



Simplicity.

Simplicity Kina

Informationsbroschyr



Simplicity Kina

Kina är motorn i Asien och har en enorm tillväxt. Landet är bäst i världen i tillväxt de senaste 25 åren, med en genomsnittlig årlig tillväxt på nära tio procent. Fonden är en renodlad aktiefond med enbart kinesiska aktier.

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond med inriktning mot Kina, som investerar i aktier i företag som är geografiskt knutna till Kina. Med geografiskt knutna innebär att fonden investerar i aktier som är upptagna till handel på en till en reglerad marknad motsvarande marknad i Kina eller i aktier, vars företag, bedriver minst hälften av sin verksamhet i Kina och är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES.

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar och penningmarknadsinstrument. Med överlåtbara värdepapper avses a) aktier och andra värdepapper som motsvarar aktier samt depåbevis för aktier, b) obligationer och andra skuldförbindelser, med undantag av penningmarknadsinstrument, samt depåbevis för skuldförbindelser, samt c) värdepapper av annat slag som ger rätt att förvärva sådana överlåtbara värdepapper som anges i a och b genom teckning eller utbyte. Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen och skydda fondens tillgångar. Fonden använder Simplicitys placeringsmodell som bygger på kvantitativa modeller vars uppgift är att statistiskt motivera varje transaktion. Urvalet av aktier sker strikt enligt placeringsmodellen Simplicity™. Modellens uppgift är att identifiera aktier vars kurs under lång tid haft en positiv utveckling. Urvalet tar

inte hänsyn till aktiens storlek eller vikt i index. Fonden kommer vid vissa marknadsomständigheter att ha avsevärt större andel aktier i en enskild bransch eller region än fonden tidigare haft, jämfört med sitt jämförelseindex eller mot andra fonder inom samma kategori.

Fondens mål är att nå en positiv avkastning och att överträffa jämförelseindex MSCI Zhong Hua TR Net Index. Fonden har dock inga krav eller ambitioner att följa sitt jämförelseindex.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade den 29 oktober 2010.

Vem ska investera i fonden?

Simplicity Kina vänder sig till dig som tror på aktier relaterade till Kina. Simplicitys placeringsmodell är uppbyggd för att verka under långa trender och därför är det viktigt att även våra andelsägare har en långsiktig investeringshorisont, minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens riskprofil

Lägre risk Högre risk
←-----→
Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats sedan fondstart samt, för perioden innan dess, hur fondens jämförelseindex har förändrats och omfattar tillsammans fem år tillbaka. Den här fonden tillhör kategori 7, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Vår placeringsstrategi innebär att risken i våra fonder varierar över tiden. Under vissa perioder är risken mycket hög jämfört med den historiska risknivån och även jämfört med andra fonder inom samma kategori.

MARKNADSRISK är den risk som är förknippad med marknadens svängningar och som oftast är relaterad till investeringar i traditionella aktiefonder. En nedgång i aktiemarknaden som en följd av en konjunkturnedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Sparande i aktier och aktiefonder innebär alltid en marknadsrisk. Simplicity Kina måste placera minst 75 % av tillgångarna i aktier eller i aktierelaterade instrument. Detta innebär att fonden alltid har en stor exponering mot underliggande marknad, vilket medför att det blir mycket svårt att stå emot en kraftig nedgång. En investering i Simplicity Kina innebär att man tar en hög marknadsrisk.

BRANSCH- OCH FÖRETAGSRISK är de risker som är relaterade till enskilda branscher/företag. Dessa risker hanteras genom att Simplicity Kina investerar i olika företag och branscher. Ibland höjs dock exponeringen mot en särskild bransch inom fonden och detta kan både öka och minska risknivån i fonden. Portföljens förväntade avkastning varierar därför över tiden.

