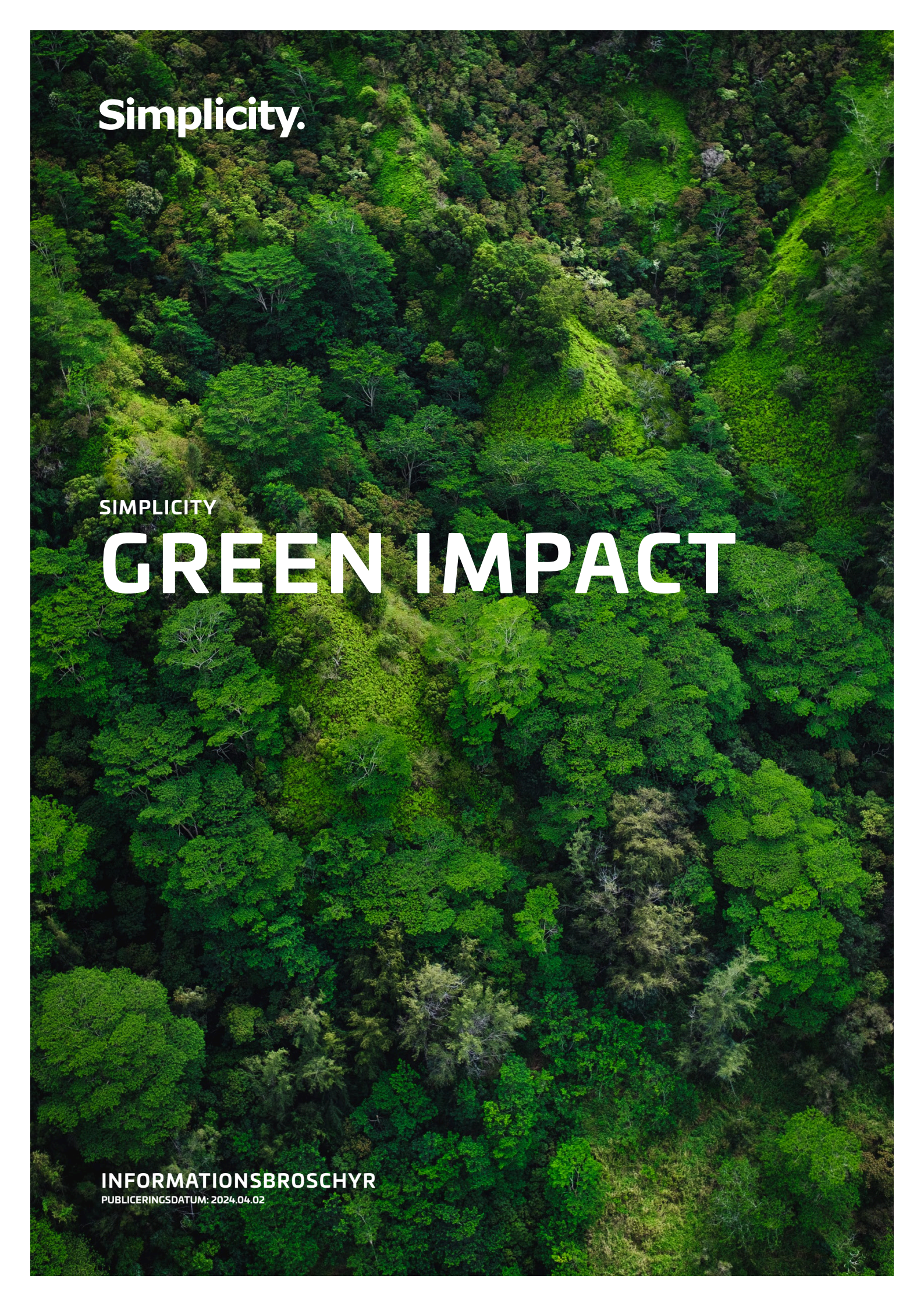


An aerial photograph of a dense, lush green forest covering a hillside. The trees are tightly packed, creating a vibrant green canopy. The lighting suggests a sunny day, with some areas appearing brighter than others.

Simplicity.

SIMPLICITY

GREEN IMPACT

INFORMATIONSBROSCHYR

PUBLICERINGSDATUM: 2024.04.02

Simplicity Green Impact

En aktivt förvaltnad aktiefond med fokus på
hållbara aktier över hela världen.

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som placerar globalt i bolag som bidrar till en hållbar utveckling. Fonden investerar i bolag som med sina produkter och tjänster möjliggör och gynnas av den gröna omställningen; exempelvis grön energiteknik, energieffektiva lösningar och fastigheter, förnybar energi, teknik för elektrifiering, återvinningslösningar och gröna material.

Fondens investeringar sker endast i bolag med, enligt fondbolagets bedömning, miljömässigt hållbara verksamheter i linje med EU:s taxonomi och till bolag som bedöms bidra till att uppfylla ett eller flera av FN:s klimat och miljörelaterade mål (mål 7 och mål 11–15).

Fonden är aktivt förvaltnad och vid investeringar tas ingen hänsyn till en akties 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.

Investeringsbeslut tas utifrån en systematisk urvalsmetod där hållbarhet är en avgörande del av analysen. Hållbarhetsanalysen kompletteras med en kvalitativ och kvantitativ analys i syfte att identifiera hållbara bolag som förväntas ha en hög riskjusterad avkastning.

Fonden har som mål att investera i hållbara bolag samt att långsiktigt skapa högre riskjusterad avkastning än sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är S&P Global Broad Market Index Net Total Return (S&P Global BMI).

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivat samt på konto i kreditinstitut. Fonden kan placera upp till 10 procent i onoterade aktier. Fonden får placera högst 10 procent av tillgångarna i fondandelar.

