

Lykilupplýsingar

Skjal þetta veitir fjárfestum lykilupplýsingar um Fjárfestingarsjóðinn *ÍV Skuldabréfasafn*. 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 Skuldabréfasafn

ISIN: IS0000024552

ÍV Skuldabréfasafn, kt. 591113-9920, er rekið af ÍV sjóðum hf., dótturfélagi Íslenskra verðbréfa hf. og er fjárfestingarsjóður skv. lögum 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Markmið og fjárfestingarstefna

Markmið

Stýring sjóðsins miðar að því að ávaxta fjármuni með virku vali á ríkistryggðum verðbréfum og öðrum skráðum skuldabréfum með tilliti til væntrar ávöxtunar og áhættu. Breytingar á vaxtastigi og verðbólgu eru ráðandi þættir varðandi ávöxtun sjóðsins. Sjóðurinn hefur ekki heimild til að stunda viðskipti með afleiður.

Fjárfestingarstefna

Fjárfest er í sértryggðum skuldabréfum, ríkistryggðum verðbréfum og öðrum skráðum skuldabréfum. Sjóðurinn hefur jafnframt takmarkaða heimild til fjárfestingar í óskráðum skuldabréfum.

Meðallíftími fjárfestinga sjóðsins er á bilinu 4-8 ár og getur gengi sjóðsins sveiflast töluvert við breytingar á ávöxtunarkröfu á markaði.

Fjárfestingartímabil

Sjóðurinn er ákjósanlegur kostur fyrir þá sem vilja ávaxta fjármuni til meðallangs tíma (1 ár eða lengur).

Sundurliðun fjárfestingaheimilda

Ríkistryggð skuldabréf	0-25%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008	0-70%
Peningamarkaðsgerningar og skuldabréf útgefin af sveitarfélögum	0-30%
Skuldabréf útgefin af Lánasjóði sveitarfélaga	0-30%
Peningamarkaðsgerningar útgefnir af fjármálafyrirtækjum	0-20%
Peningamarkaðsgerningar og skuldabréf útgefin af fyrirtækjum	0-30%

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 þarnaesta 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 3 af 7 vegna verðsveiflna undirliggjandi skuldabréfa.
- 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.
- Mótaðilaáhætta, þ.e. ef útgefandi verðbréfa greiðir ekki á gjalddaga.
- Rekstraráhætta, þ.e. ef eignir misfarast 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.

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:	0,5% (hámark 2%)
Gjald við sölu:	500kr afgangsgjald

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

Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli:

Umsýsluþóknun:	1,0%
Viðvarandi gjöld:	1,05%

Gjöld dregin af sjóðnum við tiltekna aðstæður:

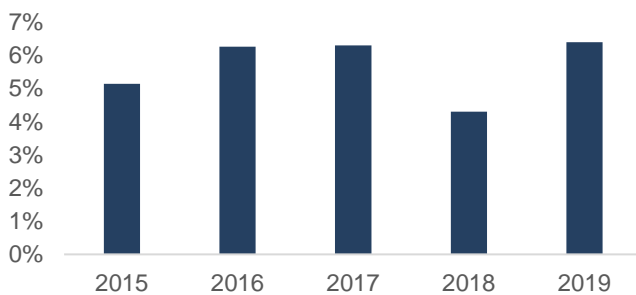
Árangurstengd þóknun:	0%
-----------------------	----

Gjöld vegna kaupa og sölu hlutdeildarskírteina eru gjöld sem söluaðila 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.

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 2014.

Hagnýtar upplýsingar

Vörsluaðili 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 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.