

Fannar Örn Arnarsson
Sjóðstjóri

Umfjöllun sjóðstjóra

Akta Lausafjársjóður veitir sjóðsfélögum aðgang að dreifðu safni innlána og styttri verðbréfa með áherslu á stöðuga ávöxtun og góðan seljanleika. Auk innlána fjárfestir sjóðurinn m.a. í styttri skuldabréfum, víxlum og skuldabréfum með breytilegum vöxtum.

Núverandi safn sjóðsins leggur áherslu á skuldabréf fjármálafyrirtækja (27% af eignasafni), önnur skuldabréf og víxla (36% af eignasafni), sértrygð skuldabréf (15% af eignasafni), ríkisskuldabréf (14% af eignasafni).

Meðallíftími sjóðsins var 0,94 ár (hámark er 2 ár). Þar af var meðallíftími skuldabréfa með breytilegum vöxtum 0,62 ár og meðallíftími annarra eigna 0,32 ár (hámark er 1 ár).

Helstu upplýsingar

Rekstrarform	Fjárfestingarsjóður
Stofndagur	8.9.2022
Rekstraraðili	Akta sjóðir hf.
Stærð sjóðs	4.660 m.kr.
Áhættuflokkun	1 af 7
Sjóðstjóri	Fannar Örn Arnarsson
Gjaldmiðill	ISK
Lágmarkskaup	10.000 kr.
Sölutímabil	9:00 - 12:00
Gengisuppreikningur	Daglega
Uppgjör	T+1
Skráning	Rafrænt hjá VS
Auðkenni	AKTALAUSI
ISIN	IS0000034320

Þóknanir og gjöld

Innlausnargjald	0 kr.
Afgreiðslugjald við kaup	Skv. gjaldskrá vörsluaðila
Árleg umsýsluþóknun	0,45%
Gengismunur	0,0%

Ávöxtun

Ávöxtun eftir mánuðum				
	2022	2023	2024	2025
Jan.	-	0,4%	0,8%	0,9%
Feb.	-	0,3%	0,8%	0,6%
Mar.	-	0,5%	0,9%	0,7%
Apr.	-	0,6%	0,8%	0,8%
Mái	-	0,7%	0,9%	0,7%
Jún.	-	0,7%	0,8%	0,7%
Júl.	-	0,7%	0,8%	
Ágú.	-	0,9%	0,9%	
Sep*	0,4%	0,6%	0,8%	
Okt.	0,4%	0,8%	0,9%	
Nóv.	0,5%	1,0%	0,8%	
Des.	0,5%	0,8%	0,8%	
Árið	1,7%	8,4%	10,4%	4,5%

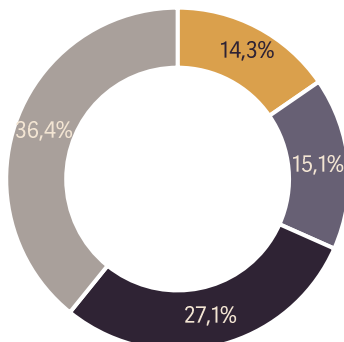
Vægi mótaðila

Mótaðili	Vægi
Ríkissjóður Íslands	14,3%
Íslandsbanki hf.	12,3%
Landsbankinn hf.	12,2%
Kvika banki hf.	11,2%
Alma íbúðafélag hf.	8,2%
Síminn hf.	7,4%
Hagar hf.	6,9%
Fossar fjárfestingabanki hf.	6,5%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.	6,5%
Iceland Seafood hf.	4,4%
Innnes ehf.	3,0%
Samtals	92,9%

*Ávöxtun frá stofnun sjóðsins 8. september 2022

Eignasafn (%)

- Innlán fjármálafyrirtækja
- Ríkisskuldabréf og víxlar
- Sértrygð skuldabréf
- Skuldabréf fjármálafyrirtækja
- Önnur skuldabréf og víxlar



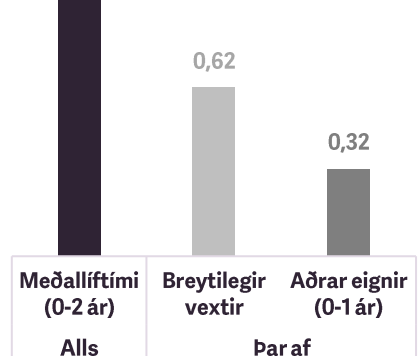
Meðalvextir nettó

8,5%



Meðallíftími (ár)

