

**Simplicity.**

SIMPLICITY

# **MATURITY 2028**

**INFORMATIONSBROSCHYR**

PUBLICERINGSDATUM: 2024.09.01



# Simplicity Maturity 2028

Med Simplicity Maturity 2028 sprider du riskerna i ditt sparande med en fond med ett givet förfalldatum som kan användas som ett komplement till traditionellt räntesparande.

## Målsättning och placeringsinriktning

Simplicity Maturity 2028 är en lång räntefond med inriktning på placeringar i huvudsakligen nordiska företagsobligationer. Fondens investerings strategi avser att ha en fast löptid till senast 2028-12-31 (förfalldatum). Under 2028 har fonden som målsättning att betala ut fondförmögenheten till fondandelsägarna. Fonden kommer efter den tidsbundna placeringsstrategin upphöra att ändra sin strategi i det fall den inte har avvecklats eller fusionerats med en annan fond.

Fonden är aktivt förvaltd och följer inte något index. Målet är att, med avseende på fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt för fondens tillgångar.

Fonden får investera i företagskrediter med låg kreditvärdighet (high yield), hög kreditvärdighet (investment grade) eller i företag som saknar kreditrating. Fonden investerar minst 25 % av tillgångarna i företagsobligationer utgivna av företag med hög kreditvärdighet. Simplicity Maturity 2028 investerar i obligationer utgivna av företag som fondförvaltaren är väl förtrogen med.

Fonden främjar sociala och miljörelaterade egenskaper. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske dagligen men det är inte fördelaktigt att vare sig köpa eller avyttra fonden under fondens livslängd eller i förtid då försäljningsavgiften och inlösenavgiften är hög (5%). Syftet med fonden är att investeraren skall investera vid starttillfället (ingen försäljningsavgift utgår) och få tillbaka det investerade kapitalet samt erhållen avkastning vid förfalldatumet för fonden (ingen inlösenavgift utgår i samband med att fonden förfaller). Bolaget kommer i god tid att informera andelsägarna från vilken tidpunkt under 2028 inlösen är befriad från avgift. Det är fritt för andelsägaren att välja om man vill stanna kvar i fonden eller avyttra sina andelar.

Fondens medel är placerade i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto i kreditinstitut samt derivatinstrument. I fonden ingår även de likvida medel som behövs för fondens förvaltning. Som ett led i förvaltningen får fonden handla med derivatinstrument, inklusive OTC-derivat. Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF ("onoterade") motsvarande ett innehav om maximalt 10 procent av fondens värde. Fonden använder valutaterminer för att valutasäkra värdepapper utgivna i utländsk valuta. Avsikten är att fonden vid var tid ska vara valutasäkrad i sin helhet. Fonden använder även räntederivat för att skapa duration utifrån fondens förfalldatum. Fonden får placera högst 10 % av tillgångarna i fondandelar.

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera sina medel jämlikt 5 kap § 8 LVF. Fonden kan placera mer än 35 procent av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av svenska staten, kommun eller annan kommunal myndighet.

Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla svenska bankdagar.

## Andelsklasser

Fonden har sex andelsklasser: A, B, C, D, E och F.

- Andelsklass A är ackumulerande, vilket i normalfallet innebär att inga utdelningar lämnas utan att alla inkomster återinvesteras. Högsta avgift är 1,0 % per år.
- Andelsklass B är en utdelande andelsklass. Utdelning lämnas kvartalsvis och betalas ut under första månaden efter kvartalsskifte. Fondbolaget beslutar kvartalsvis om storleken på den utdelning som ska betalas till fondandelsägare i andelsklass B. Som utgångspunkt för bestämmande av storleken på utdelningen beaktas föregående kvartals erhållna räntebetalningar från fondens innehav, hänförliga till andelsklassen. Utdelningen får dock fastställas till ett högre eller lägre belopp. Högsta avgift är 1,0 % per år.
- Andelsklass C är en utdelande andelsklass. Utdelning lämnas årsvis och betalas ut under april månad. Fondbolaget beslutar årligen om storleken på den utdelning som ska betalas till fondandelsägare i andelsklass C. Utgångspunkten för utdelningens storlek är föregående räkenskapsårs erhållna räntebetalningar från fondens innehav, hänförliga till andelsklassen. Utdelningen får dock fastställas till ett högre eller lägre belopp. Högsta avgift är 1,0 % per år.
- Andelsklass D är ackumulerande, vilket i normalfallet innebär att inga utdelningar lämnas utan att alla inkomster återinvesteras. Andelsklassen är förenad med särskilda villkor för distribution och kan enbart köpas via vissa externa återförsäljare enligt § 9 i fondbestämmelserna. Högsta avgift är 0,55 % per år.
- Andelsklass E är en utdelande andelsklass. Utdelning lämnas kvartalsvis och betalas ut under första månaden efter kvartalsskifte. Fondbolaget beslutar kvartalsvis om storleken på den utdelning som ska betalas till fondandelsägare i andelsklass E. Som utgångspunkt för bestämmande av storleken på utdelningen beaktas föregående kvartals erhållna räntebetalningar från fondens innehav, hänförliga till andelsklassen. Utdelningen får dock fastställas till ett högre eller lägre belopp. Andelsklassen är förenad med särskilda villkor för distribution och kan enbart köpas via vissa externa återförsäljare enligt § 9 i fondbestämmelserna. Högsta avgift är 0,55 % per år.
- Andelsklass F är en utdelande andelsklass. Utdelning lämnas årsvis och betalas ut under april månad. Fondbolaget beslutar årligen om storleken på den utdelning som ska betalas till fondandelsägare i andelsklass F. Utgångspunkten för utdelningens storlek är föregående räkenskapsårs erhållna räntebetalningar från fondens innehav, hänförliga till andelsklassen. Utdelningen får dock fastställas till ett högre eller lägre belopp. Andelsklassen är förenad med särskilda villkor för distribution och kan enbart köpas via vissa externa återförsäljare enligt § 9 i fondbestämmelserna. Högsta avgift är 0,55 % per år.

Den kvartalsvisa och årliga utdelningen i andelsklass B och C påverkar inte fondandelsvärdet i andelsklass A.

Den kvartalsvisa och årliga utdelningen i andelsklass E och F påverkar inte fondandelsvärdet i andelsklass D.

## Historisk avkastning

Fonden startar den 16 oktober 2024 och har därför inget tidigare resultat att visa.

## Vem ska investera i fonden?

Simplicity Maturity 2028 vänder sig till dig som vill komplettera ditt räntesparande med högre förväntad avkastning och risk. Du bör ha en placeringshorisont som sträcker sig till 2028-12-31.

## Fondens riskprofil



### Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten till 2028-12-31.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Fonden är klassificerad som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Nedan följer en beskrivning av fondens specifika risker som finns på grund av dess placeringsstrategi.

**MARKNADSRISK** – risken består i att ett värdepapper minskar i värde till följd av förändringar i marknadsläget. En nedgång i marknad som en följd av en konjunkturnedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Fonden har en stark koppling till företagsobligationsmarknaden och rörelser på denna marknad kommer påverka fondens kurs.

**VALUTARISK** – risken består i att värdepapper vid placeringar i annan valuta minskar i värde som följd av förändringar i valutakursen. I Simplicity Maturity 2028 valutasäkras placeringar i utländsk valuta mot den svenska kronan. Avsikten är att fonden vid var tid ska vara valutasäkrad i sin helhet.