DEN POLITISKA RISKEN har många former, såsom krig, revolution och statskupper. Även politiska beslut, som nationalisering av inhemska och utländska företag innebär en politisk risk. Inom detta område faller också avsaknad av hårdvaluta för betalningar och svaga banksystem. Den politiska risken är ofta inte så stor på väletablerade västmarknader men gör sig desto mer kännbar i tillväxtmarknader. Simplicity Indien hanterar risken genom att enbart investera på reglerade marknader samt att en utvärdering av det politiska klimatet i landet har gjorts.

VALUTARISK finns normalt i alla traditionella svenska aktiefonder som placerar i värdepapper utanför Sverige. Eftersom sparandet sker i svenska kronor, men värdepapper köps i den utländska valutan, kan värdet på innehavet förändras i takt med svängningar som uppkommer valutorna emellan. Portföljvärdet kan både öka och minska i värde beroende på växlingskurs mellan den utländska valutan och den svenska kronan. Fonden har valt att inte valuta säkra sig mot dessa risker.

LAND- OCH REGIONRISKEN hör ihop med de länder och regioner som fonden investerar i. Simplicity Kina är en renodlad aktiefond med enbart kinesiska aktier. En investering i Simplicity Kina innebär därmed att man tar en hög landsrisk.

LIKVIDITETSRIKEN består i att inte kunna betala ut likvida medel om alltför många andelsägare vill ha ut sina tillgångar samtidigt. Risken kan även uppstå om en fond behöver likvida medel, men inte kan sälja de innehav som enligt Simplicitymodellens order vid ett visst tillfälle ska säljas. Risken i Simplicity Kina hanteras genom att fonden endast köper likvida aktier i en volym som innebär att hela innehavet med hög sannolikhet kan säljas inom en rimlig tidsperiod.

Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt de avgifter under 2011 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid innehav < 6 månader 0%
- Förv. avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 2,03%

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.

- Försäljningsavgift 1%
- Inlösenavgift vid innehav < 6 månader 1%
- Förv. avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 2,2%

Fondbestämmelser Simplicity Kina

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Simplicity Kina, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

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, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

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

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), org.nr 502032-9081.

Förvaringsinstitutet skall verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet skall kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning mot Kina, som investerar i aktier i företag som är geografiskt knutna till Kina.

Inriktningen är en dynamisk aktieportfölj, bestående av aktier i företag geografiskt knutna till Kina. Med geografiskt knutna innebär att fonden investerar i aktier som är upptagna till handel på en till en reglerad marknad motsvarande marknad i Kina eller i aktier, vars företag, bedriver minst hälften av sin verksamhet i Kina och är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES.

Fonden kommer vid vissa marknadsomständigheter att ha avsevärt större eller mindre viktning i vissa branscher och länder än fondens jämförelseindex. Fonden placerar inte med krav eller ambitioner att uppnå korrelation med sitt jämförelseindex.

Fondens finansiella målsättning är att skapa en långsiktig positiv avkastning och högre värdetillväxt än dess jämförelseindex.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar, placering på konto hos kreditinstitut och penningmarknadsinstrument.

Med överlåtbara värdepapper avses a) aktier och andra värdepapper som motsvarar aktier samt depåbevis för aktier, b) obligationer och andra skuldförbindelser, med undantag av penningmarknadsinstrument, samt depåbevis för skuldförbindelser, samt c) värdepapper av annat slag som ger rätt att förvärva sådana överlåtbara värdepapper som anges i a och b genom teckning eller utbyte.

I förvaltningen används kvantitativa modeller vars uppgift är att statistiskt motivera varje transaktion.

Minst 75 procent av fondens tillgångar skall placeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Fonden får placera högst 10 procent av fondens värde i fondandelar.

Fondens placeringsinriktning innebär hög risk. Investeringar på den kinesiska aktiemarknaden är förenade med väsentligt högre risker än motsvarande investeringar på mer etablerade marknader. Riskerna kan beskrivas som politiska, företags- och likviditetsmässiga, legala och administrativa. Andelsvärdet kan komma att fluktuera kraftigt på grund av dessa risker.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför EES. Handel får ske på sådana marknader i hela världen.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LIF.