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

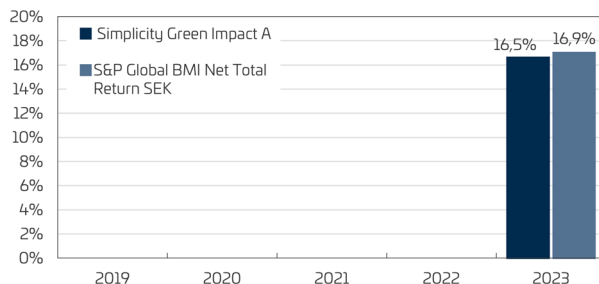
Andelsklasser

Fonden har fyra andelsklasser: A, B, C och D.

- Andelsklass A är ackumulerande, vilket innebär att inga utdelningar lämnas utan att alla inkomster återinvesteras. Högsta avgift är 1,35 % per år.
- Andelsklass B är inte ackumulerande, vilket innebär att utdelningar lämnas. Högsta avgift är 1,35 % per år.
- Andelsklass C är förenad med särskilda villkor för distribution och kan enbart köpas via vissa externa återförsäljare enligt § 9 i fondbestämmelserna. Andelsklassen är ackumulerande, vilket innebär att inga utdelningar lämnas utan att alla inkomster återinvesteras. Högsta avgift är 0,75 % per år.
- Andelsklass D är ackumulerande, vilket innebär att inga utdelningar lämnas utan att alla inkomster återinvesteras. Högsta avgift är 1,25 % per år och en högsta möjliga prestationsbaserad avgift om 20 % av den del av totalavkastningen som överstiger fondens jämförelseindex, S&P Global Broad Market Index Net Total Return (S&P Global BMI). Mer information om den prestationsbaserade avgiften finns under punkt "Prestationsbaserad avgift" nedan och i Bilaga 1 i denna informationsbroschyr.

Historisk avkastning

Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för det senaste året. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. De kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare.



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värden för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade den 23 maj 2022.

Vem ska investera i fonden?

Simplicity Green Impact vänder sig till dig som tror på aktier i bolag som möjliggör och gynnas av den gröna omställningen. Simplicity rekommenderar att fondens investerare har en långsiktig investeringshorisont på minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens riskprofil



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 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har medelnivå i risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Vår placeringsstrategi innebär att risken i våra fonder varierar över tiden. Då fondens historik är kortare än fem år har indikatorn fastställts genom att data från S&P Global BMI använts för den tid som fonden saknar historik. 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. En nedgång i aktiemarknaden som en följd av en konjunkturedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknads-

risk. Sparande i aktier och aktiefonder innebär alltid en marknadsrisk. Simplicity Green Impact har en stor exponering mot aktiemarknaden, vilket medför att det blir mycket svårt att stå emot en kraftig nedgång.

VALUTARISK – risken består i att värdepapper vid placeringar i annan valuta minskar i värde som följd av förändringar i valutakursen.

LIKVIDITETSRISK – risken uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris. Denna risk är låg i fonden då fonden placerar i likvida aktier och likviditetsrisken beaktas i förvaltningen.

HÅLLBARHETSRISK – risken innebär att händelsen av en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad omständighet kan ha en faktiskt 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.

DERIVAT – fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. 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 är S&P Global Broad Market Index Net Total Return (S&P Global BMI) som följer totalavkastningen för mer än 14 000 aktier i 50 länder. Indexet inkluderar utdelningar som återinvesteras, netto efter källskatt.

Bolaget bedömer att indexet ger en god representation av fondens långsiktiga placeringsinriktning med avseende val av geografiska marknader samt avkastnings- och riskprofil.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad beskrivs med hjälp av aktivitetsmättet tracking error. Tracking error är ett mått som visar hur mycket differensen mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning varierar över tid. Aktivitetsgraden redovisas i procent och beräknas som standardavvikelsen för skillnaden i avkastning för differensen mellan fondens och jämförelseindexets 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 ännu 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 2023 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Andelsklass A och B

• Försäljningsavgift	0%
• Inlösenavgift	0%
• Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision	1,31%

Andelsklass C

• Försäljningsavgift	0%
• Inlösenavgift	0%
• Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision	0,71%

Andelsklass D

• Försäljningsavgift	0%
• Inlösenavgift	0%
• Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision	1,21%*

* En eventuell prestationsbaserad avgift tillkommer enligt punkt

”Prestationsbaserad avgift” nedan.

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.

Andelsklass A och B

• Försäljningsavgift	0%
• Inlösenavgift	0%
• Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision	1,35%

Andelsklass C

• Försäljningsavgift	0%
• Inlösenavgift	0%
• Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision	0,75%

Andelsklass D

• Försäljningsavgift	0%
• Inlösenavgift	0%
• Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision	1,25%*

* En eventuell prestationsbaserad avgift tillkommer enligt punkt

”Prestationsbaserad avgift” nedan.

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. På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

Prestationsbaserad avgift

Eventuell prestationsbaserad avgift utgår endast för andelsklass D.

Den prestationsbaserade avgiften uppgår till högst 20% av den del av totalavkastningen som överstiger jämförelseindexet, S&P Global Broad Market Index Net Total Return (S&P Global BMI), efter avdrag för fast ersättning. Indexet justeras till fondandelsklassens valuta.

En prestationsbaserad avgift utgår först efter att en eventuell underavkastning mot jämförelseindexet har kompenserats med motsvarande positiva avkastning. Det innebär att andelsklassen måste notera en ny högsta nivå i relativ avkastning mot index för att en ny resultatbaserad avgift ska utgå (ett så kallat ”high-water mark”). Om utvecklingen för fondandelsklassen är negativ men överstiger jämförelseindex kan därför en prestationsbaserad avgift utgå. Det finns ingen övre begränsning för storleken på den prestationsbaserade avgiften, då den helt beror på andelskursens utveckling i jämförelse mot det ovan nämnda indexet.

Den prestationsbaserade avgiften beräknas dagligen. Den upplupna prestationsbaserade avgiften utbetalas till fondbolaget varje månad. Ett high-water mark återställs inte.

Andelsägare som säljer fondandelar vid en befintlig underavkastning mot jämförelseindex kompenseras inte för eventuellt tidigare betald prestationsbaserad avgift. En underavkastning kompenseras endast

från en eventuella framtida överavkastning. Endast kvarvarande andelsägare i andelsklassen har därför rätt för kompensation för eventuell underavkastning.

