Lykilupplýsingar

SIV Hlutabréf hs. (hér eftir „sjóðurinn“ eða SIV Hlutabréf)
Kt. 530623-9550
ISIN: IS0000035269

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þennan sjóð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lögbundin og á í þeim tilgangi að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap af afurðinni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

Heiti: SIV Hlutabréf hs.
ISIN: IS0000035269

Framleiðandi: Íslensk Verðbréf hf.
Kt. 491001-2080
www.iv.is

Lykilupplýsingar þessar miðast við 30. júní 2025

Íslensk Verðbréf hf. er með starfsleyfi sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða samkvæmt heimild í lögum nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. SIV eignastýring hf. er dótturfélag Skaga hf.

Til að fá frekari upplýsingar um sjóðinn má senda fyrirspurnir á sjodir@iv.is.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund
Sjóðurinn er sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta skv. lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta hafa rýmri fjárfestingaheimildir en verðbréfasjóðir. Fjárfestingarheimildir sjóðsins koma fram undir fjárfestingarstefnuhluta útboðslýsingar hans.
Kennitala sjóðsins er 530623-9550

Markmið
Markmið sjóðsins er langtíma hækkun eigna með fjárfestingum í íslenskum hlutabréfum.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir
Sjóðurinn hentar bæði einstaklingum og fyrirtækjum sem vilja fjárfesta til lengri tíma, þola sveiflur í ávöxtun og þar með hafa þol á tapi af fjárfestingu. Sjóðurinn er ætlaður almenningi sem og fagfjárfestum, s.s. lífeyrissjóðum og fyrirtækjum, sem velja sér fjárfestingakosti sem fela í sér sjóði um sameiginlega fjárfestingu með rekstri og umsjón fagaðila skv. lögum og eftirliti sem um slíkan sjóð gildir á hverjum tíma.

Líftími
Sjóðurinn er opinn sjóður og engin lokadagsetning er til staðar fyrir sjóðinn. Hins vegar hefur framleiðandi afurðarinnar rétt á að slíta sjóðnum undir ákveðnum kringumstæðum. Nánari upplýsingar má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Deildarskipting
SIV Hlutabréf er sjóðsdeild í Fjárfestingarsjóð SIV eignastýringar hf. Sjóðsdeildirnar hafa aðskilinn fjárhag innan rekstraraðila og lúta fyrir fram ákveðinni fjárfestingarstefnu. Hver sjóðsdeild er ábyrg fyrir sínum skuldbindingum. Deildir Fjárfestingarsjóðs SIV eignastýringar bera óskipta ábyrgð á sameiginlegum kostnaði sem fellur til vegna reksturs þeirra.

Aðrar upplýsingar
Vörsluaðili: T Plús hf.
Söluaðili: Sjá heimasíðu www.iv.is
Uppgjörsmynt sjóðs: ISK
Sjóðurinn var stofnaður 11. júlí 2023
Sjóðurinn er uppsöfnunarsjóður

Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættumælikvarðinn og helstu takmarkanir hans

1	2	3	**4**	5	6	7

MInni áhætta — Meiri áhætta

Áhættuvísirinn gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 5 ár

Samantekinn áhættuvísir er leiðbeinandi um áhættustig þessarar afurðar í samanburði við aðrar afurðir. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum. Sjóðurinn mælist í áhættuvísi 4 af 7 , þ.e.a.s. sem meðal hár áhættuvísir. Þetta þýðir að það er meðal há áhætta á sveiflum í gengi sjóðsins.

Áhættuvísirinn endurspeglar aðallega verðbreytingar í eignum sem sjóðurinn hefur fjárfest í vegna hreyfinga á verðbréfamörkuðum. Áhættuþættir sem hafa áhrif á afurðina en áhættuvísirinn nær ekki yfir eru m.a: Skuldaraáhætta en það er sú áhætta að sá sem skuldar sjóðnum borgi ekki skuld sína að hluta eða öllu leyti t.d. vegna gjaldþrots. Eins geta innlánakröfur sjóðsins geta t.d. tapast við gjaldþrot fjármálastofnunar. Lausafjáráhætta er í sjóðnum þar sem það gæti gerst að eignir sjóðsins seljist ekki tímanlega og á ásættanlegu verði til að verða við innlausnarbeiðnum. Rekstraráhætta er í sjóðnum en sjóðurinn gæti tapað fjármunum vegna mistaka eða ófullnægjandi ferla eða kerfa rekstaraðila. Aðrir áhættuþættir gætu verið til staðar og nánari upplýsingar eru í útboðslýsingusjóðsins sem finna má á heimasíðu Íslenskra verðbréfa.

