# Lykilupplýsingar

**SIV Lausafjársjóður hs. (hér eftir „sjóðurinn“ eða SIV Lausafjársjóður)**
**Kennitala: 430723-9950**
**ISIN: IS0000035418**
**Sjóðurinn var rekinn af Glym hf. tímabilið 4. ágúst 2023 - 5. desember 2023 (hét áður Glymur – Lausafjársjóður)**
**Frá 5. desember 2023 er sjóðurinn rekinn af SIV eignastýringu hf. sem sjóðsdeild í Fjárfestingarsjóð SIV eignastýringar hs.**

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 Lausafjársjóður hs.
ISIN: IS0000035418

**Framleiðandi:** SIV eignastýring hf.
Kt. 581022-0850
www.siveignastyring.is

**Lykilupplýsingar þessar miðast við 31/12/2024**

SIV eignastýring 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@siveignastyring.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 430723-9950

### Markmið
Markmið SIV Lausafjársjóðs hs. er að fjárfesta í innlánum, víxlum, skuldabréfum og öðrum stuttum fjármálagerningum. Eignasafn sjóðsins mun ekki hafa meðallíftíma lengri en 180 daga. Engin takmörkun er á líftíma fjármálagerninga útgefnum af íslenska ríkinu, eða með ábyrgð þess eða á sértryggðar útgáfur fjármálafyrirtækja. Aðrar einstakar fjárfestingar sjóðsins munu ekki hafa lengri líftíma en 397 daga þegar fjárfesting á sér stað hjá sjóðnum.

### Fyrirhugaður almennur fjárfestir
Sjóðurinn hentar bæði einstaklingum og fyrirtækjum sem vilja fjárfesta til skamms tíma. 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 Lausafjársjóður er sjóðsdeild í Fjárfestingarsjóð SIV eignastýringar hs. Sjóðsdeildirnar hafa aðskilinn fjárhag innan rekstraraðila og lúta fyrrifram ákveðinni fjárestingarstefnu. 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.siveignastyring.is
Uppgjörsmynt sjóðs: ISK
Sjóðurinn var stofnaður 4. ágúst 2023
Sjóðurinn er uppsöfnunarsjóður

SIV EIGNASTÝRING

## Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættumælikvarðinn og helstu takmarkanir hans






**Áhættuvísirinn gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 1 mánuð**

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 1 af 7 , þ.e.a.s. sem lægsti áhættuvísir. Þetta þýðir að það er mjög lá 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 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 útboðslýsingu sjóðsins sem finna má á heimasíðu SIV eignastýringar.

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

## Árangurssviðsmyndir

Þessi tafla sýnir féð sem þú gætir fengið til baka á næstu 1 mánuðum 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 1 mánuð (ráðlagður fjárfestingartími) |
|---|---|---|
| **Álagssviðsmynd** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar<br>Meðalávöxtun á hverju ári | 999.641 kr.<br><br>-1,03% |
| **Óhagstæð sviðsmynd** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar<br>Meðalávöxtun á hverju ári | 1.002.585<br><br>3,15% |
| **Hófleg sviðsmynd** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar<br>Meðalávöxtun á hverju ári | 1.003.537<br><br>4,33% |
| **Hagstæð sviðsmynd** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar<br>Meðalávöxtun á hverju ári | 1.004.581<br><br>5,64% |

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 fjárfestingunni/afurðinni. Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar markaðsaðstæður og hún tekur ekki tillit til aðstæðna þegar við getum ekki greitt þér. 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

SIV EIGNASTÝRING

## Hvað gerist ef SIV eignastýring hf. getur ekki greitt út?

Ef SIV eignastýring 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 SIV eignastýringar hf. Í versta falli gætir þú tapað allri fjárfestingu þinni. SIV eignastýring 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 mánuð | Ef selur eftir 12 mánuði |
|---|---|---|
| Heildarkostnaður | 392 kr | 4.700 kr |
| Áhrif á ávöxtun (RIY) | -* | 0,47% |

(*) 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 | 0,05% | Áhrif kostnaðar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfesingar fyrir afurðina |
| | Annar viðvarandi kostnaður | 0,46% | 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 1 mánuð 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 einum 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 SIV eignastýringar skriflega á tölvupóstfangið kvortun@siveignastyring.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 SIV eignastýringar.