Den prestationsbaserade avgiften beräknas enligt en kollektiv modell. Det innebär att för en given dag betalar alla andelsägare lika mycket per fondandel i eventuell prestationsbaserade avgift. Därför måste alla andelsägars eventuella underavkastning kompenseras innan en enskild andelsägare behöver erlagga avgift.

Mer information om hur den prestationsbaserade avgiften beräknas under Bilaga 1 i denna informationsbroschyr.

Förvaringsinstitut

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

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 502032-9081

Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiebolag

Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

Förvaringsinstitutet 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 valuta-handel, 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 förvaringsinstitutsfunktioner har delegerats.

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

Land	Depåbank
Australien	HSBC Bank Australia Ltd
Belgien	BNP Paribas SA
Danmark	SEB AB, filial i Danmark
Finland	SEB AB, filial i Finland
Frankrike	Caceis Bank France
Hongkong	HSBC Ltd
Italien	BNP Paribas SA
Japan	MUFG Bank, Ltd.
Kanada	RBC Investor & Treasury Services
Nederländerna	BNP Paribas SA
Norge	SEB AB, filial i Norge
Portugal	BNP Paribas SA
Schweiz	UBS Switzerland AG
Singapore	HSBC Bank Singapore
Spanien	BNP Paribas Securities Services Espana
Storbritannien	Citibank N.A.
Sydafrika	Standard Chartered Bank
Sydkorea	Citibank Korea Inc.
Tyskland	Deutsche Bank AG
USA	Brown Brothers Harriman & Co
Österrike	Unicredit Bank Austria AG

Ansvarsfulla investeringar

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

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

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.

Produktnamn: Simplicity Green Impact

Identifieringskod för juridiska personer: 636700LNYA8WICDWLZ04

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



☒ Ja



☐ Nej

☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: 90%**

☒ 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 _____ % 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**



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fonden gör endast hållbara investeringar. En hållbar investering är en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål samt att investeringsobjekten följer praxis för god styrning. Fonden gör hållbara investeringar med ett miljömål.

De mål för hållbara investeringar som denna fond eftersträvar är följande:

- **Rent vatten och sanitet för alla (FN:s mål 6).** Fonden investerar exempelvis i bolag med teknik som förbättrar vattenkvalité eller effektiviserar vattenanvändning.

- **Hållbar energi för alla (FN:s mål 7).** Fonden investerar exempelvis i bolag som är verksamma inom förnybar energi och bolag som tillhandahåller energieffektiva lösningar.
- **Hållbar industri, innovationer och infrastruktur (FN:s mål 9).** Fonden investerar exempelvis i teknikkonsulter eller i bolag med digitala lösningar som bidrar till att uppgradera infrastruktur och industrin för ökad hållbarhet.
- **Hållbara städer och samhällen (FN:s mål 11).** Fonden investerar i bolag som minskar städers miljöpåverkan och som tillgängliggör hållbara transportsystem, exempelvis resurseffektiva bostadsutvecklare och bolag med tågrelaterade verksamheter.
- **Hållbar konsumtion och produktion (FN:s mål 12).** Investeringar görs exempelvis i bolag som producerar varor på förnybara resurser och i bolag som är aktiva inom återvinning och avfallshantering.
- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13).** Investeringar sker exempelvis i bolag som utvecklar teknik och lösningar för minskat utsläpp, exempelvis grön energiteknik, men också i bolag som bidrar till att uppgradera samhällen för ökad hållbarhet.
- **Hav och marina resurser (FN:s mål 14).** Investeringar sker exempelvis i bolag som bidrar till hållbart fiske.
- **Ekosystem och biologisk mångfald (FN:s mål 15).** Investeringar görs exempelvis i bolag som driver hållbart skogsbruk.

Fondens hållbara investeringar bidrar till följande miljömål som finns angivna i EU-taxonomin:

- **Begränsning av klimatförändringar,**
- **Anpassning till klimatförändringar,**
- **Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser,**
- **Omställning till en cirkulär ekonomi,**
- **Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar och skydd, och**
- **Återställande av biologisk mångfald och ekosystem.**

Enligt EU:s taxonomi är en verksamhet miljömässigt hållbar om den väsentligt bidrar till ett eller flera av taxonomins sex miljömål, inte orsakar betydande skada för något av de andra miljömålen och uppfyller så kallade minimiskyddsåtgärder. Taxonomiförordningen är fortfarande under utveckling. Fonden fokuserar därför på de två första klimatrelaterade miljömålen där taxonomiförordningen redan är tillämpbar. Allteftersom regelverket färdigställs kommer fondens investeringar samtidigt bidra mer till taxonomins övriga fyra miljömål.

Sammanfattningsvis investerar fonden i aktier i bolag som bedöms ha miljömässigt hållbara verksamheter i linje med EU:s taxonomi och i bolag som bedöms bidra till att uppfylla FN:s klimat- och miljörelaterade mål. EU-taxonomin miljömål och FN:s klimat- och miljörelaterade mål är relativt överlappade. EU:s taxonomi är ett viktigt verktyg för att nå EU:s klimatmål och målsättningar, vilket bland annat inkluderar att uppfylla FN:s globala mål.

Fonden följer inget referensindex i syfte för att uppnå målet för hållbar investering. 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 bidrar till miljömålen.

Hållbarhetsindikatorer mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?**

I tabellen nedan beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta uppnåendet av fondens mål för hållbar investering. Indikatorer beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Uppgift
Hållbara investeringar	Andelen av fonden som uppfyller fondbolagets definition av en hållbar investering enligt Artikel 2(17) i EU:s Disclosureförordning (SFDR). Se definitionen under "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Fonden investerar endast i aktier som uppfyller fondens gränsvärden för hållbar investering.
Exkludering	Se fondens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.
Normbaserad screening	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, eller med andra typer av miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade incidenter.	Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.
Vetenskapligt förankrade klimatmål	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi). 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 man fått sitt klimatarbete validerat av en oberoende tredje part.	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. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi.
FN:s Global Compact	Andel av innehav som har anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundit sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupcion. 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. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact.

