

Lykilupplýsingar fjárfesta

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þennan sjóð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar hjálpa þér við að skilja eðli og áhættu þess að fjárfesta í þessum sjóði. Þér er ráðlagt að lesa þær, svo þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort þú ræðst í fjárfestingu.

ÍV Eignasafn III

– ÍV Eignasafn III, kt. 611215-9670, er rekið af ÍV sjóðum hf., dótturfélagi Íslenskra verðbréfa hf. og er fjárfestingarsjóður skv. lögum 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestastjóði.

Markmið og fjárfestingarstefna

Markmið

Markmið sjóðsins er að veita hlutdeildarskírteinishöfum ávöxtunartækifæri í gegnum safn eigna þar sem áhersla er á erlendar fjárfestingar og eignaflokkadreifingu. Dreifing eigna fæst með s.s með fjárfestingu í gegnum aðra sjóði um sameiginlega fjárfestingu og/eða beina fjárfestingu í einstökum verðbréfum og er áhersla lögð á seljanleika og gæði eigna í samhengi við áhættu.

Fjárfesting erlendis 60%-100%
Fjárfesting innanlands 0%-40%

Fjárfesting í hlutabréfum eða sjóðum um sameiginlega fjárfestingu í hlutabréfum	
- Erlend hlutabréf	0%-80%
- Erlend hlutabréf	0%-60%
- Erlendir hlutabréfasjóðir sem byggja á lagaumgjörð sambærilegri evrópsku UCITS reglugerðinni	0%-60%
- Innlend hlutabréf	0%-20%
- Innlendir verðbréfasjóðir um hlutabréf	0%-20%
- Innlendir fjárfestingarsjóðir um hlutabréf	0%-20%
- Hámark beinnar fjárfestingar í stöku hlutafélagi	5%
Fjárfesting í skuldabréfum eða sjóðum um sameiginlega fjárfestingu í skuldabréfum	
- Erlend skuldabréf	20%-100%
- Erlend skuldabréf	0%-60%
- Erlendir skuldabréfasjóðir sem byggja á lagaumgjörð sambærilegri evrópsku UCITS reglugerðinni	0%-60%
- Innlend skuldabréf	0%-40%
- Innlendir verðbréfasjóðir um skuldabréf	0%-40%
- Innlendir fjárfestingarsjóðir um skuldabréf	0%-40%
Innlán fjármálafyrirtækja og fjárfesting í lausafjárstöðum	
- Erlend innlán fjármálafyrirtækja	0%-50%
- Erlend innlán fjármálafyrirtækja	0%-50%
- Erlendir lausafjárstöðir sem byggja á lagaumgjörð sambærilegri evrópsku UCITS reglugerðinni	0%-50%
- Innlend innlán fjármálafyrirtækja	0%-50%
- Innlendir verðbréfasjóðir um lausafjárstýringu	0%-50%
- Innlendir fjárfestingarsjóðir um lausafjárstýringu	0%-50%

Fjárfestingarstefna

Sjóðurinn ávaxtar fjármuni hlutdeildarskírteinishafa með fjárfestingu í innlendum og erlendum hlutabréfum, innlendum og erlendum skuldabréfum og innlán fjármálafyrirtækja, innlendum og erlendum. Sjóðurinn hefur heimildir til fjárfestinga í íslenskum verðbréfasjóðum og fjárfestingarsjóðum auk þess sem sjóðnum er heimilt að fjárfesta hvort sem er í íslenskum eða erlendum sjóðum sem fjárfesta í erlendum verðbréfum. Sjóðnum er heimilt að festa það fé sem hann nýtir til fjárfestinga í öðrum sjóðum að hluta eða öllu leyti í sjóðum sem reknir eru af ÍV sjóðum hf.

Arður og ávöxtun

Sjóðurinn er uppsöfnunarsjóður, þ.e. arði og öðrum hagnaði af verðbréfaeign er bætt við höfuðstól sjóðsins.

Fjárfestingartímabil

Sjóðurinn er ákjósanlegur kostur fyrir þá sem vilja ávaxta fjármuni til lengri tíma (lengur en eitt ár).

Kaup og Innlausnir

Hlutdeildarskírteini í sjóðnum eru innlausnarskyld að kröfu eigenda. Kaup eða innlausn á hlutdeildarskírteinum er möguleg alla virka daga. Beiðni sem berst fyrir kl. 14:00 ber að afgreiða þremur virkum dögum síðar (T+3).

Áhætta og ávöxtun



- Áhættumælikvarðinn mælir áhættu vegna verðsveiflna á eignasafni sjóðsins. Mælingin byggir á sögulegum verðsveiflum þeirra eignaflokka sem sjóðurinn fjárfestir í skv. fjárfestingarstefnu.
- Lægsti áhættuflokkurinn þýðir ekki að fjárfesting sé áhættulaus.
- Áhættuflokkun sjóðsins er ekki tryggð og gæti breyst.
- Ávöxtun sjóðsins í fortíð er ekki ávísun á ávöxtun í framtíð.

