

Fonden och fondbolaget

Fondbolaget Simplicity grundades 2002 och fick detta år tillstånd av Finansinspektionen att bedriva fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder. Bolaget har sitt säte i Varberg. Affärsidén är att förvalta investeringsfonder enligt en egenutvecklad placeringsmodell baserad på kvantitativ analys av aktiemarknaderna. Simplicity Likviditet är en kort räntefond med inriktning på Sverige. Därmed kan inte Simplificitys placeringsmodell användas då denna är avsedd för aktiefonder. Simplicity Likviditet startade den 31 oktober 2006. Fonden är ansluten till det allmänna premiepen-sionssystemet (PPM).

Målgrupp och finansiell målsättning

Simplicity Likviditet vänder sig till den som tror på en placering i ränte-relaterade finansiella instrument med kort löptid i Sverige (mindre än 1 år). Fonden är en kort räntefond. Fonden har som mål att över tiden ge en avkastning som följer den korta svenska marknadsräntan. Fonden har låg risk.

Placeringsinriktning

Fonden kan investera i svenska finansiella instrument, med vilket avses räntebärande fondpapper och penningmarknadsinstrument.

RÄNTEBÄRANDE FONDPA PPER – Obligationer eller andra fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning av stat, kommun, landsting, kreditinstitut eller företag med god kreditvärdighet.

PENNINGMARKNADSINSTRUMENT – Statsskuldväxlar, bankcertifikat, företags-certifikat och andra fordringsbevis utgivna av stat, kommun, landsting, kreditinstitut eller företag samt sådana finansiella instrument med en löptid på högst tolv månader som normalt omsätts på penningmarknaden, är likvida och har ett värde som vid varje tidpunkt kan fastställas.

Den återstående löptiden för fondens placeringar får inte överstiga ett år.

Fondens risknivå

Investering i korta ränterelaterade värdepapper innebär en mycket låg risk. Den risk som är förknippad med att placera i räntebärande värdepapper påverkas av fondens duration (genomsnittlig återstående löptid) samt det rådande läget på räntemarknaden. För detaljerad information om risker förenade med fondsparande, se fondens informationsbroschyr.

Avgifter och förvaltningsarvoden

Simplicity Likviditet har ingen insättningsavgift på insatt kapital eller utträdes-avgift ur fonden. Ur fondens medel tar fondbolaget en fast årlig förvaltnings-avgift motsvarande 0,15%. Denna tas dagligen ut som 1/365-del av 0,15% baserat på den totala fondförmögenheten. Övriga avgifter inkluderar kostnader för förvaringsinstitutet (SEB), tillsyn och revision. Totalt erlagda avgifter (TER) 2010 var 0,16%. Kostnader utöver TER (såsom courtage vid köp och försäljning av värdepapper i fonden) var 2010 0,1%. Denna rörliga kostnad som bl a påverkas av omsättningshastigheten i fonden räknas inte in i TER. Omsättningshastigheten för 2010 var 2,7. Vissa återförsäljare har enligt avtal rätt till en del av förvaltningsavgiften. För mer information om avtal om avgiftsfördelning, se fondens informationsbroschyr.

Allmän information

Ansvarig förvaltare: Henrik Tingstorp
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen
Förvaringsinstitut: SEB

Revisor: Michael Lindengren, Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB
Kursinformation: Aktuell kursutveckling (NAV) kan dagligen följas på hemsidan, www.simplicity.se. Fondkursen finns även noterad på text-tv och i dagspress.

Informationsmaterial: Informationsbroschyr, halvårsrapport och årsrapport finns tillgängliga via hemsidan, www.simplicity.se. Vid förfrågan skickas informationsmaterial samt hel- och halvårsrapporter kostnadsfritt ut per post. Klagomålsansvarig: Klagomålsansvarig är Ulf Ingemarson (VD). Kontakta fondbolaget på telefon 0340-21 95 00.