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 korruption och mutor.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

Fonden beaktar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att fondens hållbara investeringar inte ska orsaka betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål. Mer information finns under rubrikerna nedan.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Genom att analysera de indikatorer på negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorer) som anges i nedan avsnitt "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?" uppfylls kriteriet om att inte orsaka betydande skada på något miljörelaterat eller socialt mål för fondens hållbara investeringar.

Utöver att beakta PAI-indikatorer exkluderar fonden ett ytterligare antal olika sektorer och verksamheter som bedöms bidra till negativa konsekvenser för miljömässig och social hållbarhet, är etiskt kontroversiella eller av annan anledning, enligt vår syn, inte anses bidra positivt till ett hållbart samhälle. Fondens exkluderingskriterier finns under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".

Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Simplicity investerar inte i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja, så som FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Riktlinjerna respektive principerna anger hur globala företag bör bete sig när det gäller sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och företagskultur som är ämnad att bekämpa bland annat brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor. Företag kan hamna på en "watchlist" om nämnda principer bryts.

Fondens efterlevnad av ovan överenskommelser och riktlinjer säkerställs genom regelbundna kontroller med hjälp av data från externa dataleverantörer. Fondförvaltarna är ansvariga för att uppfylla bolagets riktlinjer för ansvarsfulla investeringar vid investeringsbeslut samt kontinuerligt under innehavsperioden. Simplicity har en hållbarhetskommitté vars funktion är att övervaka samt bistå förvaltarna vad gäller fondernas hållbarhetsåtagande. Hållbarhetskommittén träffas regelbundet. Hållbarhetskommitténs uppgift är att diskutera eventuella frågeställningar och incidenter, driva påverkansarbete samt ta beslut om att utesluta enskilda bolag ur fonderna.



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 till någon PAI-faktor.

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 kopplad 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.

Nedan listas samtliga PAI-indikatorer samt tre valfria (PAI 2.4, 3.4 och 3.6).

PAI 1.1 Utsläpp av växthusgaser

PAI 1.2 Koldioxidavtryck

PAI 1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet

PAI 1.4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

PAI 1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

PAI 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan

PAI 1.7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

PAI 1.8 Utsläpp till vatten

PAI 1.9 Farligt avfall och radioaktivt avfall

PAI 1.10 Brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

PAI 1.11 Inga processer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

PAI 1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen

PAI 1.13 Jämnare könsfördelning i styrelserna

PAI 1.14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

PAI 2.4 Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

PAI 3.4 Ingen uppförandekodex för leverantörer

PAI 3.6 Otillräckligt skydd för visselblåsare

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

☐ Nej



Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvalttad global aktiefond som investerar i företag som bidrar till en hållbar utveckling. Alla bolag som väljs in i portföljen har, enligt fondbolagets bedömning, miljömässigt hållbara verksamheter enligt EU:s taxonomi eller bedöms bidra positivt till ett eller flera av FN:s klimat- och miljörelaterade mål. Fonden beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för att säkerställa att investeringar inte orsakar väsentlig skada för något annat miljömål eller socialt mål och ska följa praxis för god styrning. Utöver detta följer fonden fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar, vilket inkluderar bolagets exkluderingskriterier. Då fonden är aktivt förvalttad kan inriktningen i de bolag fonden investerar i kan variera över tid baserat på marknadsläget och bolagens prestationer.

Fondens mål är att skapa en långsiktig positiv värdetillväxt och en högre riskjusterad avkastning än sitt jämförelseindex och samtidigt bidra till fondens hållbarhetsmål. Minst 90 procent av fonden ska bidra till fondens mål. Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.

Bolaget har upprättat gränsvärden för att bedöma om en investering väsentligt bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål i enlighet med Artikel 2(17) i EU:s Disclosureförordning (SFDR). Minst ett av kriterierna nedan ska vara uppfyllda.

- **Bidrag till EU:s taxonomis miljömål.** Avser investeringar i bolag där minst 10% av bolagets intäkter rapporteras eller estimeras som miljömässigt hållbara enligt EU:s taxonomiförordning.
- **Bidrag till FN:s globala mål.** Avser investeringar i bolag där minst 10% av bolagets omsättning ska vara kopplade till aktiviteter som bedöms bidra till att uppfylla ett eller flera av FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling.

Lär mer om fondens hållbarhetsmål ovan under ”Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?”.

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 uteslutningar 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 investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?**

När fonden gör investeringar beaktas alltid följande investeringsstrategier:

- Fonden gör endast hållbara investeringar (bortsett från kassa som hålls av likviditetsskäl).
- Simplicitys policy för ansvarsfulla investeringar, inkluderat exkluderingskriterier, inkludering, normbaserad screening och påverkan.

De angivna investeringsstrategierna är, som nämnts ovan i svaret till frågan "Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?" 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.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Allokering i fonden följer följande fördelning. Fördelningen kan variera något beroende på marknadsrörelser under ett år.

Nr 1 Hållbara: minst 90 %

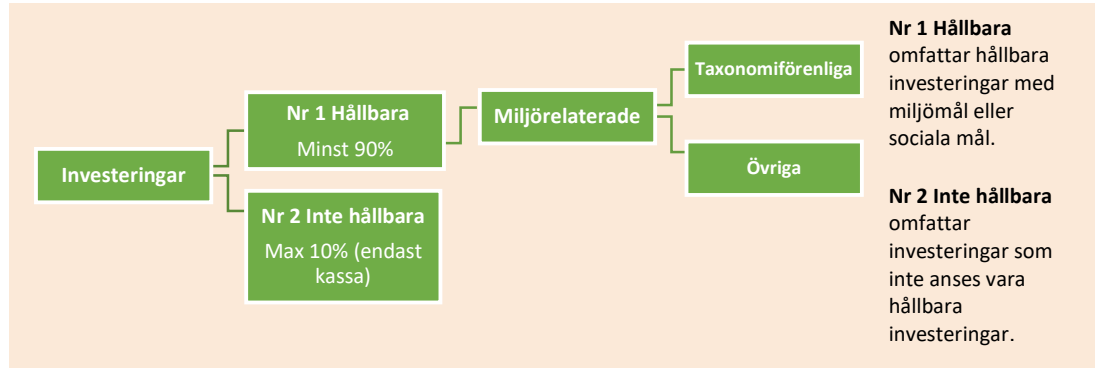
Hållbara investeringar som uppfyller bindande delar av fondens investeringsstrategi som beskrivs närmare ovan under frågan "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?". Samtliga hållbara investeringar är miljörelaterade. Denna andel fördelas mellan taxonomiförenliga investeringar och hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin.

