Byrs  
Borgartúni 18, 105 Reykjavík  
Sími: 575-4000  
www.rfb.is

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

## Fyrir hverja er sjóðurinn

Alþjóða virðissjóðurinn 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 hlutabréfum með góðri áhættudreifingu. Ráðlagður fjárfestingartími er a.m.k. 4 ár.

## Eignaskipting svæða



## Gengispróun



## Skattamál

Skattlagning hlutdeildarskírteina fer eftir lögum um tekjuskatt nr. 90/2003 og lögum um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjum 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 framtíðarvöxt fyrirtækja. Þá hafa ytri skilyrði einnig áhrif á gengi sjóðsins svo sem efnahagsástand.

## Áhættuflokkun

Áhættuflokkar sjóða Byrs eru 6 og því hærra sem flokkurinn er því meiri er áhættan. Alþjóða virðissjóðurinn er í áhættuflokki 5.



Sjóðurinn er verðbréfasjóður og starfræktur í samræmi við lög nr. 30/2003 og er lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Fjárfesting í sjóðnum 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 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. prentvillum í upplýsingaveitum, þó ávallt sé ummið að því að fagmennska möguleika á síku.