Skatter och utdelning

Simplicity Likviditet lämnar utdelning i april varje år under förutsättning att fonden har ett skattepliktigt resultat. Utdelningen återinvesteras i fonden. Värdepappersfonder är befriade från skatt på kapitalvinster på såväl svenska som utländska aktier och aktierelaterade värdepapper, men skattepliktiga för erhållna utdelnings- och räntetäckter. På grund av att fonden är befriad från kapitalvinstbeskattning skall den istället beskattas för en schablonintäkt som uppgår till 1,5% av marknadsvärdet vid årets början på aktier och aktie-relaterade värdepapper. Fonden får avdrag för kostnader för förvaltning och

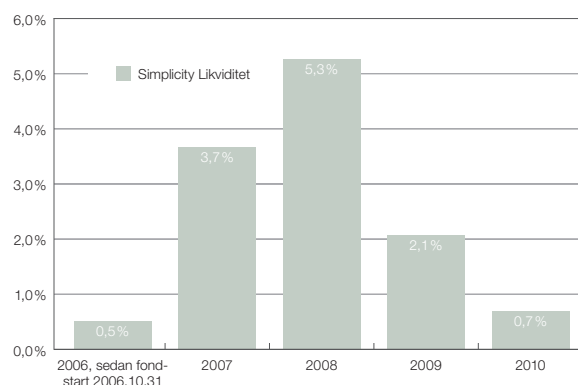
administration. Avdrag medges också för beslutad utdelning. Fondens skatte-sats är 30%. Angående individuella skatteregler för andelsägare hänvisas till fondens informationsbroschyr för en allmän förklaring. För specifika skatte-frågor hänvisas till experthjälp.

Köp och försäljning av andelar i fonden

Minsta insättning i fonden är 100 kr. Lägsta belopp för att månadsspara är 100 kr. Försäljning och inlösen av fondandelar sker dagligen genom fond-bolaget. Likvid för köp skall vara fonden tillhanda senast kl 14.00 hela bank-dagar (kl 11.00 halva bankdagar) för att köp av andelar skall ske samma dag. Inlösen av andelar skall ske skriftligen, vara egenhändigt undertecknad och skickas med post eller via fax till fondbolaget. Det ska även bifogas de doku-ment som inlösenblanketten efterfrågar för att inlösen ska kunna verkställas. Begäran om inlösen ska vara fondbolaget tillhanda senast kl 14.00 (kl 11.00 halva bankdagar) aktuell inlösendag. Bekräftelse på förvärvade eller inlösta andelar sker via nota som översänds per post. För detaljerad information om handel med fondandelar hänvisas till informationsbroschyr och fond-bestämmelser. Det går också bra att kontakta oss på telefon 0340-21 95 00.

Fondens utveckling

Aktuell värdeutveckling, nyckeltal och uppdaterade månadsrapporter för nedladdning hittas på hemsidan (www.simplicity.se). Nedan diagram visar historisk utveckling i svenska kronor (SEK) sedan fondstart (2006.10.31). Avkastningen är beräknad med utdelningen återinvesterad. När avkastningen redovisas är skatt och alla avgifter borttagna. Genomsnittlig beräknad årsavkastning för tre år är



FONDFAKTA

Fondens startdatum	2006.10.31
Förvaltare	Henrik Tingstorp
ISIN kod	SE0001827692
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svenska kronor
Jämförelseindex	OMRXTBILL
Kursnotering/Handel	Dagligen
Utdelning	Ja, återinvesteras
Insättningsavgift	0%
Utträdesavgift	0%
Årlig förvaltningsavgift till fondbolaget	0,15%
Övriga avgifter 2010	0,01%
Totalt erlagda avgifter (TER) 2010	0,16%
Minsta insättning	100 kr
Månadssparande	Ja
Förvaringsinstitut	SEB
Bankkonto	SEB 5851-1034072
Bankgiro	5972-6141
PPM Fondnummer	418699
Riskenivå	Låg

De pengar du investerar i fonder kan öka och minska i värde. Det finns inga garantier för att en investering i fonden inte kan leda till förlust. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondsparande ska ses på lång sikt, då du har möjlighet att få en bättre avkastning än traditionellt räntesparande.