Nr 2 Inte hållbara: 0–10 %

Andelen som klassas som "Inte hållbara" är endast kassa för likviditetshantering. Enligt fondbestämmelserna får fonden hålla en kassa för likviditetshantering på maximalt 10%.

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.



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

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 EU-taxonomin 0 %.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

☒ Ja,

☐ I fossilgas

☒ I kärnenergi

☐ Nej

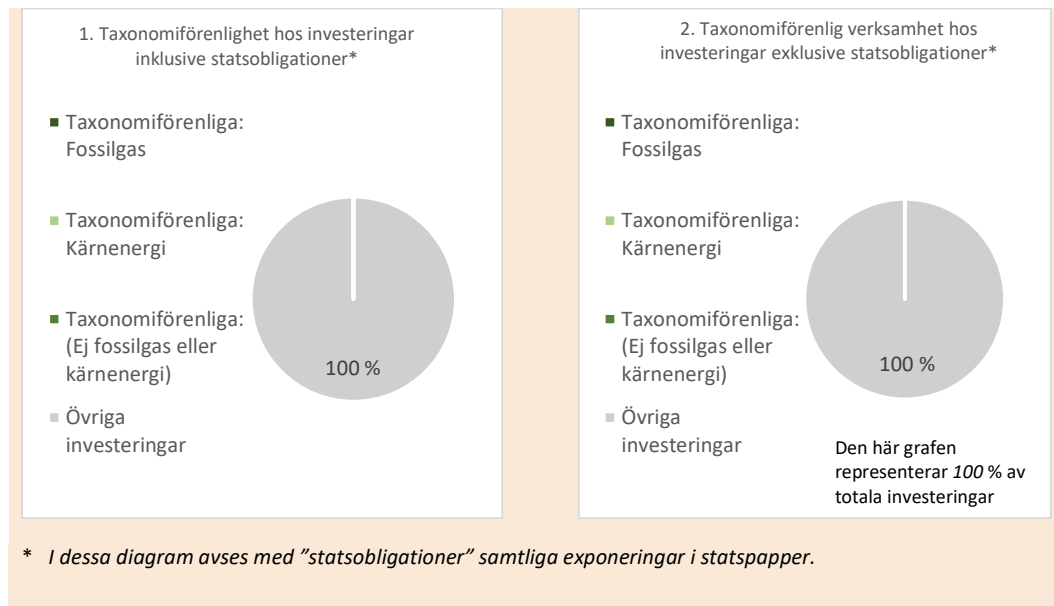
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på alla den finansiella produktens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

¹ 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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

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



● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

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



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

Samtliga investeringar i fonden är förenliga med ett miljömål. Fonden kan investera i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin. Fonden investerar globalt, och majoriteten av fondens investeringar görs i bolag på marknader där EU:s taxonomiförordning inte är ett rapporteringskrav. Dessa investeringar kan vara hållbara investeringar enligt fondens definition genom att bidra till FN:s globala klimat- och miljörelaterade mål eller genom att *estimeras* vara förenliga med EU:s taxonomi. Följaktligen kan dessa investeringar vara miljömässigt hållbara utan att beakta kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin. Fonden kan även göra hållbara investeringar som bidrar till FN:s globala klimat- och miljörelaterade mål men som inte rapporterar att de är förenliga med EU-taxonomin. Målet med dessa investeringar är att påskynda den gröna omställningen. 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 Inte hållbara", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Investeringar som är inkluderade i "Nr 2 Inte hållbara" är kassa. Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10%. Fondbolaget har gjort bedömningen att eventuell kassa för likviditetshantering representerar varken miljörelaterade eller sociala risker och påverkar inte fondens mål för hållbara investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

Mer information om hållbarhetsrelaterade upplysningar finner du här:
<https://www.simplicity.se/fond/green-impact/>

Fondbestämmelser Simplicity Green Impact

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Simplicity Green Impact, 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 1,35 % per år
- Andelsklass B – Utdelande, förvaltningsavgift högst 1,35 % per år
- Andelsklass C – Ackumulerande (ej utdelande), förvaltningsavgift högst 0,75 % per år, med villkor för distribution.
- Andelsklass D – Ackumulerade (ej utdelande), förvaltningsavgift högst 1,25 % per år och en högsta möjliga resultatbaserad avgift om 20 % av den del av totalavkastningen som överstiger fondens referensindex (se § 11.2 nedan).

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, organisationsnummer 556611-4723, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 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. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond som placerar globalt i företag inom olika branscher.

Fondens investeringar sker i bolag med, enligt fondbolagets bedömning, hållbara verksamheter. Mer information om fondens hållbarhetskriterier finns i informationsbroschyren.

Fondens finansiella målsättning är att skapa en långsiktigt positiv värdetillväxt och högre riskjusterad avkastning än sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex består av globala aktier och framgår av fondens informationsbroschyr.

Fondens innehav kan avsevärt avvika från jämförelseindex.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden kan investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument samt placering på konto i kreditinstitut.

Minst 75 procent av fondens placeringar i finansiella instrument skall placeras i aktier, aktierelaterade överlåtbara värdepapper och aktierelaterade finansiella instrument.

Fondens medel placeras globalt. Vid investeringsbesluten tillämpas kvalitativ och kvantitativ analys i syfte att identifiera hållbara bolag som förväntas ha en hög riskjusterad avkastning.

Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fonden följer också särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar.

Fondens investeringar sker i bolag som, enligt fondbolagets bedömning, har miljömässigt hållbara verksamheter enligt EU:s taxonomi eller bidrar till att uppfylla ett eller flera av FN:s globala mål. Syftet är att investera i aktier som bidrar till en hållbar utveckling.

