

Skammtímasjóður ÍV

31. júlí 2010

Áhætta



Fyrir hvern er sjóðurinn?

Skammtímasjóður ÍV er traustur kostur fyrir þá sem vilja nýta þá vexti sem bjóðast á innlánunum auk þess að eiga kost á umframávöxtun sem ríkistryggð bréf gætu gefið.

Sjóðurinn hentar bæði almennum fjárfestum sem og fagfjárfestum og þar sem engin þóknun er tekin við kaup eða sölu hentar sjóðurinn vel í skemmri tíma fjárfestingar.

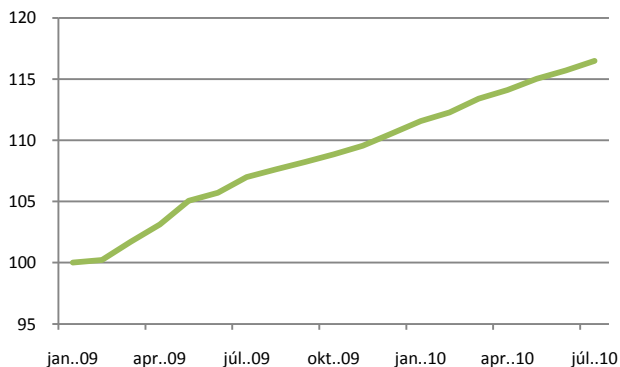
Markmið og fjárfestingarstefna

Fjárfest er í stuttum ríkistryggðum verðbréfum og innlánunum fjármálastofnanna.

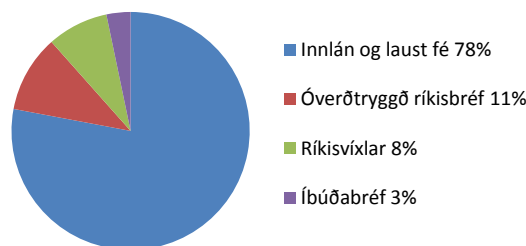
Líftími eignasafns sjóðsins er minni en ár.

Stýring sjóðsins tekur að töluverðu leyti mið af þróun vaxtastigs og því getur hlutfall innlána verið breytilegt frá mánuði til mánaðar.

Verðbreyting (upphafsgildi = 100)



Eignasamsetning



Tölfræðilegar upplýsingar

Meðallíftími verðbréfa (ár)	0,87
Verðtryggingarhlutfall	3%
Mánaðarlegt staðalfrávik ávöxtunar s.l. ár	0,4%

Stærstu eignir

Innlán BYR	34,9%
Innlán Arion banka	18,4%
Innlán Íslandsbanka	14,1%
RIKB 110722	10,5%
RIKV 100915	8,3%

Verðbreyting tímabila

	1 mán	3 mán	6 mán	12 mán
Skammtímasjóður ÍV	0,7%	2,1%	4,4%	8,9%

Verðbreyting á ársgrunni

	1 mán	3 mán	6 mán	12 mán	2009
Skammtímasjóður ÍV	8,6%	8,6%	9,0%	8,9%	11,4%

Grunnupplýsingar

Stærð (mkr)	3.565
Sjóðstjóri	Jón Helgi Pétursson
Stofnár	2009
Umsýsluþóknun á ári	0,5%
Rekstraraðili	Rekstrarfélag verðbréfasjóða ÍV hf
Vörsluaðili	Íslensk verðbréf hf
Bloomberg auðkenni	SKAMIVA IR

Viðskipti

Lágmarkskaup	3.000
Þóknun við kaup	0%
Þóknun við sölu	0%
Afgreiðslutími	10:00 til 14:00
Uppgjörstími	1 viðskiptadagur (T+1)
Áskriftarmöguleiki	Já

Hvernig fjárfesti ég í Skammtímasjóði ÍV?

Hægt er að fjárfesta í Skammtímasjóði ÍV með því að hafa samband við ráðgjafa Íslenskra verðbréfa í síma 460 4700. Einnig má fjárfesta í sjóðnum á heimasíðu Íslenskra verðbréfa www.iv.is. Gerast má áskrifandi að sjóðnum með því að hafa samband við Íslensk verðbréf, þá er annaðhvort skuldfært af kreditkortu eða millifært af bankareikningi mánaðarlega umsamin upphæð og því bætt við eign viðskiptavinar í Skammtímasjóði ÍV.

Skattlagning

Skattlagning hlutdeildarskírteina fer eftir lögum um tekjuskatt nr. 90/2003 og lögum um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur nr. 94/1996. Greiða skal 10% fjármagnstekjuskatt af hagnaði við sölu hlutdeildarskírteina sem fellur til fyrir 1. júlí 2009. Af söluhagnaði frá 1. júlí 2009 til ársloka 2009 ber að greiða 15% fjármagnstekjuskatt. Söluhagnaður sem til fellur eftir 1. janúar 2010 ber 18% fjármagnstekjuskatt.

Fyrirvari

Skammtímasjóður ÍV er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 30/2003 um verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði og hefur því rýmri heimildir til fjárfestinga en verðbréfasjóðir. Rekstrarfélag verðbréfasjóða ÍV hf. er rekstrarfélag sjóðsins.

Útboðslýsingu og nánari upplýsingar má nálgast á heimasíðu Íslenskra verðbréfa, www.iv.is. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér útboðslýsingu sjóðsins og þá sérstaklega umfjöllun um áhættuþætti.



ÍSLENSK VERÐBRÉF

Þar sem þínir hagsmunir ráða ferðinni