**LIKVIDITETSRISK** – risken består i att innehaven blir svårvärderade, inte kan avyttras vid en viss tidpunkt eller avyttras till ett rimligt pris. Transparensen och likviditeten på företagsobligationsmarknaden är sämre än på exempelvis aktiemarknaden. Likviditetsrisken i företagsobligationsfonder är därför vanligtvis högre än i korta räntefonder och aktiefonder. Risken varierar mellan olika företagsobligationer och kan även variera över tid och beroende på marknadsläget. Risken är generellt sett högre i tillgångar med högre kreditrisk. Under mer stressade marknadsförhållanden där efterfrågan på företagsobligationer minskar kan större uttag ur fonden medföra att tillgångar får avyttras till ofördelaktiga priser samt att inlösen av fondandelar i extrema fall ej kan ske omedelbart efter begäran. Risken ställer ökade krav på portföljens sammansättning. Likviditetsrisken utvärderas regelbundet i fondens tillgångar.

**HÅLLBARHETSRISK** – risken innebär att händelsen av en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad omständighet kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en investerings värde. Svag ägarstyrning och kontrollstrukturer i ett bolag kan exempelvis leda till missförhållanden som kan påverka bolagets aktiekurs negativt. Att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten är avgörande för att uppnå en långsiktigt god avkastning. Fonden hanterar hållbarhetsrisker dels genom att hållbarhet integreras i investeringsprocessen och i investeringsbeslut, dels genom de exkluderingskriterier som Simplicity tillämpar.

**KREDITRISK** – kreditrisk handlar om betalningsförmågan hos den som utfärdat ett finansiellt instrument och ytterst att denne inte kan infria sina förpliktelser på grund av konkurs eller betalningsinställelse. Kreditrisken kan vara högre i denna typ av räntefond jämfört med en räntefond som enbart investerar i värdepapper med högt kreditbetyg eller med kortare tid till förfall. Fonden investerar minst 25 procent av tillgångarna i företagsobligationer, utgivna av företag, med hög kreditvärdighet s.k. investment grade. Övriga placeringar kan ske i företagsobligationer med låg eller ingen kreditrating. Högre kreditrisk medför vanligtvis ökade kurssvängningar men också möjlighet till högre avkastning. Varje enskilt innehavs kreditvärdighet utvärderas löpande av förvaltarna. Fondens kreditduration uppgår till fondens förfalldatum. Fonden får endast fram till förfalldatumet investera i tillgångsslag som har ett förfalldatum tidigare än 2028-12-31 vid investeringsstillfället. Skulle något innehav förlängas vid en rekonstruktion eller företagshändelse skall innehavet avyttras innan förfalldatumet för fonden. Efter första januari 2029 får fondens duration (genomsnittliga räntebindningstid) och genomsnittliga förfalldöptid maximalt uppgå till ett år.

**RÄNTERISK** – den risk som beskriver en räntefonds känslighet för ändrade marknadsräntor. Risken innebär att värdet på innehaven kan sjunka till följd av att marknadsräntan ändras. Ränterisken är förhöjd i fonden då den använder instrument för att skapa en fast ränta. Efter första januari 2029 får fondens duration (genomsnittliga räntebindningstid) maximalt uppgå till ett år.

**DERIVAT** – fonden får handla med derivat som en led i placeringsinriktningen. Syftet är att valutasäkra fondens innehav, samt för att skapa duration utifrån fondens förfalldatum. Handel i derivatinstrument kan innebära ökad motpartsrisk i samband med eventuella översäkerheter som lämnas till motpart. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den så kallade åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

## Aktivitetsgrad

### Beskrivning av aktivitetsgrad

Fonden är aktivt förvaltd. Förvaltaren bedriver kontinuerlig analys och fattar aktiva beslut om fondens innehav och komposition. Förvaltaren övervakar och förändrar portföljen regelbundet i syfte att uppnå fondens målsättning.

### Fondens jämförelseindex

Fondens jämförelseindex utgörs av 50 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged SEK och 50 % S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged SEK är ett återinvesteringsexponent index som följer totalavkastningen för företagsobligationer med lägre kreditvärdighet, s k High Yield, globalt. S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return är ett återinvesteringsexponent index som följer totalavkastningen för företagsobligationer med fast ränta utgivna i SEK med hög kreditvärdighet, s k Investment Grade. Bolaget bedömer att kombinationen av ovan nämnda index ger en god representation av fondens långsiktiga placeringsinriktning med avseende på bland annat tillgångsslag, kreditrisk, löptid och valuta.

## Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad beskrivs med hjälp av aktivitetsmättet tracking error. Tracking error är ett mått som visar hur mycket differensen mellan Fondens avkastning och jämförelseindex avkastning varierar över tid.

Aktivitetsgraden redovisas i procent och beräknas som standardavvikelsen för skillnaden i avkastning för differensen mellan Fondens och jämförelseindex avkastning. Ju högre aktivitetsgrad Fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelsen. Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelsen är positiv eller negativ.

Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren. Då fonden inte funnits i två år har tracking error inte beräknats för fonden.

## Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt de avgifter under 2024 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Andelsklass A, B och C

|  |       |
|--|-------|
| • Försäljningsavgift                               | 5%    |
| • Inlösenavgift                                    | 5%    |
| • Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision | 1,00% |

Andelsklass D och E

|  |       |
|--|-------|
| • Försäljningsavgift                               | 5%    |
| • Inlösenavgift                                    | 5%    |
| • Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision | 0,55% |

Vid fondens startdatum utgår ingen insättningsavgift.

## Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt eventuell ersättning till leverantörer av analystjänster och motsvarande tjänster.

Fonden får belastas med kostnader för analys.

Andelsklass A, B och C

|  |       |
|--|-------|
| • Försäljningsavgift                               | 5%    |
| • Inlösenavgift                                    | 5%    |
| • Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision | 1,00% |

Andelsklass D, E och F

|  |       |
|--|-------|
| • Försäljningsavgift                               | 5%    |
| • Inlösenavgift                                    | 5%    |
| • Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision | 0,55% |

Vid fondens startdatum utgår ingen insättningsavgift.

## Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("SEB")

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 502032-9081

Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktieföretag

Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

FFörvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och inlösen av fondandelar, värdering av fondandelar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser. SEB har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av SEB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom SEB samt dess dotterbolag. Förvaringsinstitutet har genom lag en skyldighet att identifiera och hantera sådana intressekonflikter samt därtill redovisa intressekonflikterna för fondens investerare. Exempel på aktiviteter som kan innebära intressekonflikter är:

- (i) Tillhandahållande av förvaltarregistrering, utförande av fondadministration, upprättande av andelsägarregister, analys, hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden;
- (ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för andra kunders räkning.

För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom SEB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor.

SEB kan delegera delar av verksamheten till en eller flera externa bolag, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras, enligt UCITS-direktivet och tillämplig svensk reglering, är förvaring och förteckning. Förvaringsinstitutet ska handla med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg vid sitt val, fortsatta engagerande och övervakning av den part till vilken förvaringsinstitutetsfunktioner har delegerats.

För fonden aktuella marknader har förvaringsinstitutet uppdragit åt följande depåbanker att utföra förvaringsfunktioner:

Danmark SEB AB, filial i Danmark

Norge SEB AB, filial i Norge

Finland SEB AB, filial i Finland

Utöver vad som anges i tabellen ovan kan förekomma att depåförvaring delegeras till Euroclear Bank NV, då depåförvaring i många länder kan ske genom antingen en lokal bank eller Euroclear NV. Aktuell information om förvaringsinstitutet kan kostnadsfritt erhållas från fondbolaget.

## Ansvarsfulla investeringar

Mer information om fondens hållbarhetsarbete framgår av bilagan till detta dokument.



## BILAGA II

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Simplicity Maturity 2028

Identifieringskod för juridiska personer: 636700MDX3SEMATLMG25

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**:  
\_\_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**:  
\_\_\_\_ %

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 0 % hållbara investeringar.