Fonden får inte placera i sådana penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LIF.

Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker där underliggande tillgång hänförs till överlåtbara värdepapper, finansiella index, växelkurser eller utländska valutor.

Fonden får inte placera i sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LIF (OTC-derivat).

§ 8 Värdering

Värdet per fondandel utgörs av fondens värde delat med totala antalet fondandelar. Andelarna i fonden skall vara lika stora.

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.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Överlåtbara värdepapper och andra finansiella instrument vilka värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får de upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna tillgångar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende fonden.

Marknadsvärdet avseende sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LIF fastställs på objektiva grunder 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 kassafödesanalys eller jämförelse med andra liknande transaktioner som ägt rum under marknads-mässiga omständigheter under närliggande tid.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas varje bankdag.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen kan ske varje bankdag.

Begäran om försäljning görs genom att ett minsta belopp om 100 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 senast klockan 13.00 hela bankdagar, eller klockan 11.00 halvdagar, verkställs senast nästkommande bankdag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 13.00 hela bankdagar, eller efter klockan 11.00 halvdagar, har fondbolaget rätt att verkställa begäran senast på den närmast följande bankdagen efter nästkommande bankdag.

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 verkställts. 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 med tillägg av eventuell försäljningsavgift. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag för eventuell inlösenavgift. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets Internethemsida (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.

Fondbolaget äger rätt att stänga fonden för försäljning av andelar när fondförmögenheten överstiger en miljard (1.000.000.000) kronor samt att besluta om och när fonden efter stängning skall öppnas för försäljning av andelar. Samtliga andelsägare i fondandelsregistret skall genom brev meddelas om eventuell stängning och öppnande senast 15 bankdagar före det att stängning eller öppnande äger rum.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av fonden. Denna ersättning utgår med högst 2,2 procent och inkluderar kostnader för förvaring (Förvaringsinstitutet), tillsyn och revisorer. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del.

Avgifter avseende underliggande fonder belastas fonden. Närmare information finns i fondens informationsbroschyr, faktablad och årsberättelse.

Investeringar på de för fonden aktuella aktiemarknader är förenade med väsentligt högre kostnader än motsvarande investeringar på mer etablerade marknader. Målsättningen för förvaltaren är att hålla dessa kostnader så låga som möjligt.

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

Vid inlösen av andel som innehafts kortare tid än sex månader äger Fondbolaget rätt att ta ut en inlösenavgift motsvarande högst 1 % av det inlösta värdet. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

Vid försäljning av andel äger Fondbolaget rätt att ta ut en försäljningsavgift motsvarande högst 1 % av det försälda andelsvärdet. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar utdelning i syfte att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen ej blir beskattad i två led. Om tillgängligt belopp för utdelning beräknas understiga 1 % av värdet på utestående andelar kan fondbolaget besluta att utdelning ej skall ske.

Utdelning sker under april månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas på följande sätt:

- eventuellt kvarstående utdelningsbart belopp sedan tidigare år,
- fondens skattepliktiga resultat, beräknat som;
 - fondens resultat för räkenskapsåret, sedan
 - avdrag gjorts för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten av marknadsvärdet på aktier och aktierelaterade finansiella instrument vid räkenskapsårets början,

- justering gjorts för orealiserade värdeförändringar på andra finansiella instrument än aktier och aktierelaterade finansiella instrument,
 - avdrag gjorts för ej skattepliktiga intäkter,
 - tillägg gjorts för ej avdragsgilla kostnader.
- minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalats vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

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

Efter begäran till fondbolaget senast den 15 mars året efter räkenskapsåret, kan utdelningen istället erhållas kontant utbetald till fondandelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt.

§ 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.

