

Lykilupplýsingar fyrir fjárfesta

Kvíka – Heimur, sjóðsdeild í Fjárfestingarsjóði Kvíku eignastýringar

Sjóður þessi er rekinn af Kvíku eignastýringu, dótturfélagi Kvíku banka hf.

Í skjali þessu er að finna lykilupplýsingar um þennan sjóð. Skjalið er ekki markaðsefni. Upplýsingar þessar eru settar fram á grundvelli laga til að hjálpa þér að skilja eðli og áhættu þess að fjárfesta í sjóðnum. Þér er ráðlagt að lesa skjalið svo þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort rétt sé að fjárfesta í sjóðnum.

Markmið og fjárfestingarstefna

Markmið

Fjárfestingarmarkmið sjóðsdeildarinnar er að auka verðmæti hlutdeildarskírteinisshafa á virkan hátt með fjárfestingum í erlendum hlutabréfum og erlendum skuldabréfum skráðum á skipulegum mörkuðum.

Fjárfestingarstefna

Fjárfestingar sjóðsdeildarinnar eru í verðbréfasjóðum- og sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta, annarra sérhæfðra sjóða auk stakra verðbréfa. Sjóðir sem fjárfest er í skulu hafa staðfestu í Bretlandi, innan EES eða í Norður-Ameríku. Megináhersla er á sjóði sem fjárfesta í Norður-Ameríku og Evrópu, en þó geta þeir einnig verið fjárfestir í öllum landsvæðum.

Aðrar upplýsingar

Sjóðsdeildin er uppsöfnunarsjóður, þ.e. arður, vaxtatekjur og aðrar tekjur leggjast við höfuðstól. Ekki er greiddur arður af eignarhlutdeild í sjóðnum. Grunnmynt sjóðsdeildarinnar er USD (Bandaríkjadalur).

Viðskiptakostnaður eignasafnsins getur haft áhrif á frammistöðu sjóðsins.

Sjóðsdeildin er ætluð þeim fjárfestum sem vilja ávaxta fé sitt til þriggja ára eða lengur þar sem sveiflur í gengi hennar geta verið töluverðar.

Hlutdeildarskírteini eru innleyst að kröfu eigenda. Hægt er að kaupa og innleysa hlutdeildarskírteini alla virka daga. Uppgjör kaupantana sem berast fyrir viðmiðunartíma viðskipta kl. 13:00 er þremur virkum dögum seinna en uppgjör sölupantana á sér stað fjórum virkum dögum seinna. Einn virkur dagur bætist við uppgjör pantana sem berast eftir viðmiðunartíma viðskipta.

Sjóðsdeildinni er heimilt að nota afleiður sem hluta af áhættustýringu, til að draga úr áhættu, til að minnka kostnað og sem hluta af fjárfestingarstefnu sinni svo fremi sem þær séu innan þeirra fjárfestingatakmarkana sem um sjóðinn gilda, sbr. einkum 4. og 5. tölul. 89. gr. og 92. gr. laga nr. 45/2020.

Áhætta og ávöxtun



Þar sem sjóðurinn á sér ekki rekstrarsögu er ómögulegt að meta áhættu út frá sögulegum verðsveiflum. Sé miðað við sjóði með sambærilega fjárfestingarstefnu og litid til vænts eignasafns sjóðsins, byggt á sögulegum gögnum viðmiðunarvísitalna, er það mat rekstraraðilans að sjóðurinn sé í 5. flokki áhættumælikvarðans.

Áhættumælikvarðinn mælir áhættuna út frá sögulegum og væntum verðsveiflum. Flokkunin byggist á sveiflum í ávöxtun í fortíð en flokkunin mælir ekki almenna áhættu við fjárfestingu í sjóðnum. Matið byggir á staðalfráviki sögulegrar ávöxtunar sem er mælikvarði á sveiflur í ávöxtun. Sjóður þar sem sveiflur í ávöxtun eru litlar, fær flokkunina 1 en sjóður þar sem sveiflur í ávöxtun eru mestar fær flokkunina 7. Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki að fjárfestingin sé áhættulaus. Áhættuflokkunin er ekki tryggð og gæti breyst. Söguleg ávöxtun er hvorki áreiðanleg vísibending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð..

Nánari umfjöllun um áhættuþætti er að finna í útbodslýsingu sjóðsins á www.kvikaegignastyring.is.

Áhættumælikvarðinn er ekki almenn lýsing á þeirri áhættu sem fylgir fjárfestingu í hlutdeildarskírteinum sjóða. Öllu heldur er um að ræða tölfraðilega, hlutbundna lýsingu á einum þeirra áhættuþátta sem kunna að vera til staðar við fjárfestingu í slíkum fjármálagerningi. Ekki er tryggt að sögulegar sveiflur í ávöxtun sjóðs hafi forspárgildi um framtíðarsveiflur í ávöxtun hans. Fjárfesting í sjóði er almennt áhættuminni en fjárfesting í einstökum verðbréfum.