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

#### Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering, inkludering, normbaserad screening och påverkan.

Fonden främjar följande miljörelaterade egenskaper:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi). Fonden bidrar även till att bekämpa klimatförändringar genom att exkludera fossila bränslen.

- **Hållbar energi för alla (FN:s mål 7)** genom att exkludera företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen. Fonden investerar endast i företag som producerar eller distribuerar el som i hög utsträckning genereras av kärnkraft som anses vara ledande inom hållbarhet i sin bransch.

Fonden främjar följande sociala egenskaper:

- **Ansvarfullt företagande** genom att välja in företag som är anslutna till FN:s Global Compact. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta ansluta sig till FN:s Global Compact.
- **Global hälsa och välbefinnande (FN:s mål 3)** genom att exkludera företag verksamma inom alkohol, tobak och cannabis.
- **Minska våldet i världen (i FN:s mål 16)** genom att exkludera företag som producerar eller distribuerar vapen.
- **Socialt ansvarstagande** genom att exkludera företag verksamma inom pornografi och kommersiell spelverksamhet.
- **God styrningspraxis** genom att exkludera företag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.

Fonden investerar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer, där kapitalet är öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Minst 5 % av fonden ska bestå av denna typ av obligationer.

Inget index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaperna som fonden främjar. I stället används hållbarhetsindikatorer i avsnittet nedan för att mäta uppnåendet av fondens hållbarhetsegenskaper. Under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt" beskrivs närmare *hur* fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

I tabellen nedan beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas. Indikatorerna beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

| Hållbarhetsindikator  | Beskrivning av indikator  | Uppgift   |
|---|---|---|
| <b>Exkludering</b>  | Se fondens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".   | Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.  |
| <b>Gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer</b> | Andelen av fondförmögenheten som utgör gröna, sociala, hållbara eller/och hållbarhetslänkade obligationer.  | Minst 5 % ska bestå av denna typ av obligationer.   |
| <b>Normbaserad screening</b>  | Exponering mot företag som bryter mot exempelvis FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.  | Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.   |
| <b>Vetenskapligt förankrade klimatmål</b>                           | Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi).<br>SBTi är en organisation som vägleder och säkerställer att bolag har satt vetenskapliga klimatmål för att sänka sina växthusgasutsläpp i linje med Parisavtalet för att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader. Att anta klimatmål enligt SBTi signalerar höga klimatambitioner och trovärdighet då | Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska ha klimatmål verifierade av SBTi år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än delmålen för en enskild fond.<br>Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi. |

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.



|                            |  |   |
|----------------------------|--|---|
|                            | man fått sitt klimatarbete validerat av en oberoende tredje part.  |   |
| <b>FN:s Global Compact</b> | Andel av innehav som har anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundet sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion.<br>Som medlem i Global Compact ska bolag årligen informera om arbetet med de tio principerna samt hur man arbetar med att bidra till FN:s globala mål. | Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska vara anslutna till FN:s Global Compact år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än delmålen för en enskild fond.<br>Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact. |

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

*Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.*

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut. Fonden strävar efter att begränsa de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som fondinnehavens verksamhet orsakar genom två huvudsakliga metoder: exkludering och normbaserad screening.

I ett första steg används Bolagets exkluderingskriterier, vilket innebär att företag av särskild negativ karaktär väljs bort från Bolagets fonder (se mer nedan under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?"). Fonderna exkluderar fossila bränslen (PAI-faktor 1.4), företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen (PAI-faktor 1.5) och kontroversiella vapen (PAI-faktor 1.14). Fonderna exkluderar ytterligare typer av verksamheter, men dessa har inte en direkt koppling någon PAI-faktor.

Den normbaserad screening används för att identifiera eventuella överträdelser mot internationella normer, så som FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGPs). Simplicitys fonder ska inte investera i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja (PAI-faktor 1.10).

Övriga PAI-faktorer beaktas utifrån sannolikheten att den negativa konsekvensen kopplat till området inträffar och dess allvarhetsgrad om så sker. Investeringarna analyseras baserat på datatillgänglighet. Analysen och bedömningen varierar också beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan innebära att Bolaget bedömer att en investering inte görs, även om Bolaget inte har uppsatta gränsvärden för dessa PAI-faktorer.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korrupktion och mutor.

Nedan listas samtliga PAI-indikatorer samt två valfria (PAI 15 och 16).

- PAI 1. Utsläpp av växthusgaser
- PAI 2. Koldioxidavtryck
- PAI 3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet
- PAI 4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- PAI 5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
- PAI 6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
- PAI 7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
- PAI 8. Utsläpp till vatten
- PAI 9. Farligt avfall och radioaktivt avfall
- PAI 10. Brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- PAI 11. Inga processer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- PAI 12. Ojusterad löneklyfta mellan könen
- PAI 13. Jämnare könsfördelning i styrelserna
- PAI 14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)
- PAI 15. Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp
- PAI 16. Otillräckligt skydd för visselblåsare

Mer information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns i årsberättelsen. Årsberättelsen finns under <https://www.simplicity.se/rapport/>.

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond med investeringar i företagsobligationer och företagscertifikat som främst är geografiskt knutna till Norden. Fondens investeringsstrategi avser att ha en löptid till 2028-12-31 (förfallodatum). Efter första januari 2029, övergår fonden till att förvaltas med löptider som i genomsnitt inte överstiger ett år.

Investeringar sker huvudsakligen, minst 50%, i företag med en god kreditvärdighet. Med god kreditvärdighet avses investment grade. Fonden har som mål att, med avseende på fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt för fondens tillgångar, och i huvudscenariot ge en avkastning motsvarande fondens ränteintäkter. Fonden har ytterligare som mål att årligen ge en positiv avkastning.

Fonden har även som mål att betala ut fondförmögenheten till andelsägarna under 2028.

Vid särskilt extraordinära marknadsförhållanden har fonden som målsättning att inom en tvåårsperiod ge en positiv avkastning. Med särskilt extraordinära händelser menas då risken mätt som volatiliteten i marknaden är större än normalt.

Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fondens främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.



Både inkluderings- och exkluderingsstrategier används i fondens investeringsprocess för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

**Inkludera.** Fonden väljer in:

- Gröna, sociala, hållbara och/eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds), där kapitalet örönmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Minst 5 % av fonden ska bestå av denna typ av obligationer.
- Företag som är anslutna till FN:s Global Compact för att främja *ansvarsfullt företagande*. Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska vara anslutna till FN:s Global Compact år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75 %. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än 50 % och 75 % år 2025 respektive 2030 för fonden.
- Företag med klimatmål för att nå Parisavtalet för att främja *Parisavtalet* och FN mål 13 (*bekämpa klimatförändringar*). Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska ha klimatmål verifierade av SBTi år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än 50 % och 75 % år 2025 respektive 2030 för fonden.

**Exkluderingskriterier.** Fonden väljer bort företag som producerar eller distribuerar vapen, alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, pornografi eller fossila bränslen samt övriga bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering. Nedan tabell visar gränsvärden för exkludering.

| Sektor                            | Produktion | Distribution |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Tobak                             | 0%         | 5%           |
| Cannabis                          | 0%         | 5%           |
| Alkohol                           | 5%         | 5%           |
| Pornografi                        | 0%         | 1%           |
| Spel                              | 5%         | 5%           |
| Vapen                             | 0%         | 1%           |
| Krigsmateriel                     | 1%         | 1%           |
| Kontroversiella vapen & kärnvapen | 0%         | 0%           |
| Fossila bränslen                  | 0%         | 5%           |

Fonden exkluderar även företag:

- Med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen.
- Med mer än 5 % av omsättningen från elproduktion genom förbränning av termiskt kol.
- Med stora fossilreserver.
- Med annan typ av verksamhet men som är majoritetsägare till företag som utvinner fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Med annan typ av verksamhet eller serviceföretag som har mer än 30 % av omsättningen från verksamheter inom fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Som producerar eller distribuerar el som i hög utsträckning genereras av kärnkraft som inte är ledande inom hållbarhet i sin bransch.
- Normbaserade utslutningar av företag som är föremål för gällande EU- eller FN-sanktioner.