Enligt EU:s taxonomi är en verksamhet miljömässigt hållbar om den väsentligt bidrar till ett eller flera av taxonomins sex miljömål, inte orsaka betydande skada för något av de andra miljömålen, och uppfyller så kallade minimiskyddsåtgärder. Miljömålen inkluderar begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av miljöföroreningar och skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem. För bolag som inte redovisar enligt EU:s taxonomiförordning används estimerad förenlighet med taxonomin.

FN:s globala mål handlar om att skapa en miljömässig, ekonomisk och socialt hållbar utveckling. Kvalitativ och kvantitativ analys tillämpas för att bedöma bolags påverkan på FN:s globala mål.

Fonden investerar inte i aktier som varken har miljömässigt hållbara verksamhe-

ter enligt EU:s taxonomi eller bidrar till att uppfylla ett eller flera av FN:s globala mål.

Fonden tillämpar ytterligare exkluderande kriterier i enlighet med fondbolagets hållbarhetspolicy, vilka redogörs i sin helhet i fondens informationsbroschyr och på fondbolagets hemsida ihop med övriga kriterier som tillämpas gällande ansvarsfulla investeringar.

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 för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker.

Fonden får placera i sådana derivatinstrument som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF (OTC-derivat).

§ 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 markettmaker 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 sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt en särskild värdering. Till grund för denna särskilda värdering kan läggas bland annat:

- marknadspris från en aktiv icke reglerad marknad,
- marknadsvärde som erhålls enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senast betalt pris eller indikativa köpkurser från market maker,
- annan på marknaden etablerad värderingsmetod så som exempelvis kassaflödesanalys eller jämförelse med andra liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter under närliggande tid.

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 varje bankdag.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen kan i normalfallet ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som anges i § 6 som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

Fonden består av följande andelsklasser:

Andelsklass A

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Andelsklass B

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Andelsklass C

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen. Andelsklass C är öppen

endast för

- investera 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 D

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

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

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

Begäran om försäljning görs genom att ett minsta belopp om 100 kronor inbetalas till fondbolagets bankkonto eller bankgirokont.

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 om kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 08:00 hela bankdag och halvdagar, verkställs samma dag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 08:00 hela bankdagar och halvdagar, har fondbolaget rätt att verkställa begäran antingen samma bankdag eller 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 andelsägars 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 (andelsägars köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt § 8.

§ 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

§ 11.1 Villkor för avgifter för andelsklass A, B och C

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 på fondens värde fördelat på respektive andelsklass 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 1,35 % per år.

Andelsklass B

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 1,35% per år.

Andelsklass C

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,75 % per år.

§ 11.2 Villkor för avgifter för andelsklass D

Fast 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 på fondens värde fördelat på respektive andelsklass med 1/365-del. Ersättningen får per år högst uppgå till vad som anges nedan under respektive andelsklass.

Ersättningen till fondbolaget får i andelsklass D enligt ovan högst uppgå till 1,25 % per år.

Resultatbaserad ersättning

Utöver den fasta förvaltningsavgiften utgår en resultatbaserad avgift till fondbolaget om 20 % av fondens överavkastning. Överavkastning är den del av totalavkastningen som överstiger fondens referensindex efter avdrag av den fasta ersättningen. Fondens referensindex för den prestationsbaserade avgiften är S&P Global

Broad Market Index Net Total Return. Indexet är justerat till fondandelsklassens valuta. Mer information om fondens referensindex för den prestationsbaserade avgiften finns i informationsbroschyren.

En prestationsbaserad avgift utgår först efter att all eventuell underavkastning mot referensindexet har kompenserats med motsvarande positiva avkastning. Det innebär att andelsklassen måste notera en ny högsta nivå i relativ avkastning mot index för att en ny resultatbaserad avgift ska utgå (ett så kallat "high-water mark"). Om utvecklingen för fondandelsklassen är negativ men överstiger referensindex kan därför en prestationsbaserad avgift utgå. Det finns ingen övre begränsning för storleken på den prestationsbaserade avgiften, då den helt beror på andelskursens utveckling i jämförelse mot referensindex.

Den prestationsbaserade avgiften beräknas dagligen. Den upplupna prestationsbaserade avgiften utbetalas till fondbolaget under den första bankdagen varje månad. High-water mark återställs inte.

Andelsägare som säljer fondandelar vid en befintlig underavkastning mot referensindex kompenseras inte för eventuellt tidigare betald prestationsbaserad avgift. En underavkastning kompenseras endast från en eventuella framtida överavkastning. Endast kvarvarande andelsägare i andelsklassen har därför rätt för kompensation för eventuell underavkastning.

Den prestationsbaserade avgiften beräknas enligt en kollektiv modell. Det innebär att för en given dag betalar alla andelsägare lika mycket per fondandel i eventuell prestationsbaserad avgift. Därför måste alla andelsägars eventuella underavkastning kompenseras innan en enskild andelsägare behöver erlägga avgift.

§ 11.3 Courtage m.m.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt eventuell ersättning till leverantörer av analysjänster och motsvarande tjänster. Fonden får belastas med kostnader för analys.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Andelsklass A, C och D – Ackumulerande (icke utdelande) andelsklasser

Andelsklassen lämnar ingen utdelning.

Andelsklass B – Utdelande andelsklass

Årlig utdelning

I andelsklassen lämnas utdelning. Fondbolaget fattar årligen 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 utdelningar fonden erhållit under föregående räkenskapsår. Fondbolaget kan komma att fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp än de erhållna utdelningarna.

För den utdelning som belöper på en fondandel skall fondbolaget, efter eventuellt 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-maj 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.

§ 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 informationsbroschüren beskrivna riskerna som är förknippade med de finansiella instrument som fonden investerar i.

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.

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägarers rätt till skadestånd enligt 2 kap 21 § LVF.

För det fall förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller en depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet 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, såsom 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 annan skada än sådan skada som avses i ovan, om inte förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges ovan föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, registrator, clearingorganisation eller andra som

tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än de som anges ovan – 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 lagen om värdepappersfonder.