§ 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, myndighets åtgärd, 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 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Allmän information om Simplicity

Fondförvaltande 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	0340-21 95 00
Fax	0340-21 95 09
Hemsida	www.simplicity.se
E-mail	info@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 investeringsfonder

- Simplicity Norden
- Simplicity Nya Europa
- Simplicity Afrika
- Simplicity Asien
- Simplicity Kina
- Simplicity Indien
- Simplicity Balans
- Simplicity Råvaror
- Simplicity Neutral
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), SEB Securities Services, 10640 Stockholm. Bolagets säte: Stockholm. Dess huvudsakliga verksamhet är bankrörelse och finansiell verksamhet samt verksamhet som har ett naturligt samband därmed. Fondbolaget Simplicity AB och förvaringsinstitutet står under Finansinspektionens tillsyn.

Styrelse

Ordförande: Jonas Wollin – VD Rudholm Group Holdning AB
Styrelseledamot: Anders Halvarsson – Livehill AB
Styrelseledamot: Ulf Ingemarson – VD Simplicity AB
Styrelseledamot: Hans Bergqvist – Simplicity AB

Ledande befattningshavare

Ulf Ingemarson - VD, förvaltning
Hans Bergqvist – vice VD, marknadschef, förvaltning
Henrik Tingstorp – vice VD, administrativ chef, förvaltning
Karin Bolander Björk – riskansvarig, administration

Fondbolagets revisor

Michael Lindengren, PwC AB

Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått ett uppdragsavtal med Änglarum Finanskonsult AB avseende bolagets funktion för regelflechterlevnad (Compliance). Bolaget har valt att lägga ut funktionen för regelansvarig på extern part i syfte att kunna upprätthålla en kvalificerad funktion i detta avseende och därmed kunna säkerställa att fondbolaget löpande kan bibehålla en hög kompetens inom området. Uppdragstagaren är ett företag som tillhandahåller specialistkompetens inom bland annat compliance, intern kontroll och riskhantering. Änglarum Finanskonsult ägs och drivs av Suzanne Grenz och Hans Boberg som båda har mycket lång erfarenhet av praktiskt arbete med regelflechterlevnad och Compliance.

Ändring av fondbestämmelser

Ändring i fondbestämmelser får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts 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. Andelsägarens innehav redovisas på halvårsbesked och årsbesked. På årsbeskedet finns även deklaraionsuppgifter.

Köp av andelar

Försäljning (andelsägarens köp) av fondandelar kan ske dagligen för våra aktiefonder, vår råvarufond och vår räntefond och månatligen för Simplicity Neutral 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 i Skandinaviska Enskilda Banken AB.
- 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.

Den kontroll som Simplicity måste göra enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt 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. Observera att namn, adress och person-/organisationsnummer måste anges vid inbetalningen. Handlingar som måste bifogas för nya kunder:

För privatinvestorare:

- Vidimerad kopia av giltig ID-handling för svensk fysisk person
- Ifyllt kundfrågeformulär

För juridisk person (företag, stiftelser etc):

- En vidimerad kopia på den juridiska personens registreringsbevis (max 3 månader gammalt)
- En vidimerad kopia på kontaktpersonens pass eller ID-handling
- Vidimerad fullmakt om kontaktpersonen är annan än behörig firma-tecknare
- Ett dokument (vidimerat utdrag ur aktiebok eller motsvarande) som visar ägare/intressenter med ägarandel över 25% eller mer
- Ifyllt kundfrågeformulär

Inlösen av andelar

Inlösen av fondandelar kan ske dagligen för våra aktiefonder, vår råvarufond och vår räntefond och månatligen för Simplicity Neutral genom fondbolaget. Fyll i och underteckna blanketten Inlösen/Byte av fond som finns på vår hemsida, 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 verkställts, i normalfallet senast tre (3) bankdagar för våra aktiefonder och vår råvarufond, två (2) bankdagar för Simplicity Likviditet och senast tio (10) bankdagar för Simplicity Neutral. Pengarna utbetalas till av andelsägaren anvisat bankkonto eller bankgiro. Följande måste bifogas säljorden om ni inte har skickat in detta när ni blev kund hos oss:

För privatinvestorare:

- Vidimerad kopia av giltig ID-handling för svensk fysisk person.

