

Simplicity Maturity 2028

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i värdepapper kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Kombinera egenskaperna hos en enskild obligation med riskspridningen i en fond

Fonden har som mål att generera en återkommande intäkt och samtidigt bevara det investerade kapitalet över portföljens livslängd. Fonden investerar i en väldiversifierad portfölj med 50-80 obligationer, med en övervikt i nordiska företagsobligationer. Likt en investering i en enskild obligation så har fonden en tidsbestämd livslängd (4år) och ger kvartalsvisa utdelningar.



Tidsbestämd investering

Fonden har en förutbestämd livslängd



Återkommande intäkt

Fonden ger återkommande och förutsägbara intäkter i form av utdelningar/kuponger



Återbetalning av kapital vid förfall

Bolaget kommer i god tid informera andelsägare från vilken tidpunkt under 2028 inlösen är befriad från avgift.

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

Simplicity Maturity 2028

Hur fungerar en Maturity-fond?

Teckningsperiod – en till två månader

Fondbolaget köper in en **portfölj med nordiska obligationer**

God indikation över den **förväntade avkastningen** under fondens löptid

Möjlighet till **kvartalsvisa** utdelningar

Aktiv förvaltning av portföljen

Vid fondens slutdatum [2028-12-31] betalas samtliga tillgångar i fonden ut till andelsägarna

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

Diskussionspunkter

Rörlig ränta

Högre initial yield – mindre förutsägbar avkastning

Fast ränta

Lägre yield – mer förutsägbar avkastning

Andel Investment Grade och High Yield

Avkastning kontra risk

Viss andel Investment Grade behövs sannolikt alltid

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

Simplicity Maturity 2028 – Exempelportfölj

Målsättning att nå en förräntningstakt i närheten av 6% under fondens löptid.

Exempelportfölj	IG/HY: 35/65
Yield SEK	7,12%
Yield SEK - ränta bunden 4 år	6,23%

Rörlig ränta

Högre initial yield – mindre förutsägbar avkastning

Fast ränta

Lägre yield – mer förutsägbar avkastning

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

Simplicity Maturity 2028

Förfall	2028-12-31
Yield	5,5-6,5% beroende på mix av IG/HY och FRN/Fixed
Handel	Dagligen
Strategi	Nordiska företagsobligationer
Kreditkvalitet	IG/HY Crossover
Fondstruktur	UCITS
Kupong / utdelning	Ja, olika andelsklasser: Ackumulerande, Kvartalsvis och Årlig utdelning
Förvaltningsavgift	0,90%
Insättningsavgift / uttagsavgift	5% / 5% under löptiden och som tillfaller fondandelsägarna (0% under teckningsperioden samt förfall)
Förvaltning	Aktiv
Antal innehav	50-80 st beroende av fondstorlek
Valuta	Hedgad till SEK
Teckningsperiod	18 oktober till 18 december
Fondstorlek	Min 100 MSEK
Minsta insättning	50.000 kr

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

Simplicity 2024-05-06

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i värdepapper kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Jämförelse mellan Maturity – Obligation - Obligationsfond

	Simplicity Maturity Fund	Obligation	Obligationsfond
Minimum insättning	50.000 SEK	> 1 MSEK	100 SEK
Diversifiering	Ja	Nej	Ja
Aktiv förvaltning	Ja	Nej	Ja
Ränte-/spreadrisk	Avtagande	Avtagande	Konstant (~)
Kupong utbetalning	Ja	Ja	Ja/nej
Visibilitet på yield	Ja	Ja	Nja
Fast investeringshorisont	Ja	Ja	Nej
Återbetalning vid förfall	Ja	Ja	Nej
Månadsparande	Nej	Nej	Ja

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i värdepapper kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Vem passar fonden för?

Simplicity Maturity 2028 vänder sig till dig som vill komplettera ditt räntesparande med en mer förutsägbar avkastning, en återkommande intäkt samt en förutbestämd investeringshorisont. Fonden erbjuder investerare exponering mot en diversifierad portfölj av nordiska företagsobligationer med en förväntad avkastning på 5,5-6,5% per år, över en 4års period med målet att bevara kapitalet. Du bör ha en placeringshorisont som sträcker sig till 2028-12-31.

Hur investerar jag i fonden?

Under fondens teckningsperiod kommer inte någon insättningsavgift att tas ut. Fonden har, i övrigt under löptiden, en insättningsavgift och en uttagsavgift på fem procent av det investerade kapitalet för att skydda andelsägarna mot in- och utflöden under löptiden.

Ta del av information på fonden via <https://www.simplicity.se/fond/maturity-2028/> där Informationsbroschyr, Fondfaktablad och Teckningsanmälan finns.

Kontakta oss via kundservice@simplicity.se eller 0340-219500 för frågor och mer information.

*Aktuell yield före avgifter

** Ingen hänsyn är tagen till inflation

DISCLAIMER

Denna presentation utgör marknadsföringskommunikation och ska inte ses som ett investeringsråd. All information i detta dokument har framtagits av Simplicity AB, förutom där annat anges. Faktablad och informationsbroschyr finns på www.simplicity.se.

Investeringar i fondandelar är förenade med risk. 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 du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Detta dokument får inte användas som erbjudande/försäljning eller investeringsråd i fall när information är olaglig eller kräver tillstånd.