

# Lykilupplýsingar

Skjal þetta veitir fjárfestum lykilupplýsingar um fjárfestingarsjóðinn *ÍV Hlutabréfavísitölusjóður*. Skjalið er ekki markaðsefni. Upplýsingum sem fram koma er ætlað að aðstoða fjárfesta að leggja mat á eðli og áhættu þess að fjárfesta í sjóðnum og gera fjárfestum betur kleift að bera hann saman við aðra fjárfestingarkosti. Fjárfestum er ráðlagt að kynna sér efnið ítarlega svo að ákvörðun um fjárfestingu sé sem best upplýst hverju sinni.

## ÍV Hlutabréfavísitölusjóður

ÍV Hlutabréfavísitölusjóður, kt. 670412-9970, er rekinn af ÍV sjóðum hf., dótturfélagi Íslenskra verðbréfa hf. og er fjárfestingarsjóður skv. lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

### Markmið og fjárfestingarstefna

#### Markmið

Sjóðurinn er vísitölusjóður. Stýring hans miðar að því að ávaxta fjármuni með fjárfestingu í hlutabréfum og innlánum fjármálafyrirtækja. Fjárfesting í hlutabréfum miðar að því að fylgja samsetningu ÍV hlutabréfavísitölu eins og hún er á hverjum tíma. Sjóðurinn hefur heimild til einhverra frávíka frá vísitölnni og leitast við að lágmarka viðskiptakostnað. Sjóðurinn hefur ekki heimild til að stunda viðskipti með afleiður.

#### Fjárfestingarstefna

Sjóðurinn er vísitölusjóður. Fjárfest er í hlutabréfum sem skráð eru á Nasdaq OMX á Íslandi þar sem ÍV hlutabréfavísitala er notuð sem grunnur að eignasamsetningu sjóðsins. Hlutfall hlutabréfa í vísitölnni ákvarðar þannig hlutfall þeirra í sjóðnum en heimild er til einhverra frávíka til að lágmarka viðskiptakostnað eða vegna tímasetningar greiðslna, s.s. arðgreiðslna. Möguleikar sjóðsins til að fylgja samsetningu vísitölnnar takmarkast einnig af lögum. Sjóðurinn fjárfestir einnig í innlánum fjármálafyrirtækja. ÍV hlutabréfavísitala er opinber og

birtast allar upplýsingar um hana á heimasíðu Íslenskra verðbréfa [www.iv.is](http://www.iv.is).

#### Sundurliðun fjárfestingaheimilda

Hlutabréf skráð á Nasdaq OMX á Íslandi	70-100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0-30%
Heimilt frávik einstaks hlutabréfs frá samsetningu vísitölu (prósentustig)	+/-0,75%

#### Fjárfestingartímabil

Sjóðurinn er ákjósanlegur kostur fyrir þá sem vilja ávaxta fjármuni til meðallangs eða langs tíma (2 ár eða lengur).

#### Arður og ávöxtun

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

#### 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 næsta opnunardag (T+2).

### Áhætta og ávöxtun



- Áhættumælikvarðinn mælir áhættu vegna verðsveiflna á eignasafni sjóðsins. Flokkunin byggir á útreikningi VAR gildis (Value-at-Risk) sem mælir verðbreytileika og fylgni undirliggjandi eigna sjóðsins. Þannig fellur sjóðurinn í áhættuflokk 5 af 7 vegna verðsveiflna undirliggjandi verðbréfa.
- Lægsti áhættuflokkurinn þýðir ekki að fjárfesting sé áhættulaus.

- Áhættumælikvarðinn getur breyst á milli tímabila vegna breytinga á eignasafni sjóðsins.
- 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:

- Lausafjárahætta, þ.e. aðstæður sé með þeim hætti að erfitt sé að selja eignir á viðunandi verði.
- 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 útboðslýsingu sjóðsins sem nálgast má á [www.ivsjodir.is](http://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 28.12.2020.

## 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: 1,0% (hámark 5,0%)

Gjald við sölu: 500kr.

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

### Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli:

Umsýsluþóknun: 0,80%

Viðvarandi gjöld: 0,89%

### Gjöld dregin af sjóðnum við tiltekna aðstæður:

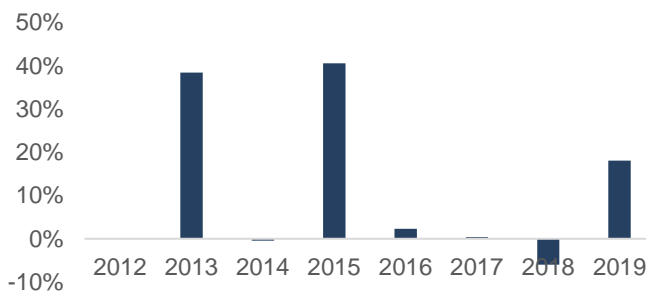
Árangurstengd þóknun: 0,0%

**Gjöld vegna kaupa og sölu hlutdeildarskírteina** 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 tengdur 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](http://www.ivsjodir.is).**

## Fyrri árangur



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

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

Árangur sjóðsins er reiknaður í íslenskum krónum.

Sjóðurinn var stofnaður árið 2012.

## Hagnýtar upplýsingar

Vörsluaðili sjóðsins er Íslensk verðbréf hf.

Útboðslýsing, gengi, ársreikningur og hálfársuppgjör sjóðsins eru aðgengileg hjá ÍV sjóðum, [www.ivsjodir.is](http://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 eignarhlutdeildar í sjóðnum eru hvattir til að leita sér faglegrar ráðgjafar óháðs ráðgjafa á sviði skattamála.

ÍV sjóðir hf. er einungis ábyrgt fyrir yfirlýsingum í þessu skjali sem kunna að reynast vera villandi, rangar eða ekki í fullu samræmi við hluta af útboðslýsingu sjóðsins.

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 28.12.2020.