Investeringsstrategierna följs upp löpande genom kontroller. Innehav som inte längre uppfyller fondens krav på hållbarhet tas upp i Hållbarhetskommittén, där åtgärden kan bli att inleda en påverkansdialog eller exkludering.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

När fonden gör investeringar i beaktas alltid följande investeringsstrategier:

- Simplicitys policy för ansvarsfulla investeringar, inkluderat exkluderingskriterier, inkludering, normbaserad screening och påverkan.
- Minst 5 % av fonden ska vara investeringar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds).

De angivna investeringsstrategierna är, som nämnts ovan i frågan "Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?", även bindande vid fondens fortsatta förvaltning.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

För att hantera hållbarhetsrisker är det viktigt att de företag Simplicity investerar i via sina fonder sköter sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. Bolaget använder normbaserad screening för att säkerställa att god styrningspraxis uppfylls. Som minimum förväntar sig Simplicity att de följer lagar och internationella normer och konventioner som till exempel FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, men också en viss nivå vad gäller andra typer av miljömässiga, sociala, och styrningsrelaterade incidenter. Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas på regelbunden basis för att kontrollera att inga överträdelser skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden kommer i normalfallet ha följande fördelning:

### Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper: minst 90%

Samtliga direkta investeringar.

### Nr 2. Annat: max 10%

Enligt fondbestämmelserna får fonden hålla en kassa för likviditetshantering på maximalt 10%. Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker, som också hamnar i kategorin.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.





## ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Alla derivat i fonden används för riskhantering och för att effektivisera förvaltningen genom att hedga valuta- och ränterisk. Derivatens bedöms ha en neutral påverkan på de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Att fonden använder derivat innebär att den har en möjlighet att investera i fler obligationer och i andra valutor än svenska. Genom att använda derivat blir fondens investeringsunivers för obligationer som främjar sociala och miljömässiga egenskaper större.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomi?

Informationen och rapporteringen om taxonomianpassning kommer att förbättras i takt med EU:s regelverk utvecklas och tillgången till företagsspecifik information ökar. I dagsläget har fonden inte antagit åtagande vad gäller minimiandel taxonomianpassade investeringar i fonden. Det kan dock inte uteslutas att vissa av fondens innehav klassificeras som taxonomiförenliga investeringar.

Därför är, inledningsvis, den lägsta nivån för investeringar enligt Taxonomi 0 %.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t. ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>**

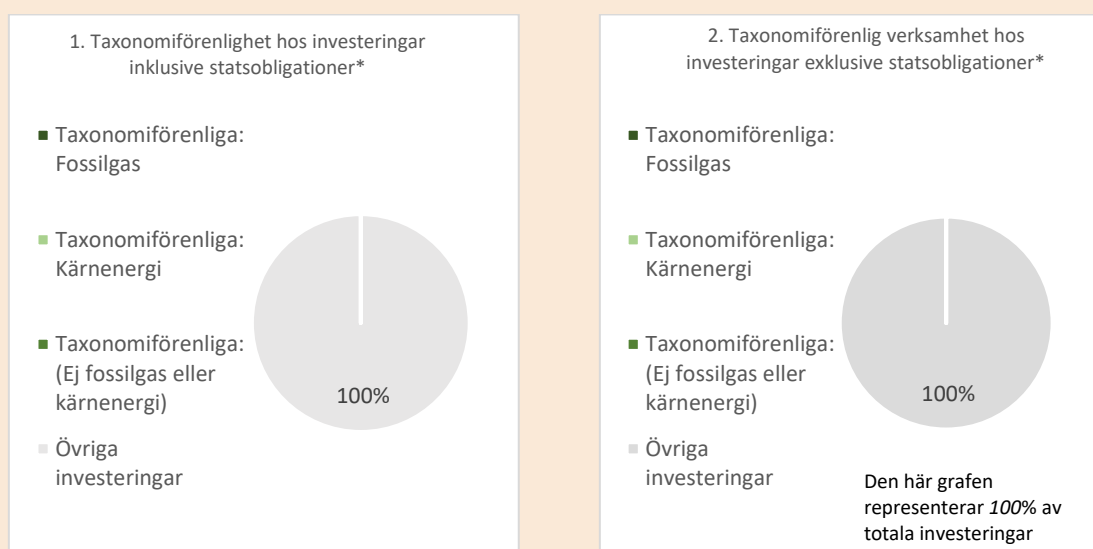
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden har inga åtaganden att göra minimiinvesteringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.



## Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Följande investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat":

- **Kassa.** Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10%.
- **Derivat.** Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker.

Fondbolaget har gjort bedömningen att kassa inte representerar miljörelaterade eller sociala risker.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

[www.simplicity.se/fond/Maturity-2028](http://www.simplicity.se/fond/Maturity-2028)

# Fondbestämmelser Simplicity Maturity 2028

## § 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Simplicity Maturity 2028, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden har följande andelsklasser:

- Andelsklass A – Ackumulerande (ej utdelande), förvaltningsavgift högst 1,0 % per år
- Andelsklass B – Utdelande kvartalsvis, förvaltningsavgift högst 1,0 % per år
- Andelsklass C – Utdelande, förvaltningsavgift högst 1,0 % per år
- Andelsklass D – Ackumulerande (ej utdelande), förvaltningsavgift högst 0,55 % per år, med villkor för distribution.
- Andelsklass E – Utdelande kvartalsvis, förvaltningsavgift högst 0,55 % per år, med villkor för distribution
- Andelsklass F – Utdelande, förvaltningsavgift högst 0,55 % per år, med villkor för distribution

Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Simplicity AB, org.nr 556611-4723, nedan kallat fondbolaget.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaldat räntefond med investeringar i företagsobligationer och företagscertifikat som främst är geografiskt knutna till Norden. Fondens investeringsstrategi avser att ha en löptid till senast 2028-12-31 (förfalldatum). Efter första januari 2029, övergår Fonden till att förvaltas med löptider som i genomsnitt inte överstiger ett år.

Fondens investeringar sker huvudsakligen, minst 50 procent i företagsobligationer eller i företagskrediter med låg kreditrating (så kallad high yield) samt i företag som inte har någon kreditrating. Minst 25 % av Fondens investeringar, skall dock vara i företag med en god kreditvärdighet (Investment Grade).

Fonden har som mål att, med avseende på Fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt för Fondens tillgångar, och i huvudskenariot ge en avkastning motsvarande Fondens ränteintäkter. Fonden har ytterligare som mål att årligen ge en positiv avkastning.

Fonden har även som mål att betala ut fondförmögenheten till andelsägarna under 2028.

Vid särskilt extraordinära marknadsförhållanden har Fonden som målsättning att inom en tvåårsperiod ge en positiv avkastning. Med särskilt extraordinära händelser menas att risken mätt som volatiliteten i marknaden är större än normalt.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden kan investera i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto samt derivatinstrument. Med derivatinstrument avses instrument såsom terminer, swapar och optioner där den underliggande tillgången utgörs av eller hänför sig till räntebärande överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, räntesatser, växelkurser, utländska valutor eller finansiella index.

