Lykilupplýsingaskjal

Arctica sjóðir

Íslandsbréf

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um fjárfestingarafurð þá sem tilgreind er hér að neðan. Skjal þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lögbundin og í þeim tilgangi að hjálpa þér við að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap af afurðinni og hjálpa þér við að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

Heiti sjóðs:	Íslandsbréf hs.
ISIN:	IS0000037166
Kennitala:	521224-9910
Vefsíða:	www.arcticasjodir.is/sjodir/islandsbref
Rekstraraðili:	Arctica sjóðir hf. kt. 660121-1370
Heimilisfang:	Katrínartún 2, 105 Reykjavík
Sími:	513-3311

Sjóður þessi hefur hefur hlotið staðfestingu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands og er rekinn af Arctica sjóðum hf., sem eru með starfsleyfi sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða og starfar samkvæmt heimild og undir eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Um starfsemina gilda lög nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.
Nánari upplýsingar um Arctica sjóði hf. má finna á heimasíðu Arctica sjóða hf., www.arcticasjodir.is

Lykilupplýsingar þessar miðast við 20. apríl 2026

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Sjóðurinn er sérhæfður sjóður fyrir almenna fjárfesta, sbr. X. kafla laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, og er rekinn sem hlutdeildarsjóður, sbr. IX. kafla sömu laga. Sjóðurinn er með staðfestu á Íslandi og er eingöngu markaðsettur á Íslandi. Sjóðurinn er markaðssettur til almennings sem og fagfjárfesta. Nánari upplýsingar má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Tilgangur og fjárfestingastefna

Tilgangur sjóðsins er að ávaxta fjármuni sjóðsins með fjárfestingum í hlutabréfum sem tekin hafa verið til viðskipta (skráð) í Kauphöll Íslands (Nasdaq Iceland) og á First North á Íslandi og afleiðum með þau skráðu hlutabréf. Að auki hefur sjóðurinn heimild til að fjárfesta í íslenskum innlánum og öðrum peningamarkaðsgerningum fjármálafyrirtækja. Með „íslenskum“ er átt við að útgáfan sé í íslenskum krónum (ISK). Eignasamsetning sjóðsins getur verið breytileg frá einum tíma til annars.

Sjóðurinn er uppsöfnunarsjóður, þ.e. ekki er greiddur út arður af hlutdeildarskírteinum sjóðsins. Arður og aðrar tekjur af eignum bætast við sjóðinn.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðurinn er ætlaður almennum fjárfestum sem og fagfjárfestum og hentar þeim sem vilja fjárfesta í dreifðu safni hlutabréfa. Sjóðurinn hæfir ekki þeim sem hyggjast taka fé sitt út innan þriggja ára, þar sem nokkrar sveiflur geta orðið á ávöxtun sjóðsins.

Líftími

Sjóðurinn er opinn og hefur ekki skilgreindan líftíma. Rekstraraðilinn hefur heimild til að slíta sjóðnum við tilteknar aðstæður, en stjórn rekstraraðilans tekur ákvörðun um slit sjóðsins og skal tilkynnt til Fjármálaeftirlitsins. Nánari upplýsingar er að finna í reglum og útboðslýsingu sjóðsins.

Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?



Minni áhætta Meiri áhætta

Áhættuvísir gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 3 ár

Útreiknaður áhættuvísir er leiðbeinandi um áhættustig þessarar afurðar í samanburði við aðrar afurðir. Áhættuvísir mælir áhættu út frá staðalfráviki sögulegrar ávöxtunar og sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum. Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki að fjárfestingin sé áhættulaus. Áhættuvísirinn er byggður á sögulegri þróun og tekur mið af gengi sjóðsins ásamt gögnum hlutabréfavísitölunnar Nasdaq OMX Iceland 15 CAP GI, þar sem sjóðurinn var stofnaður í lok desember 2024.

Sjóðurinn mælist í áhættuvísi 4 af 7 sem er miðlungs hár áhættuflokkun. Þetta þýðir að það eru miðlungs háar líkur á fjárhagslegar líkur á tapi. Áhættuvísirinn endurspeglar verðbreytingar á eignum sem sjóðurinn fjárfestir í.

Áhættuflokkunin sem sýnd er hér að ofan er ekki tryggð og getur tekið breytingum með tímanum. Þessi afurð felur ekki í sér vörn gegn markaðsáhættu, sem þýðir að þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni í sjóðnum.