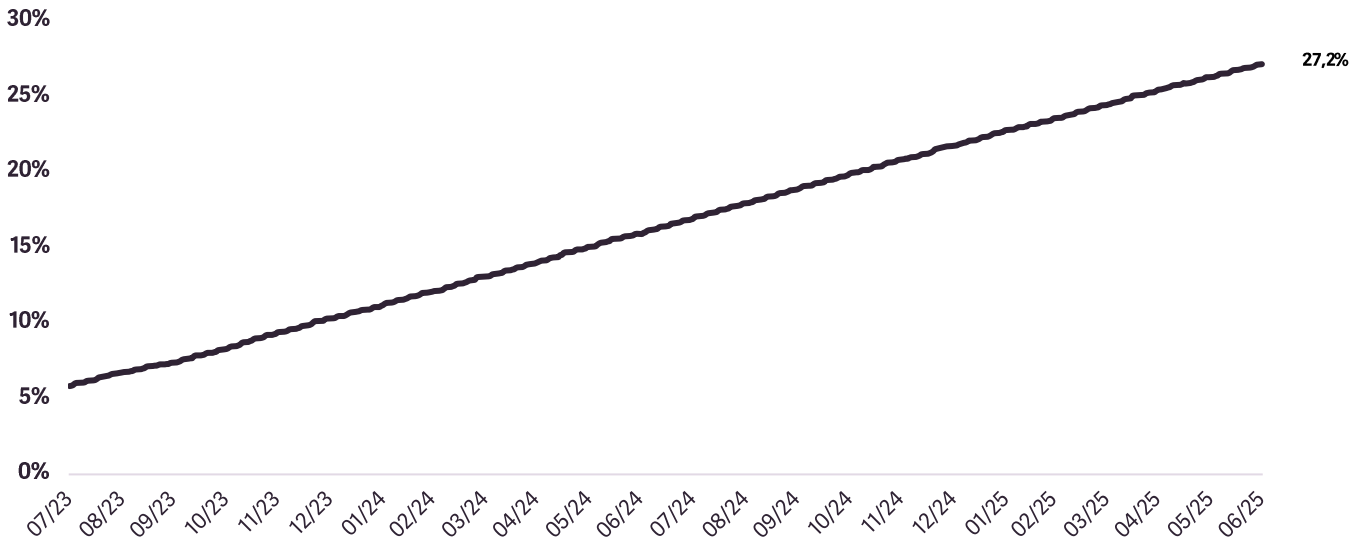
0,94





Fannar Örn Arnarsson
Sjóðstjóri

Uppsöfnuð ávöxtun frá stofnun*



Fjárfestingarheimildir

Vægi

Innlán fjármálafyrirtækja	0-100%
Skuldabréf, vixlar og aðrar skuldaviðurkenningar útgefnar af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	0-100%
Skuldabréf og aðrar skuldaviðurkenningar útgefnar af fjármálafyrirtækjum skv. lögum nr. 11/2008 um sértryggt skuldabréf	0-60%
Skuldabréf, vixlar og aðrar skuldaviðurkenningar fjármálafyrirtækja	0-50%
Önnur skuldabréf, vixlar og skuldaviðurkenningar	0-40%
Afleiður	0-30%

Meðallíftími sjóðsins:

Hámarks meðallíftími sjóðsins er 2 ár. Þar af er 1 árs hámarks veginn meðallíftími eigna annarra en skuldabréfa með breytilegum vöxtum. Ekki eru þó sérstök takmörk á meðallíftíma stakra fjárfestinga sjóðsins.

*Söguleg ávöxtun er hvorki áreiðanleg visbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð. Fjárfestum er ráðlagt að leita sérfræðiráðgjafar og kynna sér vel þá fjárfestingarkosti sem í boði eru. Jafnframt eru fjárfestar hvattir til að kynna sér reglur og útbóðslýsingar sjóða. Skattlagning hlutdeildarskírteina fellur undir lög um tekjuskatt nr. 90/2003 um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur nr. 94/1996. Eigendur hlutdeildarskírteina í sjóðum eru hvattir til að kynna sér skattalega stöðu sína og leita ráðgjafar sérfræðinga s.s. skattalögfræðinga eða endurskoðenda.

Um sjóðinn

Akta Lausafjársgjöldur - Markmið sjóðsins er að skila stöðugri ávöxtun með áherslu á góðan seljanleika. Sjóðurinn leggur áherslu á innlán fjármálastofnana og styttri skuldabréf svo sem ríkisbréf og sértryggt skuldabréf.

Stýring - Stýringin byggir á mati sjóðsstjóra á verðlagningu á vaxtamörkuðum í samhengi við þætti eins og seljanleika, vaxtaáhættu og fjárhagslegan styrk mótaðila.

Virk stýring - Hentar þeim sem vilja lágar sveiflur og mikinn sveigjanleika til að eiga viðskipti með lágum tilkostnaði. Sjóðurinn hentar bæði sem hluti af dreifðu eignasafni til lengri tíma og sem skammtíma fjárfestingarkostur. Sjóðurinn er opinn öllum fjárfestum.

Fyrirvari

Fjárhagsleg áhætta fylgir fjárfestingum í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu skv. lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Vakin er sérstök athygli á að fjárfesting í hlutdeildarskírteinum sjóða er áhættusöm og getur fjárfesting rýrnað eða tapast að öllu leyti. Helstu áhættuþættir eru eftirfarandi:

Markaðsáhætta: Hættan á tapi sjóðs vegna sveiflna á markaðsvirði eigna í eignasafni sjóðsins sem rekja má til breytinga á markaðsbreytum, svo sem vöxtum, gengi erlendra gjaldmiðla, skuldabréfaverði eða láns hæfi úttefanda.

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

Rekstraráhætta: Hættan á tapi sjóðs vegna ófullnægjandi innri ferla og mistaka í tengslum við mannauð og kerfi rekstrarfélagsins, 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.

Verðbólguáhætta: Hættan á að verðbólga lækki raunvirði eigna sjóðsins.

Mótaðilaáhætta og áhætta tengd innlánum fjármálafyrirtækja: Hættan á tapi sjóðs sökum þess að mótaðili viðskipta stendur ekki við skuldbindingar sínar áður en lokauppgjör sjóðstreymis viðskiptanna á sér stað. Þá er bent á að innstæður sjóða um sameiginlega fjárfestingu njóta ekki tryggingaverndar samkvæmt lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

Stjórn málaáhætta: Hættan á tapi sjóðsins vegna lagabreytinga, stjórnvaldsákvæðana og stjórn málalegs óstöðugleika.

Nánar er fjallað um áhættuþætti 15. kafla útbóðslýsingar sjóðsins sem nálgast má á heimasíðu Akta.