Áhættuþættir sem hafa áhrif á verðmæti eignahlutar í sjóðnum en áhættumælikvarðinn nær ekki yfir:

Lausafjáráhætta: Hættan á að ekki sé hægt að selja, innleysa eða loka stöðu í eignasafni sjóðsins, með takmörkuðum kostnaði og innan ásættanlegs tímaramma.

Mótaðilaáhætta og áhætta tengd innlánunum: Hættan á tapi sjóðs sökum þess að mótaðili viðskipta með verðbréf eða afleiður stendur ekki við skuldbindingar sínar áður en lokauppgjör sjóðstreymis viðskiptanna á sér stað. Helstu tegundir afleiðna sem sjóðurinn notar eru framvirkir samningar eða skiptasamningar.

Rekstraráhætta: Hættan á tapi sjóðs vegna ófullnægjandi innri ferla og mistaka í tengslum við mannauð og kerfi rekstraraðilans, eða vegna ytri atburða þ.m.t. lagaleg áhætta og áhætta vegna verklags við viðskipti, miðlun, uppgjör og mat sem innt er af hendi fyrir hönd sjóðsins.

Gjöld fyrir sjóðinn

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.

Gjöld vegna kaupa og sölu eru hámarksgjöld sem rekstrarfélaginu er heimilt að innheimta skv. reglum sjóðsins. Í sumum tilfellum er mögulegt að gjaldið sé lægra, en upplýsingar um slíkt má nálgast hjá söluaðila sjóðsins.

Viðvarandi gjöld felast í greiðslu fyrir rekstur sjóðsins. Fjárhæð þeirra kann að vera breytileg frá ári til árs.

Undanskilin eru:

- Viðskiptakostnaður vegna eignasafns.

Frekari upplýsingar um gjöld er að finna í útboðslýsingu sjóðsins, sem nálgast má á www.kvikaegnistyring.is.

Eingreiðslugjöld innheimt fyrir eða eftir fjárfestingu

Gjald við kaup	1,0%
Gjald við sölu	0,0%

Ófangreind gjöld eru hámarksgjöld sem dregin eru af fé þínu áður en fjárfest er og áður en afrakstur af fjárfestingu þinni er greiddur út.

Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli

Viðvarandi gjöld	1,80%
------------------	-------

Gjöld sem eru dregin af sjóðnum við tilteknar aðstæður

Árangurstengd þóknun	15,0%
----------------------	-------

Árangurstengd þóknun er 15% af ávöxtun umfram viðmiðunarvesti SOFR yfir nótt að viðbættu 1% álagi.

Fyrri árangur

Söguleg þróun er ekki áreiðanleg vísbending um framtíðarárangur.

Innifalið í sögulegri þróun eru viðvarandi gjöld og viðskiptakostnaður en ekki gjöld vegna kaupa og sölu.

Sjóðurinn var stofnaður árið 2021.

Gengi sjóðsins er í USD (Bandaríkjadollara).



Hagnýtar upplýsingar

Vörslufyrirtæki: Kvika banki hf.

Frekari upplýsingar um sjóðinn, útboðslýsingu, almenna viðskiptaskilmála, upplýsingablað, gengi sjóðsins og ársskýrslur frá Kviku eignastýringu má nálgast á vefsíðu Kviku eignastýringar, www.kvikaegnistyring.is.

Skattlagning hlutdeildarskírteina fellur undir lög um tekjuskatt nr. 90/2003 um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur nr. 94/1996.

Kvika eignastýring ber aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða eru í ósamræmi við viðkomandi hluta lýsingar verðbréfasjóðsins.

Fjárfestingasjóður Kviku eignastýringar er deildaskiptur og starfar í sex aðgreindum sjóðsdeildum. Þær hafa aðskilinn fjárhag hjá rekstraraðila og lúta fyrirfram ákveðinni fjárfestingarstefnu. Hver sjóðsdeild ber ábyrgð á sínum skuldbindingum. Heimilt er að flytja á milli sjóðsdeilda. Við flutning milli sjóðsdeilda er heimilt að taka gjald sem nemur að hámarki 0,5% af markaðsverðmæti þess sem flutt er. Ekkert flutningsgjald er í dag tekið við flutning milli sjóðsdeilda.

Sjóður þessi hefur hlotið staðfestingu á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins. Kvika eignastýring hefur starfsleyfi á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins.

Þessar lykluþýsingar eru réttar m.v. október 2021.