Áhættuþættir sem hafa áhrif á verðmæti eignarhlutar í sjóðnum sem áhættuvísirinn nær ekki yfir eru m.a. seljanleikaáhætta, lausafjáráhætta, mótaðilaáhætta og rekstraráhætta. Frekari upplýsingar um áhættu sjóðsins má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Árangurssviðsmyndir

Sviðsmyndir taka mið af fjárfestingu fyrir 1.000.000 kr.

	Ef innleyst eftir:	1 ár	3 ár
Álags sviðsmynd	Það sem þú getur fengið til baka eftir kostnað	378.536 kr	444.607 kr
	Meðalávöxtun á hverju ári	-62,1%	-23,7%
Óhagstæð sviðsmynd [1)]	Það sem þú getur fengið til baka eftir kostnað	792.621 kr	683.374 kr
	Meðalávöxtun á hverju ári	-20,7%	-11,9%
Hófleg sviðsmynd [2)]	Það sem þú getur fengið til baka eftir kostnað	999.487 kr	1.020.497 kr
	Meðalávöxtun á hverju ári	-0,1%	0,7%
Hagstæð sviðsmynd [3)]	Það sem þú getur fengið til baka eftir kostnað	1.257.228 kr	1.520.161 kr
	Meðalávöxtun á hverju ári	25,7%	15,0%

1) Þessi sviðsmynd byggir á þróun Nasdaq OMX Iceland 15 CAP GI vísitölunnar á tímabilinu des '21 til des '22 og okt '21 til okt '23
2) Þessi sviðsmynd byggir á þróun Nasdaq OMX Iceland 15 CAP GI vísitölunnar á tímabilinu maí '23 til maí '24 og jan '21 til jan '23
3) Þessi sviðsmynd byggir á þróun Nasdaq OMX Iceland 15 CAP GI vísitölunnar á tímabilinu ágú '20 til ágút '21 og mar '20 til mar '22

Taflan hér að ofan sýnir þá fjárhæð sem þú gætir fengið til baka á næstu einu til þremur árum samkvæmt mismunandi sviðsmyndum, miðað við fjárfestingu fyrir 1.000.000 kr.

Sviðsmyndunum er ætlað að varpa ljósi á hver árangur fjárfestingar þinnar gæti mögulega verið og hægt er að bera þær saman við sviðsmyndir annarra afurða. Sviðsmyndirnar eru settar fram sem mat á framtíðarárangri og eru byggðar á sögulegri þróun og taka mið af gengi sjóðsins ásamt gögnum hlutabréfavísitölunnar Nasdaq OMX Iceland 15 CAP GI, þar sem sjóðurinn var stofnaður í lok desember 2024, og sýna hvernig verðmæti þessarar fjárfestingar breytist, en er ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð út úr fjárfestingu veltur m.a. á markaðsaðstæðum og fjárfestingartíma. Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar markaðsaðstæður og hún tekur ekki tillit til aðstæðna þar sem sjóðurinn getur ekki greitt þér.

Tölurnar sem sýndar eru í töflunni að ofan fela í sér allan kostnað við afurðina sjálfa og hámarks þóknun sem greitt er til söluaðila í upphafi, en ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa eða söluaðila. Tölurnar taka ekki tillit til skattastöðu þinnar sem getur haft áhrif á hversu mikið þú færð greitt eftir greiðslu fjármagnstekjuskatts.

Hvað gerist ef Arctica sjóðir hf. getur ekki greitt út?

Sjóðurinn ber einn ábyrgð á skuldbindingum sínum. Einvörðungu eignir sjóðsins standa til fullnustu skuldbindingum sjóðsins. Rekstraraðili og vörsluaðili sjóðsins (T Plús hf.) bera ekki ábyrgð á skuldbindingum hans. Vörsluaðili sjóðsins heldur eignum sjóðsins aðskildum frá eignum annarra, þar með talið Arctica sjóða hf. Sú áhætta er fyrir hendi að eignir sjóðsins tapist að fullu. Eignir og innstæður sjóða um sameiginlega fjárfestingu njóta ekki tryggingarverndar samkvæmt lögum nr. 98/1999, um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

Hver er kostnaðurinn?

