

LYKILUPPLÝSINGASKJAL

TILGANGUR

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru lögboðnar og markmið þeirra er að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað og mögulegan hagnað og tap af afurðinni og að bera hana saman við aðrar afurðir.

AFURÐ

Akta Stokkur hs., kt.: 640317-9810, ISIN: IS0000028595

Framleiðandi er Akta sjóðir hf., kt. 430713-0940

Sjóður þessi hefur hlotið staðfestingu á Íslandi og er rekinn af Akta sjóðum hf. Akta sjóðir hf. hafa starfsleyfi á Íslandi og heyra undir Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands. Akta sjóðir hf. starfar sem rekstarfélag verðbréfasjóða skv. lögum nr. 116/2021 og sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða skv. lögum nr. 45/2020, auk þess sem félagið hefur fengið auknar starfshheimildir til eignastýringar, fjárfestingarráðgjafar og móttöku og miðlunar viðskiptafyrirmæla varðandi fjármálagerninga skv. lögum nr. 45/2020.

Heimilt er að markaðssetja sjóðinn til almennra fjárfesta. Hafa má samband í síma 585-6800 til að fá frekari upplýsingar um sjóðinn. Lykilupplýsingaskjal þetta var útgefið þann 15. júní 2023.

HVERS KONAR AFURÐ ER ÞETTA?

Tegund

Sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta skv. lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta hafa rýmri fjárfestingaheimildir en verðbréfasjóðir. Fjárfestingaheimildir sjóðsins koma fram undir fjárfestingarstefnuhluta útboðslýsingar hans.

Markmið

Markmið Akta Stokks hs. er að ávaxta fjármuni hlutdeildarskírteinishafa með virkri stýringu í samræmi við fyrirfram skilgreinda fjárfestingarstefnu sjóðsins, og skila sjóðsfélögum ávöxtun umfram íslenska hlutabréfamarkaðinn yfir lengri tímabil. Sjóðurinn fjárfestir í hlutabréfum íslenskra hlutafélaga, sem skráð eru á innlendum viðskiptavettvangi, og hlutabréfum félaga með starfsemi á Íslandi en skráð á erlendum viðskiptavettvangi. Sjóðurinn hefur þó viðtækur fjárfestingarheimildir og fjárfestir í þeim eignaflokkum sem þykja ákjósanlegastir á hverjum tíma.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðurinn er ætlaður almenningi sem og fagfjárfestum sem velja sér fjárfestingakosti sem fela í sér sjóði um sameiginlega fjáfestingu í rekstri og umsjón fagaðila skv. lögum og eftirliti sem um slíkan sjóð gildir á hverjum tíma. Sjóðurinn hentar fjárfestum sem vilja ávaxta fé sitt á innlendum hlutabréfamarkaði í 3 ár eða lengur og skilja að fjárfestingin getur lækkað jafnt sem hækkað, og þola töluverðar verðsveiflur. Til að fjárfesta í sjóðnum er ekki krafist sérstakrar þekkingar né reynslu á fjármálamörkuðum eða af fjáfestingu í sjóðum um sameiginlega fjáfestingu.

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.

Aðrar upplýsingar

Vörslufyrtæki Akta sjóða hf. er Kvika banki hf.

Uppgjörsmýnt sjóðs er ISK

Sjóðurinn er uppsöfnunarsjóður

Sjóðurinn var stofnaður 10. apríl 2017

HVERJAR ERU ÁHÆTTURNAR OG HVAÐA ÁVÖXTUN GÆTI ÉG FENGIÐ?

Áhættuvísir

Minni áhætta	Yfirleitt lægri ávöxtun	Meiri áhætta
←		→
Yfirleitt hærri ávöxtun		
1	2	3
4	5	6
7		

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 eða vegna þess að við munum ekki geta greitt þér.

Áhættuvísirinn gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 3 ár. Raunveruleg áhætta getur verið afar mismunandi ef innleyst er snemma og þá má búast við að fá minna til baka.