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 värdepapper.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal på grund av omständighet som anges ovan, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges ovan förhindrat att ta emot betalning för fonderna, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret föreläggat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

Oaktat ovan regleras förvaringsinstitutets skadeståndsansvar enligt 3 kap. 14-16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare 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 investerare 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 investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägarers andelar i fonden mot andelsägarers 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 andelsägarers 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.

Bilaga 1

Räkneexempel för prestationsbaserad avgift för andelsklass D

Prestationsbaserad avgift

En prestationsbaserad avgift uppgår till högst 20 % av den del av totalavkastningen som överstiger jämförelseindexet, S&P Global Broad Market Index Net Total Return (S&P Global BMI), efter avdrag för fast ersättning. Eventuell prestationsbaserad avgift utgår endast för fondandelsklass D. Indexet justeras till fondandelsklassens valuta. Den prestationsbaserade avgiften beräknas dagligen och betalas till fondbolaget varje månad.

En prestationsbaserad avgift utgår först efter att en eventuell underavkastning mot jämförelseindexet har kompenserats med en motsvarande positiv överavkastning mot jämförelseindexet ("high-water mark"). Det innebär att en ny högsta nivå i relativ avkastning mot index måste noteras för att en ny resultatbaserad avgift ska utgå.

Om utvecklingen för fondandelsklassen är negativ men överstiger jämförelseindex kan en prestationsbaserad avgift utgå. Andelsägare som säljer fondandelar vid en befintlig underavkastning mot jämförelseindex kompenseras inte för eventuellt tidigare betald prestationsbaserad avgift. En underavkastning kompenseras endast från en eventuella framtida överavkastning.

Den prestationsbaserade avgiften beräknas enligt en kollektiv modell. Det innebär att för en given dag betalar alla andelsägare lika mycket per fondandel i eventuell prestationsbaserad avgift. Därför måste alla andelsägares eventuella underavkastning kompenseras innan någon enskild andelsägare behöver erlägga avgift.

Om valet av jämförelseindex

Bolaget bedömer att indexet, S&P Global BMI, ger en god representation av fondens långsiktiga placeringsinriktning med avseende val av geografiska marknader, samt avkastnings- och riskprofil. Simplicity Green Impact är en global aktiefond

med investeringar i aktier över hela världen. Det valda referensindexet, S&P Global BMI, är också globalt och följer totalavkastningen för över 14 000 aktier i 50 länder. Indexet är dessutom marknadsviktat, justerat för free float, och utdelande.

Referensindexet anses också förenligt med fondens finansiella målsättning. Fondens finansiella målsättning är att skapa en långsiktig positiv värdetillväxt och högre riskjusterad avkastning än sitt jämförelseindex, S&P Global BMI. Jämförelseindex S&P Global BMI är också valt som referensindexet för den prestationsbaserade avgiften. Aktuellt referensindex är därmed förenligt med fondens investeringsmål.

Exempel på beräkning av prestationsbaserad avgift

Nedan följer ett beskrivande exempel på hur den prestationsbaserade avgiften för fondens andelsklass D beräknas över en period på sex dagar. I exemplet tecknar en andelsägare fondandelar för 100 000 SEK i fondandelsklass D under dag 0. Räkneexemplet visar endast effekten av den prestationsbaserad avgiften och utgår från att avdrag för den fasta förvaltningsavgift redan har gjorts.

I detta exempel jämförs värdet på andelsägarens insatta kapital mot tröskelvärdet för beräkning av den prestationsbaserade avgiften. Notera att i den kollektiva modell som fonden använder sig av för beräkning av den prestationsbaserade avgiften jämförs tröskelvärdet inte mot värdet av en enskild andelsägares insatta kapital utan mot fondandelsvärdet.

Avkastningen för fonden och index i exemplet nedan är valda för att exemplifiera effekten av den prestationsbaserad avgiften under olika situationer på ett pedagogiskt sätt, och representerar inte nödvändigtvis historisk eller förväntad avkastning.

(Belopp i SEK)	Dag 0	Dag 1	Dag 2	Dag 3	Dag 4	Dag 5	Dag 6
Fondens avkastning ¹		3,00%	2,00%	1,00%	2,00%	2,00%	-3,00%
Index avkastning		1,00%	1,00%	3,00%	1,00%	0,50%	-5,00%
Relativ avkastning ²		2,00%	1,00%	-2,00%	1,00%	1,50%	2,00%
Värde av insatt kapital ³	100 000	103 000	104 652	105 491	107 601	109 753	106 353
Tröskelvärde ⁴	100 000	101 000	103 626	107 580	108 656	109 199	104 160
Prestationsbaserad avgift ⁵		400	205	0	0	111	439
Utgående värde av insatt kapital ⁶	100 000	102 600	104 447	105 491	107 601	109 642	105 915
Prestationsbaserad avgift (%) ⁷		0,40%	0,20%	0,00%	0,00%	0,10%	0,40%
Avkastning efter prestationsbaserad avgift ⁸		2,60%	1,80%	1,00%	2,00%	1,90%	-3,40%
NAV per andel ⁹	100 000	102,60	104,45	105,49	107,60	109,64	105,91

¹ Efter avdrag för fast avgift men före avdrag för prestationsbaserad avgift.

² Skillnaden mellan fondens avkastning och indexets avkastning.

³ Värdet på andelsägarens insatta kapital före avdrag för prestationsbaserad avgift.

⁴ Det värde som måste överstigas för att en prestationsbaserad avgift ska utgå till fondbolaget. Tröskelvärdet justeras utifrån utvecklingen av index. Tröskelvärdet är antingen (1) föregående dags tröskelvärde justerat för utvecklingen av jämförelseindexet under nuvarande dag, eller (2) föregående dags utgående värde av fonden justerat för utvecklingen av jämförelseindexet under nuvarande dag. Alternativ (1) gäller om tröskelvärdet inte uppnåddes under föregående dag. Alternativ (2) gäller om tröskelvärdet passerades under föregående dag.

