

Um sjóðinn

Gengi: 122,39

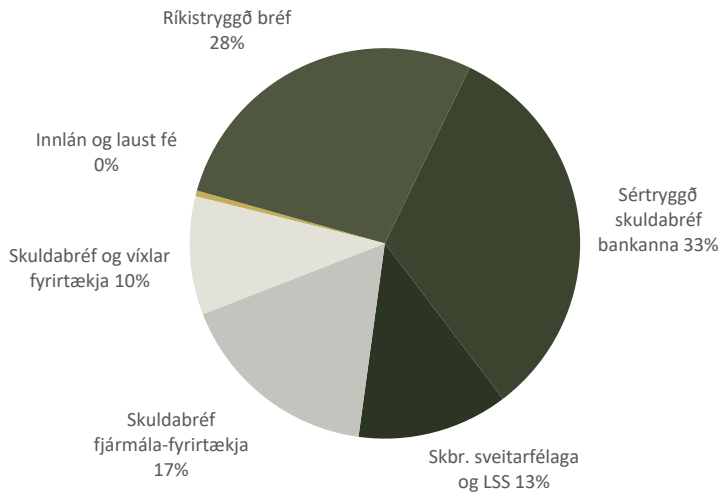
Vaxtabréf hs. er sérhæfður sjóður ætlaður almennum fjárfestum, bæði einstaklingum og lögaðilum, sem og fagfjárfestum og hentar þeim sem vilja fjárfesta í dreifðu safni innlendra skuldabréfa. Sjóðurinn hæfir þeim sem hyggjast ávaxta fé sitt í tvö ár eða lengur.

Fjárfestingarstefna

Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta í íslenskum skuldabréfum og víxlum útgefnum af ríkissjóði, sveitarfélögum, opinberum stofnunum, fjármálafyrirtækjum og fyrirtækjum. Að auki hefur sjóðurinn heimild til að fjárfesta í íslenskum innlánum fjármálafyrirtækja og öðrum peningamarkaðsgerningum.

Viðbótar upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykilupplýsingaskjali og útboðslýsingu hans, sem finna má á heimasíðu Arctica sjóða hf., www.arcticasjodir.is

Eignasamsetning

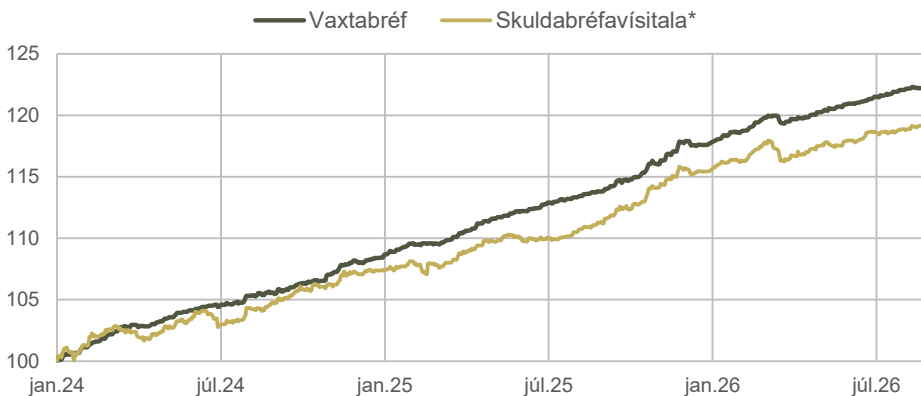


Upplýsingar um sjóðinn

Rekstraraðili	Arctica sjóðir hf.
Viðskiptatími	Virkir dagar fyrir kl. 13.
Uppgjörstími	Tveir viðskiptadagar (T+2)
Gengisútreikningur	Daglega
Kaupþóknun	0,80%
Afgreiðslugjald	Skv. gjaldskrá vörsluaðila
Umsýsluþóknun	1,95%
Sjóðstjóri	Vanessa Hoti
Vörsluaðili sjóðsins	T plús hf.
Stærð	2358 m.kr.
Meðallíftími	3,0 ár
Verðtryggingarhlutfall	49%
Fjárfestingartími	Tvö ár eða lengur
Áhættuflokkun*	Flokkun 2 af 7

* sjá Lykilupplýsingaskjal

Gengisþróun



* Skuldabréfavisitala (vísitalan) er ríkisskuldabréfavisitala Kauphallar Íslands NOMXIBBTA.

** Ávöxtun í fortíð gefur ekki áreiðanlega vísbendingu um ávöxtun í framtíð.

Áhætta

Verðmæti eigna skuldabréfasjóða getur lækkað sem og hækkað. Sveiflur í virði skuldabréfa geta orðið fyrirvaralaust og leitt til þess að þau falli verulega í verði. Markaðsáhætta fylgir öllum fjármálagerningum og vísar til þeirra áhrifa sem hugsanlegar breytingar á gengi fjármálagerninga geta haft á gengi sjóðsins. Fjármálagerningar í eðli sínu sveiflast í verði og getur gengi þeirra bæði hækkað sem og lækkað sem skilar sér í markaðsáhrættu fyrir eigendur sjóðsins. Væntingar um þróun verðbólgu eða stýrivaxta Seðlabanka Íslands hafa meðal annars áhrif á gengi sjóðsins.