Þessi afurð hefur verið flokkuð sem 4 af 7 þ.e.a.s áhættuflokkur í meðallagi.

Áhættuflokkun sjóðsins byggir á sögulegum gögnum um gengi sjóðsins sem talið er að gefi bestu nálgun fyrir markaðsáhættu sjóðsins. Ekki er hægt að ábyrgjast að gildandi flokkun haldist óbreytt og kann flokkunin að breytast með tímanum.

Lægsti flokkur áhættu þýðir ekki áhættulausa fjárfestingu.

Endurgreiðsla höfuðstóls er ekki tryggð.

Áhættupættir sem hafa áhrif á verðmæti eignarhluta í sjóðnum, en áhættuvísirinn nær ekki yfir eru m.a. seljanleikaáhætta/lausafjáráhætta, mótaðilaáhætta og rekstraráhætta. Aðrir áhættupættir gætu verið til staðar. Þessi afurð felur ekki í sér vernd gegn framtíðarárárangri markaðarins svo að þú gætir tapað allri fjárfestingu þinni.

Árangurssviðsmyndir

Eftifarandi tafla sýnir féð sem þú gætir fengið til baka á næstu 3 árum (ráðlagður fjárfestingartími sjóðsins) samkvæmt mismunandi sviðsmyndum, þar sem tekið er mið af fjárfestingu fyrir 1.000.000 kr.

Fjárfesting 1.000.000 kr. Sviðsmyndir	1 ár	1,5 ár	3 ár
Álagssviðsmynd það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	616.348 kr.	573.095 kr.	458.881 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	-38,37%	-42,69%	-54,11%
Óhagstæð sviðsmynd það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	901.122 kr.	940.435 kr.	1.028.248 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	-9,89%	-5,96%	2,82%
Hófleg sviðsmynd það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	1.117.853 kr.	1.217.274 kr.	1.480.594 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	11,79%	21,73%	48,06%
Hagstæð sviðsmynd það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	1.381.817 kr.	1.571.554 kr.	2.126.453 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	38,18%	57,16%	112,65%

Sviðsmyndirnar varpa ljósi á hver árangur fjárfestingar þinnar gæti verið. Þú getur borið þær saman við sviðsmyndir annarra afurða. Sviðsmyndirnar sem settar eru fram eru mat framtíðarárángurs sem byggður er á gögnum úr fortíðinni um hve mikil verðmæti þessarar fjárfestingar breytist en ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð veltur á því hvernig markaðurinn starfar og hve lengi þú heldur fjárfestingunni. 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 kostnað við afurðina sjálfa og hámarks upphafspóknun sem rennur til söluaðila en ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir ráðgjafa þínúm eða söluaðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikil þú færð til baka.

HVAÐ GERIST EF AKTA SJÓÐIR HF. GETA EKKI GREITT ÚT?

Sjóðurinn ber einn ábyrgð á skuldbindingum sínum. Til fullnustu skuldbindinga sjóðsins standa einungis eignir sjóðsins. Rekstraraðili og vörluaðili sjóðsins bera ekki ábyrgð á skuldbindingum hans. Samkvæmt lögum skal vörluaðili sjóðsins varðveita alla fjármálagerninga sjóðs og tryggja aðgreiningu á varðveislu fjármálagerninga sjóðsins frá öðrum. Eignarhlutdeild í sjóðnum fellur ekki undir lágmarksvernd Tryggingasjóðs vegna fjármálfyrirtækja, samkvæmt lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingu og tryggingarkerfi fyrir fjárfesta, né önnur bóta- eða ábyrgðarkerfi.

HVER ER KOSTNAÐURINN?

Kostnaður yfir tíma

Fjárhæðirnar sem eru sýndar fela í sér uppsafnaðan kostnað yfir mismunandi fjárfestingartímabil. Tölurnar eru áætlaðar og þær geta breyst í framtíðinni. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 1.000.000 kr. Lækkun á ávöxtun (RIY) sýnir hvaða áhrif heildarkostnaður, sem þú greiðir, mun hafa á ávöxtun sem þú kannt að fá af fjárfestingunni. Í heildarkostnaði er tekið tillit til staks kostnaðar, viðvarandi kostnaðar og aukakostnaðar.