Fonden kommer att investera minst 25% i företagsobligationer, utgivna av företag, med hög kreditvärdighet, så kallad investment grade. För företagsobligationer som är utgivna av företag som saknar kreditrating bedömer och fastställer fondbolaget om det skall klassas som en investment grade placering eller inte. Utöver dessa placeringar investerar Fonden i företagsobligationer med låg eller ingen kreditrating, så kallad High Yield. Andelsvärdet för Fonden kan komma att fluktuera mer desto större andel av Fonden som är investerad i värdepapper med låg eller ingen kreditrating. Företagsobligationer och företagskrediter med lägre kreditvärdighet innebär vanligtvis en högre potentiell avkastning, men också en högre risk i form av att företaget inte ska kunna betala sina räntor och skulder.

Definitionen av High Yield utgår från S&P:s skala för företagsobligationer eller emittenter av företagsobligationer som är eller har ett lägre kreditbetyg än BB+ eller motsvarande kreditbetyg från annat kreditvärderingsinstitut, eller om de saknar ett officiellt betyg bedöms ha motsvarande kreditrisk.

Fonden kommer fram till förfalldatumet ha en ränte- och kreditduration som maximalt kan uppgå till Fondens förfalldatum. Fonden får endast fram till förfalldatumet investera i tillgångsclass som har ett förfalldatum tidigare än 2028-12-31 vid investeringstillfället. Skulle något innehav förlängas vid en rekonstruktion eller företagshändelse skall innehavet avyttras innan förfalldatumet för Fonden. Efter första januari 2029 får Fondens duration (genomsnittliga räntebindningstid) och genomsnittliga förfalldöptid maximalt uppgå till ett år.

Fonden har ett nordiskt fokus men investerar även i värdepapper utanför Norden. Sådana placeringar som inte är geografiskt knutna till Norden får högst uppgå till 25% av fondens värde.

Med geografiskt knutna till Norden avses att fonden investerar i finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad i Norden eller i instrument utgivna av företag som bedriver sin huvudsakliga verksamhet i Norden.

- Med företag som har sin huvudsakliga verksamhet i Norden avses företag som
- placerar minst 50 procent av sina tillgångar i Norden, eller
  - bedriver minst 50 procent av sin verksamhet, såsom produktion eller tillverkning i Norden, eller
  - har minst 50 procent av försäljning, omsättning eller vinst hänförlig till Norden.

Fonden har möjlighet att undantagsvis, vid särskilt extraordinära marknadsförhållanden, investera obegränsat i svenska statspapper i enlighet med § 7 nedan. Möjligheten kan komma att behöva utnyttjas för att för att hantera risken i fonden.

Fonden får placera högst 10 procent av fondens värde i andra fonder eller fondföretag.

## § 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen i placeringsinriktningen

Fonden får placera i sådana derivatinstrument som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF (OTC-derivat). Sådana placeringar kommer främst att göras för att helt valutasäkra fonden. Fonden kommer vid varje tidpunkt använda sig av valutaderivat i syfte att helt valutasäkra sina innehav.

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera sina medel jämlikt 5 kap 5 § 8 LVF. Fonden kan placera mer än 35 % av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som emitterats och/eller garanteras av svenska staten, en svensk kommun, eller en svensk statlig eller kommunal myndighet. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 % av fondens värde.



## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser fonden, vari ingår bland annat ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Värdering av överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto i kreditinstitut och derivatinstrument sker till gällande marknadsvärde. Med marknadsvärde avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs eller, om denna inte anges, senaste säljkurs. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får de upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Med objektiva grunder menas att ett marknadsvärde erhålls enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senast betalt pris eller indikativa köpkurser från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift saknas eller av fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig fastställs marknadsvärdet grundat på information från oberoende part eller andra externa, oberoende källor. Om marknaden för visst värdepapper inte är aktiv kan värdering ske genom användandet av en allmänt vedertagen värderingsmetod som är etablerad på marknaden, som t ex kassaflödesanalys eller jämförelse med andra liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter under närliggande tid.

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde i första hand genom marknadspiset på en aktiv marknad. Om sådant marknadsvärde saknas ska marknadsvärdet fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t ex Black & Scholes och Black 76.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt rutinerna ovan.

Eftersom fonden består av andelsklasser kommer värdet av en fondandel att bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Andelarna i respektive andelsklass ska vara lika stora.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas minst en gång i veckan.

Vid upprättande av årsberättelser och halvårsredogörelser kommer en bokslutskurs att användas om den sista handelsdagen inte sammanfaller med datumet för bokslutet.

Fondens handelsdagar kommer att finnas tillgängliga på bolagets hemsida [www.simplicity.se](http://www.simplicity.se).

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Fonden består av följande andelsklasser:

### Andelsklass A

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 50 000 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

### Andelsklass B

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 50 000 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

### Andelsklass C

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 50 000 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

### Andelsklass D

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 50 000 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Andelsklass D är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, och
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden och där ingen ersättning till företaget eller försäkringsdistributör utgår från fondbolaget.

### Andelsklass E

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 50 000 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Andelsklass E är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, och
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden och där ingen ersättning till företaget eller försäkringsdistributör utgår från fondbolaget.

### Andelsklass F

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 50 000 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Andelsklass F är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, och
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden och där ingen ersättning till företaget eller försäkringsdistributör utgår från fondbolaget.

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass D när villkoren för innehav i andelsklass D är uppfyllda.

Andelar i andelsklass D ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass D inte längre föreligger.

Andelar i andelsklass B ska omföras till andelsklass E när villkoren för innehav i andelsklass E är uppfyllda.

Andelar i andelsklass B ska omföras till andelsklass E när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass E inte längre föreligger.

Andelar i andelsklass C ska omföras till andelsklass F när villkoren för innehav i andelsklass F är uppfyllda.

Andelar i andelsklass C ska omföras till andelsklass F när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass F inte längre föreligger.

Begäran om försäljning görs genom att ett minsta belopp om 50 000 kronor inbetalas till fondbolagets bankkonto eller bankgirokonto.

Begäran om inlösen av fondandel görs skriftligen eller via fax till fondbolaget eller, efter särskild överenskommelse, via datamedia. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda klockan 08.00 en bankdag innan nästkommande inlösentillfälle verkställs vid inlösentillfället. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 08.00 har fondbolaget rätt att verkställa begäran senast vid det närmast följande inlösentillfälle efter nästkommande inlösentillfälle.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden senast tre (3) bankdagar efter det att inlösen har verkställts.

Fondandelens pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Begäran om inlösen får återkallas endast med fondbolagets medgivande.

Priset vid försäljning av fondandel (andelsägares köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets Internethemsida ([www.simplicity.se](http://www.simplicity.se)) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

## § 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som medför att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

## § 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av fonden. Denna ersättning inkluderar kostnader för förvaring (Förvaringsinstitutet), tillsyn och revisorer. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del. Ersättningen får per år högst uppgå till vad som anges nedan under respektive andelsklass.

### Andelsklass A

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 1,0 % per år.

### Andelsklass B

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 1,0 % per år.

### Andelsklass C

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 1,0 % per år.

### Andelsklass D

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,55 % per år.

### Andelsklass E

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,55 % per år.

### Andelsklass F

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,55 % per år.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondbolaget äger rätt att ta ut en insättnings- och uttagsavgift om högst 5% av fondandelsvärdet, som tillfaller fonden.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

## § 12 Utdelning

### Andelsklass A och Andelsklass D

#### – Ackumulerande (icke utdelande) andelsklasser

Andelsklassen lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock komma att besluta om utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att tillvarata andelsägarnas gemensamma intresse. Exempel på sådan situation kan vara att gällande skattelagstiftning innebär att fonden har ett skattepliktigt resultat. Syftet med utdelningen blir i dessa fall att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utbetalning sker under april månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av bolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

För på fondandel belöpande utdelning ska fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning som på av fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

Efter begäran till fondbolaget kan utdelningen i stället erhållas kontant utbetald till fondandelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall. En sådan begäran skall inlämnas senast den dag som fondbolaget bestämt.

