

AAM GLEQ3

Ársreikningur 2021

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	1
Áritun óháðra endurskoðenda	2
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	5
Efnahagsreikningur	6
Skýringar	7

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

AAM GLEQ3 er sérhæfður hlutdeildarsjóður sem starfar skv. lögum nr. 45/2020 um sérhæfða sjóði. Sjóðurinn er lokaður sjóður og eingöngu markaðssettur fagfjárfestum. Rekstur sjóðsins er í höndum Kvik eignastýringar hf.

Enginn starfsmaður var hjá sjóðnum á árinu.

Sjóðurinn fjárfestir í skuldabréfum útgefnum af Landsvirkjun og afleiðum á safn hlutabréfavísitalna, sem er fjármagnað með útgáfu skuldabréfa.

Ársreikningur sjóðsins er hluti af B-hluta ársreiknings Kvik eignastýringar hf. sem inniheldur ársreikninga verðbréfasjóða, sérhæfða sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra hlutdeildarsjóða, vísað er í þann reikning varðandi ýmsa upplýsingagjöf stjórnar. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Tap varð af rekstri sjóðsins á árinu 2021 að fjárhæð 619 þús.kr. Hlutdeildarskírteini eru neikvæð sem nemur 103 þús.kr. í árslok 2021.

Horfur í starfsumhverfi

Mjög óvenjulegar aðstæður hafa skapast í efnahagslífinu vegna COVID-19 veirunnar. Faraldurinn hefur áhrif á ávöxtun um allan heim. Stjórn og stjórnendur sjóðsins fylgdust vel með þróun COVID-19 og ráðstöfunum stjórnvalda í þeim efnum og var ávallt gætt að því að hafa hagsmuni hlutdeildarskírteinishafa að leiðarljósi. Ekki hefur þurft að bregðast við með neinum hætti gagnvart mótaðilum sjóðsins og er ekki búst við að þess þurfi. Áhrif faraldursins eru þó óveruleg í heildina litið og hafa ekki haft áhrif á rekstrargrundvöll eða áframhaldandi rekstrarhæfi sjóðsins.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Ársreikningur þessi er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstrarfélög sérhæfðra sjóða.

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu sjóðsins á árinu 2021, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hans miðað við 31. desember 2021 og breytingu á hreinni eign á árinu 2021.

Stjórn Kvik eignastýringar hf. og framkvæmdastjóri félagsins hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2021 og staðfesta hann með undirritun sinni.

Reykjavík, 23. febrúar 2022

Hrönn Sveinsdóttir, stjórnarformaður
Óttar Már Ingvason, varaformaður
Andri Vilhjálmur Sigurðsson, stjórnarmaður

Hannes Frímann Hrólfsson, framkvæmdastjóri

Ársreikningur AAM GLEQ3 fyrir árið 2021 er rafrænt undirritaður af stjórn og framkvæmdastjóra.

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og eigenda hlutdeildarskírteina AAM GLEQ3

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning AAM GLEQ3 fyrir árið 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um breytingar á hreinni eign, yfirlit um fjárfestingar, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu 2021, efnahag hans 31. desember 2021 og breytingu á hreinni eign á árinu 2021, í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Álit okkar er í samræmi við þær upplýsingar sem koma fram í endurskoðunarskýrslu okkar til endurskoðunarnefndar Kviku eignastýringar hf. í samræmi við 11. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð sjóðnum AAM GLEQ3 í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur sem og siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi, og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra reglna. Þar með talið, í samræmi við okkar bestu þekkingu, höfum við ekki veitt AAM GLEQ3 óheimilaða þjónustu sem um getur í 1. mgr. 5. gr reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Megináherslur við endurskoðunina

Megináherslur við endurskoðunina eru þau atriði, sem að okkar faglega mati, hafa mesta þýðingu fyrir endurskoðun okkar á ársreikningi sjóðsins árið 2021. Þessi atriði voru yfirfarin við endurskoðun á ársreikningnum og höfð til hliðsjónar við ákvörðun á viðeigandi álit á hann. Í áritun okkar látum við ekki í ljós sérstakt álit á hverju þeirra fyrir sig.