Áhættumælikvarðinn nær ekki yfir alla áhættuþætti sem skipt geta máli. Aðrir helstu áhættuþættir samfara fjárfestingu í sjóðnum eru:

- Lausafjáraáhætta, þ.e. aðstæður sé með þeim hætti að erfitt sé að selja eignir á viðunandi verði.
- Útlánaáhætta, þ.e. að breytingar á vaxtastigi hafa áhrif á verð eigna.
- Mótáðilaáhætta, þ.e. ef útgefandi verðbréfa greiðir ekki á gjalddaga.
- Rekstraráhætta, þ.e. ef eignir misafarast eða tapast vegna vörslu eigna.

Nánar er fjallað um áhættu sjóðsins, þ.m.t. fleiri áhættuþætti en hér eru taldir, í útboðs lýsingu sjóðsins sem nálgast má á www.ivsjodir.is.

Sjóður þessi hefur hlotið staðfestingu á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins.

ÍV sjóðir hf. hefur starfsleyfi á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins.

Þessar lykilupplýsingar fyrir fjárfesta voru síðast uppfærðar 28.08.2018.

Lykilupplýsingar fjárfesta

Gjöld fyrir þennan sjóð

Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til þess að greiða kostnað við rekstur sjóðsins, þ.m.t. kostnað við markaðssetningu og dreifingu hans. Þessi gjöld skerða mögulega ávöxtun fjárfestingar þinnar.

Eingreiðslugjöld innheimt fyrir eða eftir fjárfestingu:

Gjald við kaup:	1% (hámark 2%)
Gjald við sölu:	0%

Ofangreind gjöld eru hámarksgjöld sem gætu verið dregin af fé þínu áður en fjárfest er.

Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli:

Viðvarandi gjöld:	1,13% (2017)
-------------------	--------------

Gjöld dregin af sjóðnum við tiltekna aðstæður:

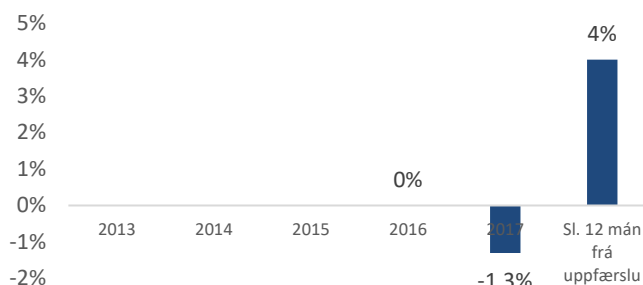
Árangurstengd þóknun:	0%
-----------------------	----

Gjöld vegna kaupa og sölu eru hámarksgjöld sem rekstrarfélaginu er heimilt að innheimta skv. reglum sjóðsins. Í sumum tilfellum er mögulegt að gjaldið sé lægra en upplýsingar um slík má nálgast hjá söluaðila sjóðsins.

Umsýsluþóknun er greidd til rekstrarfélags sjóðsins fyrir að annast rekstur hans og stýringu eigna. Undanskilin eru viðskiptakostnaður tengdum eignasafni sjóðsins og vörslugjöld vegna fjármálagerninga í hans eigu.

Frekari upplýsingar um gjöld er að finna í útboðslýsingu sjóðsins, sem nálgast má á www.ivsjodir.is.

Fyrri árangur



Ávöxtun í fortíð er ekki trygging fyrir ávöxtun í framtíð. Eignarhlutdeild í fjárfestingarsjóði getur aukist, rýrnað eða staðið í stað.

Við útreikning á ávöxtun er tekið tillit til gjalda og þóknana, annarra en kostnaðar vegna gengismunar.

Árangur sjóðsins er reiknaður í íslenskum krónum.

Sjóðurinn var stofnaður árið 2015.

Hagnýtar upplýsingar

Vörslufyrirtæki sjóðsins er Íslensk verðbréf hf. Útboðslýsing, gengi, ársreikningur og hálfársuppgjör sjóðsins eru aðgengileg hjá ÍV sjóðum, www.ivsjodir.is.

Hagnaður af innlausn hlutdeildarskírteina sjóðsins er skattskyldur á Íslandi og fer um skattskyldu hagnaðar samkvæmt lögum um tekju- og eignarskatt nr. 90/2003. Íslensk verðbréf hf., vörslufyrirtæki rekstrarfélags sjóðsins sér um að standa skil á fjármagnstekjuskatti samkvæmt 3. gr. laga nr. 94/1996, um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur. Fjármagnstekjuskattur reiknast þegar hlutdeildarskírteini eru seld með hagnaði eða þegar tekjur eru greiddar af hlutdeildarskírteinum.

Frekari skattlagning kann að eiga sér stað hjá fjárfestum, t.d. varðandi aðila búsetta í öðrum löndum en á Íslandi. Fjárfestar sem eru í óvissu með skattalega meðferð eignarhlutdeilda í sjóðnum eru hvattir til að leita sér faglegrar ráðgjafar óháðs ráðgjafa á sviði skattamála.

ÍV sjóðir hf. ber aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða í ósamræmi við viðkomandi hluta útboðslýsingar sjóðsins.