För juridisk person (företag, stiftelser etc):

- En vidimerad kopia på den juridiska personens registreringsbevis (max 3 månader gammalt)
- En vidimerad kopia på kontaktpersonens pass eller ID-handling
- Vidimerad fullmakt om kontaktpersonen är annan än behörig firma-tecknare.

Stopptider för köp och inlösen

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

Fond	Köp	Sälj
Simplicity Norden	14.00	14.00
Simplicity Nya Europa	14.00	14.00
Simplicity Asien	08.00	08.00
Simplicity Kina	08.00	08.00
Simplicity Indien	10.00	10.00
Simplicity Afrika	14.00	14.00
Simplicity Balans	08.00	08.00
Simplicity Råvaror	14.00	14.00
Simplicity Neutral	08.00	08.00
Simplicity Likviditet	14.00	14.00
Simplicity Företagsobligationer	14.00	14.00

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

Fond	Köp	Sälj
Simplicity Norden	11.00	11.00
Simplicity Nya Europa	11.00	11.00
Simplicity Asien	08.00	08.00
Simplicity Kina	08.00	08.00
Simplicity Indien	10.00	10.00
Simplicity Afrika	11.00	11.00
Simplicity Balans	08.00	08.00
Simplicity Råvaror	11.00	11.00
Simplicity Neutral	08.00	08.00
Simplicity Likviditet	11.00	11.00
Simplicity Företagsobligationer	11.00	11.00

Månadssparande

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

Skatteregler för fonderna

Investeringsfonder är befriade från skattskyldighet sedan 1 januari 2012. Skatten på fonder ersätts med en schablonbeskattning av ägare av andelar i investeringsfonder. Förslagen ger svenska fonder bättre möjligheter att konkurrera med utländska fonder och gör det skattemässigt likvärdigt för fondsparare att investera i svenska och utländska fonder.

Simplicitys fonder kommer att genomföra en utdelning under april för de fonder som hade ett skattepliktigt resultat under 2011. Därefter kommer inga ytterligare utdelningar att genomföras i fonderna med anledning av den nu gällande skattelagstiftningen.

Skatteregler för andelsägarna

Den 1 januari 2012 träder nya skattebestämmelser för direktsparende i fonder i kraft. Skatten på själva fonden försvinner, medan en ny skatt på innehav av direktägda fondandelar införs. Skatten innebär att du som fondsparare från och med den 1 januari 2012 betalar skatt på en schablonintäkt (ränta) baserad på hur stort fondsparande du har vid årets ingång plus insättningar under året. Denna intäkt kommer att stå förtryckt i deklarationen (först 2013) som inkomst av kapital och det är på den intäkten man sedan skall betala skatt. I praktiken blir det en schablonskatt som motsvarar 0,12 procent av summan av sparkapitalet vid årets början och insättningar under året. Ett fondinnehav på 100.000 kronor och insättningar på 100.000 kronor ger en skatt på 240 kronor. Den nya fondskatten tas inte ut på fonder i en kapitalförsäkring eller på ett investeringssparkonto, som har en annan typ av schablonskatt (avkastningsskatten).

Risk och riskhantering

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. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Uppräkningen är inte uttömmande.

MARKNADSRISK – marknaden för ett tillgångslag kan stiga eller falla i pris, exempelvis priset på en aktie.

BRANSCH- OCH FÖRETAGSRISK är de risker som är relaterade till enskilda branscher/företag

POLITISKA RISKEN - har många former, såsom krig, revolution och statskupper

VALUTARISK - värdet på innehavet förändras i takt med svängningar som uppkommer valutorna emellan

LAND- OCH REGIONRISKEN - hör ihop med de länder och regioner som fonden investerar i

LIKVIDITETSRISK - risken att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader

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.