Megináhersla við endurskoðun	Hvernig við endurskoðuðum megináherslur
Tilvist og virði verðbréfa með föstum tekjum og afleiða	
Helsta eign sjóðsins eru verðbréf með föstum tekjum og afleiður. Eins og sjá má í skýringu 14 í ársreikningi sjóðsins þá er um að ræða skuldabréf útgefið af Landsvirkjun og afleiður á safn hlutabréfavisitalna.	Við höfum tekið úrtak úr verðbréfaeign sjóðsins og staðfest nafnverð við verðbréfaskráningu til staðfestingar á tilvist verðbréfanna.
Þar sem verðbréfaeignin er lang stærsti hluti efnahagsreiknings sjóðsins þá höfum við metið hana sem megináherslu í endurskoðuninni. Við teljum mikilvægast að sannreyna að eignin sé til staðar og að mat stjórnenda á virði hennar sé rétt.	Við höfum lagt mat á hvort mat stjórnenda á virði verðbréfanna sé viðeigandi í samræmi við undirliggjandi gögn.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og framkvæmdastjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar samanstanda af skýrslu stjórnar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar berum við ábyrgð á að lesa framangreindar aðrar upplýsingar og skoða hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða þekkingu okkar sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast að öðru leyti innifela verulegar skekkjur. Ef við komumst að þeirri niðurstöðu, byggt á þeirri vinnu sem við höfum framkvæmt, að það séu verulegar skekkjur í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Það er ekkert sem við þurfum að skýra frá hvað þetta varðar.

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Áritun óháðra endurskoðenda

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Stjórn og framkvæmdastjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og framkvæmdastjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi AAM GLEQ3. Ef við á, skulu stjórn og framkvæmdastjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og framkvæmdastjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika. Stjórn og endurskoðunarnefnd skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Stjórn og endurskoðunarnefnd skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega víska er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur fallið í sér samsæri, skjalafals, misvisandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi sjóðsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og endurskoðunarnefnd Kviku eignastýringar hf. meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd Kviku eignastýringar hf. að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem viðeigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Áritun óháðra endurskoðenda

Jafnframt því að sinna skyldum okkar sem kjörnir endurskoðendur sjóðsins hefur Deloitte veitt sjóðnum aðra heimilaða þjónustu svo sem könnun árslutareiknings. Deloitte hefur til staðar innri ferla til að tryggja óháði sitt áður en Deloitte tekur að sér önnur verkefni

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, lögðum við mat á hvaða atriði höfðu mesta þýðingu í endurskoðuninni á yfirstandandi ári og eru það megináherslur í endurskoðuninni. Við lýsum þessum atriðum í áritun okkar nema lög og reglur leyfi ekki að upplýst sé um slík atriði eða í undantekningartilfellum þegar endurskoðandinn metur að ekki skuli upplýsa um viðkomandi atriði þar sem neikvæðar afleiðingar upplýsinganna eru taldar vega þyngra en almannahagsmunir

Deloitte var kjörið endurskoðandi Kviku eignastýringar hf. á aðalfundi félagsins 2021. Deloitte hefur verið endurskoðandi AAM GLEQ3 síðan á aðalfundi félagsins árið 2020.

Kópavogur, 23. febrúar 2022

Deloitte ehf.

Pálína Árnadóttir
Endurskoðandi

Guðmundur Ingólfsson
Endurskoðandi

Ásreikningur AAM GLEQ3 fyrir árið 2021 er rafrænt undirritaður af endurskoðendum.

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign 2021

	Skýr.	2021	2020
Vaxtatekjur	6	290.972	190.135
Vaxtagjöld	6	(285.542)	(184.664)
Hreinar fjármunatekjur		5.429	5.472
Umsýslupóknun	20	(6.048)	(5.204)
Annar rekstrarkostnaður		0	(155)
Rekstrargjöld alls		(6.048)	(5.360)
Afkoma færð á hlutdeildarskírteini		(619)	112

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	516	403
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	0	0
Innleyst hlutdeildarskírteini	0	0
Hækkun á fjármögnunarhreyfingum	0	0
(Neikvæð hlutdeildarskírteini) hrein eign í lok ársins	(103)	516