Fjárfesting 1.000.000 kr.

Sviðsmyndir	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 1,5 ár	Ef þú selur eftir 3 ár
Heildarkostnaður	70.704 kr.	151.268 kr.	270.457 kr.
Áhrifin á ávöxtun á ári (RIY)	6,58%	7,02%	8,54%

Samsetning kostnaðar

Taflan hér að neðan sýnir:

- árleg áhrif af mismunandi tegundum kostnaðar við ávöxtun fjárfestingar sem þú gætir þurft að greiða í lok ráðlagðs fjárfestingartíma.
- merking mismunandi kostnaðarflokka.

Tafla þessi sýnir áhrifin á hagnaðinn á hverju ári			
Stakur kostnaður	Inngöngukostnaður	2,25%	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar. Þessi upphæð er sú mesta sem þú gætir greitt við kaup á afurðinni en í sumum tilfellum er mögulegt að gjaldið sé lægra. Þessi kostnaður felur í sér gengismun og söluþóknun.
	Útgöngukostnaður	0%	Ekki er innheimtur útgöngukostnaður.
Viðvarandi kostnaður	Viðskiptakostnaður	2,10%	Áhrif kostnaðar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina. Byggð á rauntöllum s.l. rekstrarárs og breytist í takt við fjölda vðiðskipta sjóðsins.
	Annar viðvarandi kostnaður	1,42%	Kostnaður sem er innheimtur árlega m.a. fyrir stýringu sjóðsins. Byggð á rauntöllum s.l. rekstrarárs.
Aukakostnaður	Árangurstengdar þóknanir	20%	Árangurstengdar þóknanir af árangri umfram viðmið.
	Hlutdeild í hagnaði	0%	Ekki er innheimt hlutdeild í hagnaði.

HVE LENGI Á ÉG AÐ FJÁRFESTA OG GET ÉG TEKIÐ FÉ ÚT SNEMMA?

Ráðlagður fjárfestingartími: 3 ár

Sjóðurinn hentar fjárfestum sem vilja ávaxta fé í 3 ár eða lengur og þola töluverðar verðsveiflur. Hlutdeildarskírteini sjóðsins skulu innleyst að kröfu eigenda á því gengi sem gildir á innlausnardeg. Söluaðilum sjóðsins er heimilt að innheimta afgreiðslugjald við innlausn. Innlausnarvirði hlutdeildarskírteina er reiknað daglega. Hægt er að kaupa og innleysa hlutdeildarskírteini alla virka daga. Pantanir sem berast fyrir viðmiðunartíma viðskipta kl. 12:00 eru afgreiddar að tveimur virkum dögum liðnum. Pantanir sem berast eftir kl. 12:00 afgreiðast að þemur virkum dögum liðnum.

HVERNIG BER ÉG FRAM KVÖRTUN?

Þú getur lagt fram kvörtun vegna afurðarinnar til Akta sjóða hf. Eyðublað má finna á vefsíðunni www.akta.is. Senda má kvörtun rafrænt í gegnum sömu vefsíðu eða á netfangið regluvordur@akta.is eða með bréfpósti á heimilisfangið Borgartún 25, 105 Reykjavík.

AÐRAR UPPLÝSINGAR SEM SKIPTA MÁLI

Frekari upplýsingar um sjóðinn, þar með talið innlausnarvirði (gengi) sjóðs, útboðslýsingu sjóðsins, tilhögun viðskipta, upplýsingablað, upplýsingar um ávöxtun sjóðsins, ársreikning og árshlutareikning sjóðsins og Akta sjóða hf. má nálgast á www.akta.is. Upplýsingar um ávöxtun sjóðs eru uppfærðar mánaðarlega.