### Andelsklass B och Andelsklass E – Utdelande andelsklass

#### Kvartalsvis utdelning

I andelsklassen lämnas utdelning. Fondbolaget fattar kvartalsvis beslut om den utdelning som skall betalas till fondandelsägare av den utdelande andelsklassen. Utdelning beräknas utifrån den utdelande andelsklassens andel av Fondens värde. Som utgångspunkt för bestämmande av storleken på utdelningen beaktas de räntebetalningar, s.k. kuponger, som Fonden erhållit från obligationsinnehav under föregående kvartal. Fondbolaget kan komma att fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp än de erhållna kupongerna. För närmare uppgift om målsättningen avseende utdelningens storlek hänvisas till informationsbroschyren. Vad avser Fondens första utdelning skall vad som ovan sägs om föregående utdelning i stället avse tidpunkten för införandet av den utdelande andelsklassen.

För den utdelning som belöper på en fondandel skall fondbolaget, efter eventuell avdrag för preliminär skatt, betala ut utdelningen kontant om inte särskild begäran om återinvesterad utdelning gjorts. Begäran om återinvesterad utdelning skall ske skriftligt och vara fondbolaget tillhanda senast tio bankdagar före avstämningsdagen för utdelning. Utbetalning av utdelning skall ske kvartalsvis månaden efter varje kvartals utgång, till andelsägare som är på av fondbolaget bestämd avstämningsdag registrerad andelsägare i den utdelande andelsklassen.

Utdelningen påverkar relationen mellan värdet på andelar som är ackumulerande och värdet på andelar som är utdelande genom att värdet på de utdelande fondandelarna minskar i relation till utdelningens storlek.

### Andelsklass C och Andelsklass F - Utdelande andelsklass

I andelsklassen lämnas utdelning. Fondbolaget fattar årligen beslut om den utdelning som skall betalas till fondandelsägare av den utdelande andelsklassen. Som utgångspunkt för bestämmande av storleken på utdelningen beaktas de räntebetalningar, s.k. kuponger, som Fonden erhållit från obligationsinnehav under föregående räkenskapsår. Fondbolaget kan komma att fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp än de erhållna kupongerna. Fonden För närmare uppgift om målsättningen avseende utdelningens storlek hänvisas till informationsbroschyren. Vad avser Fondens första utdelning skall vad som ovan sägs om föregående räkenskapsår i stället avse tidpunkten för införandet av den utdelande andelsklassen.

För den utdelning som belöper på en fondandel skall fondbolaget, efter eventuell avdrag för preliminär skatt, betala ut utdelningen kontant om inte särskild begäran om återinvesterad utdelning gjorts. Begäran om återinvesterad utdelning skall ske skriftligt och vara fondbolaget tillhanda senast tio bankdagar före avstämningsdagen för utdelning. Utbetalning av utdelning skall ske under april månad året efter räkenskapsårets utgång, till andelsägare som är på av fondbolaget bestämd avstämningsdag registrerad andelsägare i den utdelande andelsklassen.

Utdelningen påverkar relationen mellan värdet på andelar som är ackumulerande och värdet på andelar som är utdelande genom att värdet på de utdelande fondandelarna minskar i relation till utdelningens storlek.

#### Ytterligare utdelning

I andelsklassen lämnas som huvudregel ingen ytterligare utdelning. Fondbolaget kan dock komma att besluta om utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att tillvarata andelsägarnas gemensamma intresse. Exempel på sådan situation kan vara att gällande skattelagstiftning innebär att Fonden har ett skattepliktigt resultat. Syftet med utdelningen blir i dessa fall att överföra beskattningen av Fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utbetalning sker under april månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av bolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

För på fondandel belöpande utdelning ska fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning som på av fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

Efter begäran till fondbolaget kan utdelningen i stället erhållas kontant utbetald till fond andelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall. En sådan begäran skall inlämnas senast den dag som fondbolaget bestämt.

## § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

## § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Handlingarna skall kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

## § 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall skriftligen anmälas till fondbolaget. Anmälan skall ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägare skall skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. När pantsättningen upphört borttages uppgiften om pantsättningen.

Fondbolaget äger rätt till ersättning av andelsägaren för registreringen om högst 500kr.

## § 16 Ansvarsbegränsning

Varje fondandelsägare bör i detalj ha studerat de i faktabladet och informationsbroschyren beskrivna riskerna som är förknippade med de finansiella instrument som Fonden investerar i.

Nedan uppräknade ansvarsbegränsningar för fondbolaget gäller även förvaringsinstitutet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget om normal aktsamhet iakttagits.

Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakas av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget.

Föreligger hinder för fondbolaget att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget inte vara skyldigt att betala dröjsmålsränta.

Oavsett ovanstående gäller alltid 2 kap 21 § LVF.

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat Finansiella Instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella Instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella Instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten frångår emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonderna, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap 14-16 §§ LVF.

### **§ 17 Tillåtna investeringar**

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investeringar vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investeringar vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investering som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden mot andelsägarens bestridande, om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller fondbolaget som fonden eller fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i fonden.

# Allmän information om Simplicity

## Förvaltande bolag

|                   |                                    |
|-------------------|------------------------------------|
| Simplicity AB     | 556611-4723                        |
| Bolagets bildande | 2001.05.10                         |
| Aktiekapital      | sek 3.000.000                      |
| Bolagets säte     | Varberg                            |
| Ägare             | Simplicity Holding AB              |
| Adress            | Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg |
| Telefon           | 0340-219500                        |
| Fax               | 0340-219509                        |
| Hemsida           | www.simplicity.se                  |
| E-mail            | kundservice@simplicity.se          |
| Tillsynsmyndighet | Finansinspektionen                 |

Tillstånd att bedriva fondverksamhet gavs av Finansinspektionen 2002.09.02 och tillståndet förnyades i enlighet med ny lagstiftning 2004.12.22.

## Fondbolaget förvaltar följande värdepappersfonder

- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Norden
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Fastigheter
- Simplicity Green Impact
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield
- Simplicity Palma
- Simplicity Maturity 2027
- Simplicity Maturity 2028

## Styrelse

Ordförande: Jonas Wollin – VD, Rudholm Group Holding AB  
Styrelseledamot: Michael Lindengren – Styrelseordförande, Acrap AB  
Styrelseledamot: Ulf Ingemarson – VD, Simplicity AB  
Styrelseledamot: Hans Bergqvist – Simplicity AB  
Styrelseledamot: Henrik Tingstorp – Simplicity AB  
Styrelseledamot: Johanna Ingemarson – Simplicity AB

## Ledande befattningshavare

Ulf Ingemarson – VD, förvaltning  
Hans Bergqvist – vice VD, IT- och marknadschef  
Henrik Tingstorp – vice VD, förvaltning  
Simon Hansen – ansvarig riskhantering

## Fondbolagets revisor

Carl Fogelberg – PwC AB

## Uppdragsavtal

Simplicity AB har valt att uppdra åt extern part att upprätthålla funktionen för regel- efterlevnad (compliance). För närvarande innehas detta uppdrag av Harvest Advokat- byrå AB med advokat Björn Wendleby som ansvarig.