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	2021	2020
Eignir			
Skuldabréf	8	834.984	784.186
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	11	9.294	15.073
Afleiður	10,16	665.946	391.777
Fjárfestingar samtals	15	1.510.224	1.191.036
Eignir samtals		1.510.224	1.191.036
Skuldir			
Skuldabréfaútgáfa	12,17	1.509.777	1.189.761
Skammtímaskuldir		0	346
Aðrar skuldir		550	413
Skuldir samtals		1.510.327	1.190.521
(Neikvæð hlutdeildarskírteini) hrein eign í árslok	19	(103)	516
Staða hlutdeildarskírteina og skuldir samtals		1.510.224	1.191.036
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		250	250
Gengi hlutdeildarskírteina	19	0,00	2,06

Skýringar

Almennar upplýsingar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur AAM GLEQ3 er gerður í samræmi við lög nr. 3/2006 og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Sjóðurinn er eingöngu markaðssettur til fagfjárfesta.

Kvika eignastýring hf. er dótturfélag Kviku banka hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Sjóðurinn er í umsjá Kviku eignastýringar hf. og er ekki hluti af samstæðureikningi bankans vegna eðlis starfseminnar.

2. Skattamál

Sjóðurinn greiðir ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri hans skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteinanna. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af bréfum þegar þeir innleysa hann. Hagnaður og tap af hlutdeildarskírteinum telst til skattskyldra tekna eða gjalda hjá félögum óháð innlausn.

Sjóðurinn er undanþeginn fjármagnstekjuskatti hér á landi en ekki í þeim löndum þar sem fjármagnstekjuskattur er lagður á tekjur erlendra aðila og ekki eru í gildi tvísköttunarsamningar milli Íslands og viðkomandi ríkis um að slíkar tekjur skuli skattleggjast hér á landi.

3. Breytingar á starfsemi sjóðsins

Á árinu 2021 voru gerðar breytingar á reglum sjóðsins sem tóku m.a. mið af nafnbreytingu rekstraraðila og lögfestingu nýrra laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Fyrirnefnd lögfesting fól í sér að gera þurfti breytingar á reglum sjóðsins þar sem þær báru með sér tilvísanir og hugtök sem áttu rætur að rekja til laga nr. 128/2011, af þeirri ástæðu voru reglurnar uppfærðar. Þá voru gerðar breytingar á vörsluáðila sjóðsins.

4. Rekstur og starfsemi

Sjóðurinn fjárfestir í innlánum fjármálafyrirtækja og reiðufé, skuldabréfi útgefnu af Landsvirkjun og afleiðum á safn hlutabréfavisitalna.

Afkoma sjóðsins á árinu 2021 var neikvæð um 619 þ.kr. og var ávöxtun ársins -100,0%. Hlutdeildarskírteini voru neikvæð í árslok sem nemur 103 þ.kr. Gengi sjóðsins í árslok var 0,00.

Reikningsskilaaðferðir

5. Matsaðferðir

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda.

Mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri endurskoðun og eru áhrifin af breytingu á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum, ef breytingarnar hafa áhrif á þau.

6. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við aðferð virkra vaxta.

7. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum myntum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2021. Tekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags.

8. Verðbréf

a. Bókfært virði

Skuldabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru færð á markaðsverði í lok desember 2021. Óskráð skuldabréf eru færð með hliðsjón af þeirri ávöxtunarkröfu sem þau eru keypt á eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra. Við mat á þessum eignum er reiknuð niðurfærsla sem tekur mið af almennri áhættu sem tengist starfseminni.

b. Gengismunur

Gengismunur vegna breytinga á matsverði verðbréfa er færður í rekstrarreikning.

9. Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun á uppgjörssdegi.

10. Afleiður

Afleiður eru fjármálasamningar, þar sem samnings- eða nafnverðsfjárhæðir eru ekki færðar í efnahagsreikning sjóðanna. Nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga gefa ekki endilega til kynna fjárhæð greiðslna, sem þeim tengjast eða áhættu þeirra. Sem dæmi um afleiðusamninga má nefna framvirka gjaldmiðlasamninga, valréttarsamninga, skiptasamninga, framtíðarsamninga og framvirka vaxtasamninga. Afleiður eru upphaflega færðar á gangvirði á þeim degi sem afleiðusamningur er gerður og eftir það á gangvirði hverju sinni. Gangvirði miðast við markaðsverð á virkum mörkuðum og tekur tillit til nýlegra markaðsviðskipta og viðurkenndra matsaðferða, sem meðal annars eru afvöxtuð sjóðsfæðislíkön og virðislíkön valréttarsamninga, eftir því sem við á.

