

Skjal þetta veitir fjárfestum lykilupplýsingar um fjárfestingarsjóðinn *ÍV Stokkur*. 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 Stokkur

ISIN: IS0000026920

ÍV Stokkur, kt. 611215-9750, 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

Stýring sjóðsins miðar að því að ná betri langtímaávöxtun en íslensk skráð hlutabréf.

Fjárfestingarstefna

Eignasafni sjóðsins er stýrt með virkum hætti innan þriggja megin fjárfestingarflokka, þ.e. innlendra hlutabréfa og fjárfestingarsjóða sem fjárfesta í hlutabréfum, innlána og lausafjár sjóða og fagfjárfestasjóða sem fjárfesta í hlutabréfum eða hlutabréfatengdum verðbréfum. Stýringin byggir á því hvernig horfur varðandi mismunandi hluta fjármálamarkaðarins breytast. Eignasamsetning sjóðsins getur því breyst töluvert á milli tímabila. Sjóðurinn fjárfestir ekki í afleiðum. Sjóðurinn hefur heimildir til að fjárfesta í eftirfarandi eignaflokkum:

- Skráðum og óskráðum innlendum hlutabréfum.
- Innlánnum innlendra fjármálafyrirtækja.

- Innlendum fjárfestingar- og fagfjárfestasjóðum. Sjóðurinn getur eignast með óbeinum hætti hluti í afleiðum og erlendum verðbréfum.

Arður og ávöxtun

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

Fjárfestingartímabil

Ráðlegging: Sjóður þessi gæti verið óhentugur fyrir fjárfesta sem hyggjast taka fé sitt út innan 2ja ára.

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 tveimur virkum dögum síðar (T+2).

Áhætta og ávöxtun

Minni áhætta ← Meiri áhætta
Móúleaa læri ávöxtun → Móúleaa hæri ávöxtun

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 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.
- Sjóðurinn fjárfestir m.a. í eignaflokkum með háa vænta ávöxtun en að sama skapi er mikið flökt á virði eigna. Því er sjóðurinn í 6. þepi áhættukvarðans sem þýðir að eignasafn hans er líklegt til að sveiflast mikið í verði.
- 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.
- Áhætta tengd eignatengslum hlutafélaga.
- 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 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 28.12.2020.

Gjöld

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%
Gjald við sölu:	500kr. afgreiðslugjald

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

Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli:

Umsýslyþóknun:	1,70%
Viðvarandi gjöld:	1,76% (11 mán. 2020)

Gjöld dregin af sjóðnum við tiltekna aðstæður:

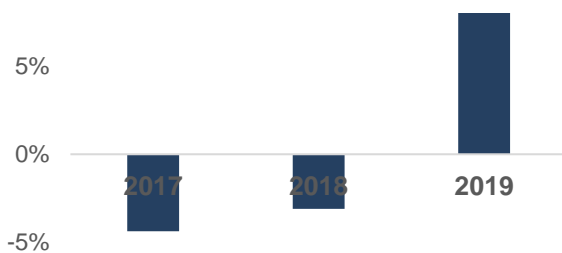
Árangurstengd þóknun:	0%
-----------------------	----

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 fjárfestingarsjóði 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 2016.

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 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.