Information om andelsvärde

Värdet per fondandel i våra aktiefonder, vår råvarufond och i vår räntefond fastställs och publiceras dagligen på fondbolagets hemsida simplicity.se. Värdet per fondandel i vår specialfond Simplicity Neutral fastställs den sista bankdagen varje månad. Andelsvärdet offentliggörs på bolagets hemsida senast nästkommande bankdag efter månadsskifte. Ett estimat av fondandelsvärdet ska beräknas den 15:e varje månad, eller, om inte den 15:e är en bankdag, närmast följande bankdag och publiceras på bolagets hemsida simplicity.se senast nästkommande bankdag.

Marknadsföring i andra länder

Fondbolaget har tillstånd att bedriva gränsöverskridande handel i Norge för följande fonder.

- Simplicity Afrika
- Simplicity Asien
- Simplicity Indien
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Norden
- Simplicity Nya Europa

I dagsläget bedrivs detta i begränsad omfattning och genom en av bolagets distributörer. Andelarna är förvaltarregistrerade hos distributören. Distributören bistår slutkund med all information kring försäljning/inlösen och information kring fonderna.

Klagomålsansvarig

Klagomålsansvarig är VD Ulf Ingemarson, som kan nås på Simplicity AB:s adress och telefon.

Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om investeringsfonder 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. Förvaltningen av fonden övertas omedelbart av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs.

Distributions- och förmedlingsavtal

Följande distributörer har avtal att förmedla fondandelar i Simplicity AB:s fonder: Avanza Bank AB (556573-5668), Axcius Kapitalförvaltning AB (556784-9624), Danica Pension Försäkringsaktiebolag (516401-6643), Devise Kapital AB (556714-2343), Erik Penser Bank AB (556031-2570), Evli Bank Abp (FO-nr 0533755-0), Falk & Partners Kapitalförvaltning AB (556737-4938), Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (516401-8607), Fond & Finans Försäkring i Sverige AB (556621-7971), Fond & Försäkring i Ängelholm AB (556609-2226), Försäkringshuset Lars Engström AB (556346-2497), Försäkringsmäklarna i Helsingborg AB (556536-5326), Carnegie Investment Bank AB (516406-0138), Håkan Östmalm AB

(556644-1803), Livlinan Försäkringsbolag AB (556638-6131), MFEX Mutual Funds Exchange AB (556559-0634), Moderna Försäkringar Liv AB (516401-6718), Nordnet Bank AB (516406-0021), NPG Life & Pension Sweden AB (556528-4402), Pel Altraplan, Pensionsmyndigheten (2021005034), PP Pension Fondförsäkring AB (516406-0237), RPA Försäkringsmäklari (556506-1263), Skandiabanken AB (516401-9738), Strand Kapitalförvaltning AB (556345-2266), Svenska Handelsbanken AB (502007-7862), Swedbank AB (502017-7753), Swedbank Sjuhärad AB (516401-9852), Säkra Falkenberg AB (556857-0781), Säkra Sävedalen AB (556619-5821), UBS AG (CH-270.3.004.646-4), Vägen Försäkringsbyrå AB (556305-5747), Wassum Värdepappersaktiebolag (556533-1492).

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, fondfaktablad och rådgivning

Enligt lagen om investeringsfonder ska det för varje värdepappersfond och specialfond finnas en aktuell informationsbroschyr och fondfaktablad 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 fondfak-

tablad 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 generellt 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.

Premiepensionen

Samtliga Simplicitys fonder, förutom Simplicity Råvaror och Simplicity Neutral, finns representerade i premiepensionssystemet. 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 0771-776776, eller via hemsidan (pensionsmyndigheten.se).

Fondbolagets förening

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

Publicering

Denna informationsbroschyr för investerare gäller per den 31 januari 2012.