11. Innlán hjá fjármálafyrirtækjum

Innlán hjá fjármálafyrirtækjum innihalda bankainnstæður hjá fjármálafyrirtækjum með áföllnum vöxtum.

12. Skuldabréfaútgáfa

Langtímaskuldir eru metnar á nafnverði að frádregnum greiddum afborgunum og eru eftirstöðvar nafnverðs reiknaðar upp miðað við gildandi gengi eða vísitölu í lok tímabilsins eftir því sem við á. Vaxtagjöld vegna langtímalána eru færð til gjalda á því tímabili sem þau tilheyra. Lántökukostnaður vegna nýrra lána er færður til lækkunar langtímaskulda í ársreikningi og er innleystur í rekstrarreikning miðað við virka vexti.

13. Aðrar eignir og skuldir

Aðrar eignir og skuldir eru vegna óuppgerðra viðskipta í lok desember 2021.

Skýringar

Fjárfestingar

14. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Fjárfestingar			Fjárfestingastefna	
	2021	2020	Breyting	Lágmark	Hámark
Skuldabréf sem útgefið er af Landsvirkjun	55,3%	65,8%	-10,6%	0,0%	100,0%
Afleiður á safn hlutabréfavísitalna	44,1%	32,9%	11,2%	0,0%	100,0%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	0,6%	1,3%	-0,7%	0,0%	100,0%
Samtals	100,0%	100,0%			

15. Sundurliðun fjárfestinga

Fjárfestingar þann 31. desember 2021 skiptast sem hér segir:

	Útg. af eða með ábyrgð ríkis eða svf.	Hlutdeildar- skírteini	Hlutabréf	Annað	Samtals
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	9.294				9.294
Óskráðar afleiður				665.946	665.946
Aðrir fjármálagerningar				834.984	834.984
Samtals	9.294	0	0	1.500.930	1.510.224
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	0,6%				0,6%
Óskráðar afleiður				44,1%	44,1%
Aðrir fjármálagerningar				55,3%	55,3%
Samtals	0,6%	0,0%	0,0%	99,4%	100,0%

16. Afleiðusamningar

Afleiður eru skiptasamningar um verðbréf, vaxtaskiptasamningar og valréttarsamningar. Samningarnir eru færðir miðað við markaðsvirði 31. desember 2021. Gangvirðisbreytingar eru færðar meðal vaxtatekna, gengismunar og arðs í rekstrarreikningi. Opnir afleiðusamningar í lok árs greinast þannig:

	2021	2020
	Eignir	Eignir
Valréttarsamningar	665.946	391.777

17. Skuldabréfaútgáfa

Sjóðurinn hefur gefið út skuldabréfaflokk sem skráður er í Kauphöll Íslands, NASDAQ OMX Iceland hf. Flokkurinn hefur auðkennið GLEQ3 15 1 og er eingreiðslubréf þar sem hækkun er tengd ávöxtun vísitölukörfu. Höfuðstóllinn er til greiðslu í einu lagi þann 5. desember 2022 ásamt hækkunarstuðli.

Hlutdeildarskírteini

18. Ávöxtun

	2021	2020	2019
Nafnávöxtun	-100,00%	27,95%	6,78%
Raunávöxtun	-100,00%	23,68%	5,04%

19. Staða hlutdeildarskírteina og gengi

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	(103)	516	403
Gengi hlutdeildarskírteina	0,00	2,06	1,61

Ýmislegt

20. Þóknarir

Sjóðurinn greiðir Kviku eignastýringu hf. umsýsluþóknun sem reiknast sem fast hlutfall af heildareignum.

	Umsýslu- þóknun
Þóknarir	0,50%

21. Laun

Sjá skýringu 16 í ársreikningi Kviku eignastýringar hf. 31. desember 2021.

Undirritunarsíða

Hrönn Sveinsdóttir

Andri Vilhjálmur Sigurðsson

Óttar Mór Ingvason

Hannes Frímann Hrólfsen

Guðmundur Ingólfsson

Pálína Árnadóttir