Aðili sem selur eða veitir ráðgjöf um þessa afurð kann að innheimta gjald, vegna annars kostnaðar, sem ekki er fjallað um hér. Ef svo er mun sá aðili veita þér upplýsingar um þann kostnað og sýna þér hvaða áhrif hann mun hafa á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna fjárhæðirnar sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að standa straum af mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar fjárhæðir eru háðar því hversu mikið þú fjárfestir, hve lengi þú átt afurðina og hvernig afurðin stendur sig. Fjárhæðirnar sem sýndar eru hér eru dæmi sem byggja á tiltekinni fjárfestingarfjárhæð og mismunandi mögulegum fjárfestingartímabilum.

Við gerum ráð fyrir 0% árlegri ávöxtun á fyrsta árinu og fyrir önnur tímabil gerum við ráð fyrir ávöxtun samkvæmt hóflegri sviðsmynd.

Fjárfesting: 1.000.000 kr. **Innlausn eftir:**	**1 ár**	**3 ár**
Heildarkostnaður	34.100 kr.	88.577 kr.
Lækkun á ávöxtun á ári (RIY) *	3,41%	2,83%

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir fjárfestingartímabilið. Til dæmis sýnir þetta að ef þú gengur út við lok ráðlagðs fjárfestingartíma er meðalávöxtun þín á ári áætluð 2,83% fyrir kostnað og 0,68% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Fjárfesting: 1.000.000 kr.

Þessi tafla sýnir kostnaðinn á hverju ári			
Stakur kostnaður		% af fjárfestingu	Ef þú selur eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar. Þetta er hámarks kostnaður sem þú gætir greitt og í sumum tilfellum er mögulegt að gjaldið sé lægra.	1,00%	10.000 kr
Útgöngukostnaður	Ekki er innheimtur útgöngukostnaður eða innlausnargjald, en söluaðili kann að innheimta afgreiðslugjald við innlausn.	0%	0 kr
Viðvarandi kostnaður			
Viðskiptakostnaður	Áhrif kostnaðar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina. Þetta er byggt á rauntölum síðasta rekstrarárs.	0,46%	4.600 kr
Kostnaður við eignastýringu, rekstur og vörslu sjóðsins	Áhrif kostnaðar sem fellur á sjóðinn árlega, m.a. vegna umsýslu hans og vörslu. Þetta er byggt á rauntölum síðasta rekstrarárs.	1,95%	19.500 kr
Aukakostnaður			
Árangurstengdar þóknanir	Rekstraraðili fær greidda árangurstengda þóknun sem er 20% af ávöxtun sjóðsins umfram viðmið. Fjárhæðin er breytileg eftir árangri sjóðsins, áætlaður kostnaður byggist á rauntölum, frá stofnun sjóðsins.	0%	0 kr

Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið fé út snemma?

Ráðlagður fjárfestingartími er a.m.k. 3 ár.

Sjóðurinn hæfir þeim sem vilja ávaxta fé sitt í 3 ár eða lengur þar sem nokkrar sveiflur geta orðið á ávöxtun hans. Hlutdeildarskírteini sjóðsins eru innleyst að kröfu eiganda á því innlausnarvirði (gengi) sem gildir á innlausnardegi viðskipta með hlutdeildarskírteinin. Heimilt er að fresta innlausn hlutdeildarskírteina í undantekningartilvikum, enda þjóni það hagsmunum eigenda hlutdeildarskírteina. Beiðnir um kaup eða innlausnir, sem berast söluaðila fyrir kl. 13:00, á viðskiptadegi, ber að afgreiða tveimur viðskiptadögum síðar (T+2). Beiðnir, sem berast eftir þetta tímamark, ber að afgreiða sem þær hafi borist fyrir kl. 13:00 á næsta viðskiptadegi.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að bera fram kvörtun til Arctica sjóða hf., söluaðila sjóðsins, með tölvupósti á arcticasjodir@arcticasjodir.is eða í síma 513-3311 eða í bréfpósti til Arctica sjóðir hf., Katrínartúni 2, 15. hæð, 105 Reykjavík. Upplýsingar um meðhöndlun kvartana viðskiptavina má finna á heimasíðu Arctica sjóða hf., www.arcticasjodir.is/reglur-og-skilmalar#tab-medferd-kvartana

Aðrar upplýsingar sem máli skipta

Frekari upplýsingar um sjóðinn, gengi sjóðsins, reglur hans, lykilupplýsingablað, útboðslýsingu, ársreikninga og árshlutareikninga má nálgast á heimsíðu Arctica sjóða, www.arcticasjodir.is