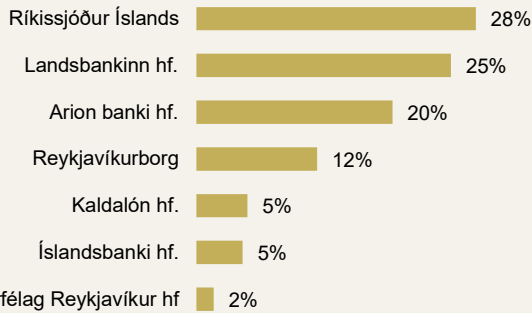
Ávöxtun**

31. ágúst 2026

	Vaxtabréf	Vísitala*
1 mánuður	0,3%	0,3%
3 mánuðir	1,3%	1,2%
6 mánuðir	2,3%	1,5%
1 ár	7,6%	7,2%
2 ár	15,9%	13,8%
Frá stofnun*	22,4%	19,2%
2026	4,0%	3,2%
2025	8,5%	7,5%
2024	8,4%	7,4%
2023		3,9%
2022		-2,9%

	Vaxtabréf	Vísitala*
sl. 1 ár	7,6%	7,2%
sl. 2 ár	7,7%	6,7%
sl. 3 ár		6,7%
sl. 4 ár		5,0%
sl. 5 ár		3,7%

Stærstu útgefendur



Fjárfestingarheimildir og eignasamsetning

	Vægi	Staðan
Skuldabréf og víxlar með ábyrgð ríkissjóðs Íslands	25-100%	28%
Sértryggt skuldabréf útgefin af bönkum	0-50%	33%
Peningamarkaðsgerningar og innlán fjármálafyrirtækja	0-50%	0%
Önnur skráð skuldabréf	0-50%	39%
Sveitarfélög og opinberar stofnanir og fyrirtæki	0-30%	13%
Önnur skuldabréf fjármálafyrirtækja	0-30%	17%
Skuldabréf og víxlar fyrirtækja	0-20%	10%

Áhætta

Verðmæti eigna skuldabréfasjóða getur lækkað sem og hækkað, en almennt ekki í sama mæli og verðmæti hlutabréfasjóða. Sveiflur í virði skuldabréfa geta orðið fyrirvaralaust og leitt til þess að þau falli verulega í verði. Markaðsáhætta fylgir öllum fjármálagerningum og vísar til þeirra áhrifa sem hugsanlegar breytingar á gengi fjármálagerninga geta haft á gengi sjóðsins. Fjármálagerningar í eðli sínu sveiflast í verði og getur gengi þeirra bæði hækkað sem og lækkað sem skilar sér í markaðsáhattu fyrir eigendur sjóðsins. Væntingar um þróun verðbólgu eða stýrivaxta Seðlabanka Íslands hafa meðal annars áhrif á gengi sjóðsins.

Skattlagning

Hagnaður af innlausn hlutdeildarskírteina sjóðsins er skattskyldur samkvæmt lögum nr. 90/2003 um tekjuskatt og um staðgreiðslu samkvæmt lögum nr. 94/1996, um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur. Fjármagnstekjuskattshlutfallið er nú 22%. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af hlutdeildarskírteinum þegar þeir innleysa hann. Hagnaður og tap af hlutdeildarskírteinum telst til skattskyldra tekna eða gjalda hjá félögum óháð innlausn. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Fyrirvari

Kaup á hlutdeildarskírteinum eru í eðli sínu áhættufjárfesting sem byggir á væntingum en ekki lofordum. Fjárfestum er því sérstaklega bent á að kynna sér vel umfjöllun um áhættuþætti sem er að finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Athygli fjárfesta er vakin á því að fjárfestingu í fjármálagerningum, þ.m.t. hlutdeildarskírteinum sjóðsins, fylgir áhætta. Ávöxtun hlutdeildarskírteina sjóðsins kann að sveiflast mjög frá einum tíma til annars. Þá getur verðmæti hlutdeildarskírteina lækkað og fjárfestar tapað fjárfestingu sinni að hluta eða öllu leyti. Bent er á að innstæður sjóða um sameiginlega fjárfestingu njóta ekki tryggingarverndar samkvæmt lögum nr. 98/1999, um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Vaxtabréf hs. er sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta og hlutdeildarsjóður sem starfræktur er í samræmi við ákvæði laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, sbr. einkum IX. og X. kafla þeirra laga. Sjóðurinn hefur eingöngu heimild til markaðssetningar á Íslandi.

Fjárfesting í hlutdeildarskírteinum Vaxtabréfa hs. er á ábyrgð hvers fjárfestis fyrir sig. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér efni útboðslýsingar sjóðsins af kostgæfni, sem og reglur hans. Fjárfestingarheimildir sérhæfðra sjóða eru rýmri og geta sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta því verið áhættusamari en verðbréfasjóðir. Fjárfestar verða að treysta eigin dómgreind vegna fjárfestinga í hlutdeildarskírteinum sjóðsins með tilliti til væntinga um ávöxtun, eigin aðstæðna, ytri aðstæðna og áhættu sem í fjárfestingunni felst.

Engin trygging er fyrir því að nokkrar af þeim spám eða fyrirætlunum sem lýst kann að vera gangi eftir. Sérhver yfirlýsing sem vísar til áætlaðrar eða væntrar framtíðarafkomu eða starfsemi, byggir á núverandi upplýsingum og gögnum. Framtíðarspár og fyrirætlanir eru ávallt háðar ýmsum áhættum og óvissupáttum sem getu leitt til verulega breyttra niðurstaðna er aftur gæti leitt til umtalsverðra áhrifa á útkomu og fjárhagslega afkomu. Öllum spám og fyrirætlunum ber því að taka með fyrirvara og skal á engan hátt skoða sem loford um árangur eða ávöxtun.

Ávöxtun í fortíð gefur ekki áreiðanlega vísbendingu um ávöxtun í framtíð.

Áhætta fylgir fjárfestingum í fjármálagerningum þar sem gengi þeirra getur sveiflast, lækkað jafnt sem hækkað. Viðskiptavinir eru hvattir til að kynna sér vel áhættur tengdum fjármálagerningum í útboðslýsingu sjóðsins sem nálgast má á www.arcticasjodir.is