Fondbolaget har ingått ett uppdragsavtal med Lüscher & Co Revision AB avseende bolagets funktion för internrevision. Leif Lüscher, Lüscher & Co Revision AB, är fondbola- gets internrevisor.

## Ändring av fondbestämmelser

Ändring i fondbestämmelser får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring god- känts skall beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar. Ändringarna kan påverka fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

## Andelsägarregistrering

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsä- garens innehav redovisas på årsbesked. På årsbeskedet finns även deklarerings- uppgifter.

## Mina sidor

Mina sidor är vår internetjänst där våra andelsägare kan logga in och få en samlad bild över sina investeringar hos Simplicity. Man kan följa aktuella innehav, byta fonder och se sina historiska transaktioner.

## Köp av andelar

Försäljning (andelsägarens köp) av fondandelar kan ske dagligen för våra aktiefonder och våra räntefonder genom fondbolaget. Köp av andelar sker på följande sätt:

- Genom insättning av medel på fondens bankgiro. Insatta medel går direkt in på fondens konto hos förvaringsinstitutet.
- Genom insättning direkt på fondens konto.
- Genom att på förhand instruera fondbolaget om periodiska köp av andelar via autogiro. Insatta medel går direkt in på fondens konto hos förvaringsinstitutet.

Utfärdande av fondandelar verkställs ej förrän betalning tillförts fonden. För distri- butörer medges köp av fondandelar innan betalning tillförts fonden om avtal som reglerar detta har upprättats. Avtalet reglerar de villkor som tillämpas och betalning till respektive fond ska ske T+1, T+2 alternativt T+3 beroende på vilken fond det gäller. Den kontroll som Simplicity måste göra enligt lagen om åtgärder mot pen- ningtvätt kan också inverka på tidpunkten och möjligheten att verkställa andelsköp. Kursen på fondandelarna beräknas enligt § 8 i fondbestämmelserna på försäljningsdagen. Därför är kursen på fondandelarna inte känd då begäran om köp sker. Det är inte möjligt att limitera köp eller inlösenorder.

Ytterligare information om försäljning och inlösen av fondandelar, samt nödvändiga blanketter, finns på fondbolagets hemsida eller kan fås från kundservice på 0340-219500.

## Inlösen av andelar

Inlösen av fondandelar kan ske dagligen för våra aktiefonder och våra räntefonder genom fondbolaget. Fyll i och underteckna blanketten Inlösen av fondandelar som finns på vår hemsida, [simplicity.se](http://simplicity.se), eller kontakta oss så skickar vi den per post. Det går även bra att skriva en egen säljorder. Det ska då framgå ditt namn, personnummer/ organisationsnummer och vad du önskar sälja. Det är viktigt att du undertecknar säljorden. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden, efter det att inlösen verk- ställts, i normalfallet senast tre (3) bankdagar för våra aktiefonder, Simplicity Före- tagsobligationer, Simplicity Global Corporate Bond, Simplicity High Yield, Simplicity Maturity 2027, Simplicity Maturity 2028 och två (2) bankdagar för Simplicity Likviditet. Pengarna utbetalas till av andelsägaren anvisat bankkonto eller bankgiro. Det är inte möjligt att limitera köp eller inlösenorder.

Ytterligare information om försäljning och inlösen av fondandelar, samt nödvändiga blanketter, finns på fondbolagets hemsida eller kan fås från kundservice på 0340-219500.



## Stopptider för köp och inlösen

Nedanstående stopptider gäller för tidigaste köp respektive inlösen för de olika fonderna vid hela bankdagar.

| Fond                             | Köp       | Sälj      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Simplicity Sverige               | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Småbolag Sverige      | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Norden                | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Småbolag Global       | 08.00     | 08.00     |
| Simplicity Fastigheter           | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Green Impact          | 08.00     | 08.00     |
| Simplicity Likviditet            | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Företagsobligationer  | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Global Corporate Bond | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity High Yield            | 14.00     | 14.00     |
| Simplicity Palma                 | 08.00     | 08.00     |
| Simplicity Maturity 2027         | 08.00 T-1 | 08.00 T-1 |
| Simplicity Maturity 2028         | 08.00 T-1 | 08.00 T-1 |

Vid halva bankdagar gäller nedanstående stopptider för tidigaste köp respektive inlösen för de olika fonderna.

| Fond                             | Köp       | Sälj      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Simplicity Sverige               | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Småbolag Sverige      | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Norden                | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Småbolag Global       | 08.00     | 08.00     |
| Simplicity Fastigheter           | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Green Impact          | 08.00     | 08.00     |
| Simplicity Likviditet            | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Företagsobligationer  | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Global Corporate Bond | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity High Yield            | 11.00     | 11.00     |
| Simplicity Palma                 | 08.00     | 08.00     |
| Simplicity Maturity 2027         | 08.00 T-1 | 08.00 T-1 |
| Simplicity Maturity 2028         | 08.00 T-1 | 08.00 T-1 |

## Månadssparande

Man kan även månadsspara i våra fonder via autogiro. Genom att månadsspara tar man del av samtliga marknadsklimat och sprider risken över tiden vilket i längden kommer att visa sig fördelaktigt. Du kan enkelt starta ditt månadssparande genom att gå in på vår hemsida, [simplicity.se](http://simplicity.se) och följa instruktionerna eller kontakta oss så skickar vi en blankett.

## Skatteregler

Värdepappersfonder är befriade från skattskyldighet. Andelsägaren ska istället ta upp en schabloninkomst på 0,4% av värdet vid årets ingång. Denna beskattas i inkomstlaget kapital med 30% för privatpersoner och svenska dödsbon. Detta medför ett skatteuttag på 0,12% per år. Ett fondbesittare vid årets ingång på 100.000 kronor ger en skatt på 120 kronor  $((100.000 \cdot 0,4\%) \cdot 30\%)$ . För juridiska personer tas inkomsten upp som inkomst av näringsverksamhet. För dem blir skatteuttaget ca 0,11% per år.

Kontrollavgift avseende schablonintäkt lämnas av fondbolaget för alla fysiska personer och dödsbon.

Vid inlösen av fondandelar sker beskattning av eventuell kapitalvinst. För privatpersoner och dödsbon beskattas kapitalvinsten i inkomstlaget kapital.

Kontrollavgift avseende inlösen av fondandelar lämnas av fondbolaget för alla fysiska personer och dödsbon.

För ytterligare detaljer hänvisas till skatterättslig litteratur och lagtext. Ovanstående information är generell och det åligger envar att rådgöra med skatteexpertis för att få en fullständig beskrivning av vid var tid gällande regler.

## Risker med fondsparande

Att spara i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande genom att investerat kapital kan minska i värde. Normalt är risken större vid sparande i renodlade aktiefonder än i en ränte- eller blandfond. För information om de specifika risker som finns på grund av fondernas placeringsstrategi, se respektive fonds beskrivning av riskprofilen.

## Årsberättelse och halvårsberättelse

Fondbolaget upprättar årsberättelse och halvårsberättelse. Dessa tillställs kostnadsfritt fondandelsägarna senast två respektive fyra månader efter halvårs- respektive helårsskifte om andelsägaren har begärt detta. De publiceras även på vår hemsida.

## Information om andelsvärde

Värdet per fondandel i våra aktiefonder och i våra räntefonder fastställs och publiceras dagligen på fondbolagets hemsida [simplicity.se](http://simplicity.se).