Þessi afurð felur ekki í sér vernd gegn framtíðarárangri markaðarins svo að þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni

Árangurssviðsmyndir

Þessi tafla sýnir fé sem þú gætir fengið til baka á næstu 5 árum samkvæmt mismunandi sviðsmyndum, að því gefnu að þú fjárfestir 1.000.000 kr. Sviðsmyndirnar varpa ljósi á hver árangur fjárfestingar þinnar gæti verið. Þú getur borið þær saman við sviðsmyndir annarra afurða

Fjárfesting 1.000.000 kr. Sviðsmyndir		Ef innleyst eftir 5 ár (ráðlagður fjárfestingartími)
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	529.366 -11,9%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	750.288 kr -5,5%
Hófleg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	1.074.081 kr 1,5%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	1.535.079 kr 8,9%

Sviðsmyndirnar sem settar eru fram eru mat framtíðarárangurs sem byggður er á gögnum úr fortíðinni um hve mikið verðmæti þessarar fjárfestingar breytist en ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð veltur á því hvernig markaðurinn starfar og hve lengi þú heldur á fjárfestingunni/afurðinni. Útreikningurinn er byggður á sögulegri þróun og stuðst við gögn vísitölunnar OMXIGI.

Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við afurðina sjálfa, en ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir ráðgjafa þínum eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka

Hvað gerist ef Íslensk Verðbréf hf. getur ekki greitt út?

Ef Íslensk verðbréf hf. getur ekki greitt út gætir þú orðið fyrir fjárhagslegu tapi. Fjárfestingar viðskiptavinar í sjóðum SIV eignastýringar njóta almennt ekki tryggingarverndar samkvæmt lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta. Vörsluaðili sjóðsins (T Plús hf.) heldur eignum sjóðsins aðskildum frá eignum Íslenskra verðbréfa hf. Í versta falli gætir þú tapað allri fjárfestingu þinni. Íslensk verðbréf hvetur viðskiptavini að kynna sér almenna fyrirvara félagsins.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem selur eða veitir ráðgjöf um þessa afurð kann að innheimta gjald vegna annars kostnaðar. Ef svo er, mun aðili þessi veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér hvaða áhrif allur kostnaður mun hafa á fjárfestingu þína yfir tíma

Kostnaður yfir tíma

Lækkun á ávöxtun (RIY) sýnir hvaða áhrif heildarkostnaður sem þú greiðir muni hafa á ávöxtun sem þú kannt að fá af fjárfestingunni. Í heildarkostnaði er tekið tillit til staks kostnaðar, viðvarandi kostnaðar og aukakostnaðar. Fjárhæðirnar sem eru sýndar hér eru uppsafnaður kostnaður afurðarinnar sjálfrar yfir mismunandi fjárfestingartímabil. Í þeim felast hugsanleg viðurlög vegna snemmbærrar útgöngu. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 1.000.000 kr. Tölurnar eru áætlaðar og þær geta breyst í framtíðinni.

Fjárfesting: 1.000.000 kr.

	Ef selur eftir 1 ár	Ef selur eftir 5 ár
Heildarkostnaður	32.000 kr	160.000 kr
Áhrif á ávöxtun (RIY)	3,2%	3,2%

(*) Ekki er hægt að bera saman áhrif af kostnaði við aðrar afurðir ef eignarhaldstími er undir eitt ár

Samsetning kostnaðar

Taflan hér að neðan sýnir:

- Árleg áhrif mismunandi tegundum kostnaðar við ávöxtun fjárfestingar sem þú gætir þurft að greiða í lok ráðlags fjárfestingartíma
- Merking mismunandi kostnaðarflokka

Tafla þessi sýnir áhrifin á hagnaðinn á hverju ári			
Stakur kostnaður	Inngöngukostnaður	0,00%	Við innheimtum ekki inngöngukostnað
	Útgöngukostnaður	0,00%	Við innheimtum ekki útgöngukostnað
Viðvarandi kostnaður	Viðskiptakostnaður eignasafns	1,44%	Áhrif kostnaðar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfesingar fyrir afurðina
	Annar viðvarandi kostnaður	1,76%	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum.
Aukakostnaður	Árangurstengdar þóknanir	0,00%	Við innheimtum ekki árangurstengda þóknun
	Hlutdeild í hagnaði	0,00%	Við innheimtum ekki hlutdeild í hagnaði

Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið fé út snemma

Þú ættir að gera ráð fyrir að halda fjárfestingu þinni í a.m.k. 3 til 5 ár eða lengur. Hægt er að innleysa hlutdeildarskírteini að kröfu eiganda án kostnaðar en söluaðila sjóðsins er heimilt að innheimta afgreiðslugjald. Hægt er að kaupa og innleysa hlutdeildarskírteini alla virka daga. Pantanir sem berast fyrir viðmiðunartíma viðskipta kl. 14:30 til sjóðsins eru afgreiddar að tveimur virkum degi liðnum. Pantanir sem berast eftir viðmiðunartíma viðskipta eru afgreiddar að tveimur virkum dögum liðnum. Í undantekningartilvikum gæti innlausnum verið frestað.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að bera fram kvörtun til Íslenskra verðbréfa skriflega á tölvupóstfangið kvortun@iv.is. Tiltaka skal ástæður kvörtunar og lýsa í meginatriðum því sem kvartað er yfir. Einnig er hægt að bera fram kvörtun með bréfpósti. Nánari upplýsingar um meðhöndlun kvartana er hægt að nálgast hér á heimasíðu Íslenskra verðbréfa.