## Felaktigt fondandelsvärde

Värdering av fondens innehav och beräkningen av fondandelsvärdet är centrala uppgifter i all fondverksamhet. Om ett beräknat fondandelsvärde visar sig vara felaktigt tillämpar Simplicity Fondbolagets förenings vägledning för hantering av kompensation vid felaktigt fondandelsvärde. Det innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

## Marknadsföring i andra länder

Fondbolaget har tillstånd att bedriva gränsöverskridande handel i nedanstående länder:

- Norge**
- Simplicity Norden
  - Simplicity Sverige
  - Simplicity Småbolag Sverige
  - Simplicity Småbolag Global
  - Simplicity Företagsobligationer
  - Simplicity Global Corporate Bond
  - Simplicity Likviditet

**Luxemburg**

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity Likviditet

**Spanien**

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer

**Portugal**

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer

Simplicity AB har ingått avtal med distributörer i länder där fonderna marknadsförs. Distributörerna bistår slutkund med all information kring försäljning/inlösen och information om fonderna.

## Klagomålsanvarig

Klagomålsanvarig är Vice VD Hans Bergqvist, som kan nås på Simplicity AB:s adress och telefon.

## Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan.

## Upphörande och överlåtelse av förvaltningen av fonderna

Om fondbolaget beslutar att överlåta fondens förvaltning till annat fondbolag, efter medgivande från Finansinspektionen, kommer samtliga fondandelsägare att informeras om det. Informationen kommer att kungöras i post- och inriketidningar samt finnas att tillgå hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Förvaltningen av fonden övertas omedelbart av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs.

## Behandling av personuppgifter

All behandling av personuppgifter sker inom ramen för personuppgiftslagen och de sekretessregler som gäller för fondverksamhet. Personuppgifter som lämnas till Simplicity AB behandlas i datasystem i den utsträckning som behövs för att fullgöra fondbolagets skyldighet att föra andelsägarregister, för att tillhandahålla tjänster som har samband med fondbolagets verksamhet och för identitetskontroll. De behandlas också för att Simplicity AB ska kunna fullgöra andra rättsliga skyldigheter och för marknadsföringsändamål, statistik och analys. Uppgifterna kan ha lämnats i samband med ingående av avtal, intresseanmälan eller övrigt i samband med kund eller avtalsförhållande. Uppgifterna kan komma att kompletteras eller kontrolleras mot offentliga register som SPAR. Behandlingen sker inom ramen för personuppgiftslagen och de sekretessregler som gäller för fondverksamhet. Personuppgifterna kan även användas för administrativa tjänster eller marknadsföringsändamål av bolag som Simplicity anlitat för sådan verksamhet. Om du inte vill ha marknadsföringsmaterial kan du skriftligen anmäla det till Simplicity på bolagets postadress, dit du också kan skicka begäran om rättelse av personuppgift som är ofullständig eller felaktig liksom begäran om information om vilka personuppgifter om dig som behandlas.

## Informationsbroschyr, faktablad och rådgivning

Enligt lagen om värdepappersfonder ska det för varje värdepappersfond finnas en aktuell informationsbroschyr och faktablad om fonden och dess verksamhet. Innehållet ska innefatta fondbestämmelserna och de uppgifter som därutöver behövs för att man ska kunna bedöma fondens verksamhet. Informationsbroschyr och faktablad är upprättade i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och gällande lag. Den information som lämnas i informationsbroschyr, faktablad eller i annat av bolaget utgivet material, ska inte ses som en rekommendation av fondbolaget att förvärva andelar utan det ankommer på var och en att göra sin egen bedömning av de risker som kan vara förknippade med en investering i någon av fonderna. Simplicity lämnar inga råd om lämplighet att placera vid ett visst tillfälle, utan inskränker sig i marknadsföringen till historisk information om fondernas utveckling och de möjligheter och risker som är förenade med värdepappersinvesteringar. Informationen är generell utformad och inte avsedd som individuell rådgivning. I vissa delar av informationsmaterialet omnämns "statistiska studier" och "simuleringar". Med dessa avses testresultat som erhållits genom använda algoritmer som styr köp- och försäljningsbeslut i placeringsmodellen på kurshistoriska uppgifter. Simplicity AB kan inte garantera riktigheten i dessa historiska databaser och kan därmed inte heller garantera att resultat som omnämns är korrekta.

Det finns inga garantier för att en investering i de aktuella fonderna inte kan leda till förlust. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att man får tillbaka insatt kapital.

## Ägarpolicy

Simplicity tillämpar som ägarpolicy för fonderna att inte utöva aktiv ägarstyrning annat än i undantagsfall och om styrelsen finner det motiverat. Fondbolagets kontaktperson i ägarfrågor är VD Ulf Ingemarson. För utförligare information se Simplicitys hemsida, [www.simplicity.se](http://www.simplicity.se).

## Ersättningspolicy

Styrelsen i Simplicity AB har fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda vid fondbolaget. Ersättningspolicyen är utformad enligt Finansinspektionens regelverk.

Ersättningssystemet ska främja en sund verksamhet, effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningssystemet ska uppmuntra till långsiktighet och stabilitet i Simplicitys verksamhet. Hos Simplicity är integrering av hållbarhetsrisker en central del i verksamheten, vilket också beaktas vid beräkning av ersättningar till anställda. När fondbolaget fastställer ersättning till en anställd beaktas att den anställda följer interna regler och instruktioner. Genom att hållbarhetsrisker beaktas vid fastställande av ersättningar till anställda uppmuntras de

anställda till att bidra till Simplicitys arbete med hållbarhetsfrågor och hantering av hållbarhetsrisker i verksamheten.

De anställda vid Simplicity AB ersätts med fast lön. Därutöver kan rörlig ersättning tillkomma. Bolaget ska grunda en resultatbaserad ersättning på såväl en anställds resultat som den berörda resultatenhets och företagets totala resultat. Samtliga anställda som är berättigade till rörlig ersättning har en fast ersättning på en nivå som gör det möjligt att sätta den rörliga delen till noll. Den rörliga ersättningen kan således för en enskild individ vid låg lönsamhet eller brister i målpuppfyllelse uppgå till noll.

För en anställd som utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på företagets risknivå, en s.k. särskilt reglerad person, ska utbetalning av en beslutad rörlig ersättning skjutas upp minst tre år avseende minst 40 procent av utbetalningen. För särskilt reglerad personal vars rörliga ersättning uppgår till ett särskilt högt belopp ska Bolaget skjuta upp minst 60 % av ersättningen. Bolaget får betala ut eller överlåta den uppskjutna ersättningen en gång per året, jämnt fördelat över den tid som ersättningen skjuts upp.

I det fall Bolagets styrelse avser att bevilja och betala ut rörliga ersättningar ska Bolaget beakta hur dessa kan påverka resultatet på lång sikt. När Bolaget bestämmer underlag för ersättningar ska det uppmärksamma att resultatet i efterhand kan påverkas av nuvarande och framtida risker. Företaget ska i sin resultatmätning ta hänsyn till de faktiska kostnaderna för att hålla kapital och likviditet som följer av den verksamhet som resultatmätningen avser.

För mer information om ersättningar hänvisas till fondernas årsberättelser och Simplicitys årsredovisning. Fondbolagets ersättningspolicy kan kostnadsfritt tillhandahållas på andelsägares begäran.

## Premiepensionen

Ett flertal av Simplicitys fonder finns representerade i premiepensionsystemet. Om du inte har valt någon av Simplicitys fonder men vill byta till en av dessa kan du enkelt göra det genom att ringa till Pensionsmyndigheten, telefon 0771-776 776, eller via hemsidan ([pensionsmyndigheten.se](http://pensionsmyndigheten.se)).

## Fondbolagens förening

Simplicity är medlem i Fondbolagens förening. Simplicity följer de riktlinjer som Fondbolagens förening satt upp.

## Publicering

Denna informationsbroschyr för investerare gäller per den DD-MM-2024.