⁵ Beräknas på skillnaden mellan fondandelsvärdet (i detta exempel andelsägarens värde av insatt kapital) och tröskelvärdet, multiplicerat med den prestationsbaserade avgiften på 20%.

⁶ Utgående värdet på andelsägarens insatta kapital efter avdrag för prestationsbaserad avgift.

⁷ Den prestationsbaserade avgiften i förhållande till det utgående värdet av insatt kapital från dagen innan.

⁸ Skillnaden mellan fondens avkastning (efter avdrag för fast avgift) och den prestationsbaserade avgiften i procent.

⁹ Beräknat baserat på föregående dags NAV per andel justerat för avkastningen efter prestationsbaserad avgift.

Dag 1: Både fonden och index utvecklas positivt, och fonden presterar bättre än index. Prestationsbaserad avgift utgår.

Fondens avkastning var 3,00 % och jämförelseindexet steg med 1,00 %. Värdet på andelsägarens investering (före prestationsbaserad avgift) ökar med fondens avkastning till 103 000 (100 000 SEK * 1,03). Tröskelvärdet justeras med utvecklingen av index till 101 000 (100 000 * 1,01). Den rörliga prestationsbaserad avgiften utgör 20 % av den del av totalavkastningen som överstiger jämförelseindex. I det här fallet har fonden en högre utveckling relativt index, och värdet på investeringen är större än tröskelvärdet. Därför utgår en prestationsbaserad avgift om 400 (20 % * (103 000 – 101 000)). Det utgående värdet av andelsägarens investering för dag 1 efter avdrag för den prestationsbaserade avgiften är 102 600 (103 000 – 400).

Dag 2: Både fonden och index utvecklas positivt, och fonden presterar bättre än index. Prestationsbaserad avgift utgår.

Fondens avkastning var 2,00 % och jämförelseindexet steg med 1,00 %. Tröskelvärdet är nu 103 626, baserat på det utgående värde av det insatta kapitalet från dag 1 justerat för dagens utveckling av jämförelseindexet (102 600 * 1,01). Notera att tröskelvärdet baseras på gårdagens utgående värde av det insatta kapitalet (dag 1), eftersom tröskelvärdet överstegs. Värdet på andelsägarens investering före avdrag för prestationsbaserad avgift ökar till 104 652 (102 600 SEK * 1,02). Beräkningen baseras på det utgående värdet av det insatta kapitalet för dag 1. Då värdet på investeringen (104 652) överstiger det uppräknade tröskelvärdet (103 626) utgår en prestationsbaserad avgift om 205, beräknat på mellanskillnaden (20 % * (104 652 – 103 626)).

Dag 3: Fonden har en positiv men lägre avkastning än index. Ingen prestationsbaserad avgift utgår.

Fonden har en positiv avkastning på 1,00 % medan jämförelseindexet ökade med 3,00 %. Trots att fonden har en positiv avkastning utgår ingen prestationsbaserad avgift, eftersom värdet på det insatta kapitalet om 105 491 (104 447 * 1,01) är lägre än tröskelvärdet om 107 580 (104 447 * 1,03).

Dag 4: Fonden har en positiv avkastning och presterar bättre än index, men överstiger inte tröskelvärdet. Ingen prestationsbaserad avgift utgår.

Fondens värde ökade med 2,00% och jämförelseindexet steg med 1,00%. Trots att fonden har en högre avkastning än index utgår ingen prestationsbaserad avgift då värdet på det insatta kapitalet på 107 601 (105 491 * 1,02) är lägre än tröskelvärdet på 108 656 (107 580 * 1,01). En prestationsbaserad avgift utgår först efter att all underavkastning mot jämförelseindexet har kompenserats med en motsvarande positiv överavkastning mot jämförelseindexet. Notera att tröskelvärdet baseras på gårdagens tröskelvärde (dag 3), eftersom detta tröskelvärde inte passerades.

Dag 5: Fonden presterar bättre än index och passerar tröskelvärdet. Prestationsbaserad avgift utgår.

Fonden avkastade 2 % medan jämförelseindexet ökade med 0,50 %. Då värdet på andelsägarens investering (före prestationsbaserad avgift) ökat till 109 753 (107 601 * 1,02) och är större än tröskelvärdet på 109 199 (108 656 * 1,005) tas en prestationsbaserad avgift om 111 ut på mellanskillnaden (20 % * (109 753 – 109 199)). Notera att tröskelvärdet nu baseras på gårdagens tröskelvärde (dag 4), eftersom detta tröskelvärde inte passerades.

Dag 6: Fonden har en negativ avkastning men överstiger index. Prestationsbaserad avgift utgår.

Fonden uppvisade en negativ avkastning på -3,00 %, och jämförelseindex gick ner ännu mer med -5,00 %. Eftersom fondens resultat är bättre än jämförelseindexet och all underavkastning mot jämförelseindexet har kompenserats kan en prestationsbaserad avgift tas ut. Tröskelvärdet är 104 160 (109 642 * 0,95) och andelsvärdet före prestationsbaserad avgift uppgår till 106 353 (109 753 * 0,97). Den prestationsbaserade avgiften utgår på mellanskillnaden och uppgår till 439 (20 % * (106 252 – 104 160)). Notera att tröskelvärdet nu baserades på gårdagens utgående värde av det insatta kapitalet (dag 5), eftersom tröskelvärdet överstegs.

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

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 interrevison. 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 fi nns även deklarations- uppgifter.

Mina sidor

Mina sidor är vår internettjänst 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 försälj- ningsdagen. 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, 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 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

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

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 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 inkomstslaget kapital med 30% för privatpersoner och svenska dödsbon. Detta medför ett skatteuttag på 0,12% per år. Ett fondinnehav vid årets ingång på 100.000 kronor ger en skatt på 120 kronor ((100.000*0,4%) * 30%). För juridiska personer tas inkomsten upp som inkomst av näringsverksamhet. För dem blir skatteuttaget ca 0,11% per år.

Kontrolluppgift 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 inkomstslaget kapital.

Kontrolluppgift 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.

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 Fondbolagens 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.

Klagomålsansvarig

Klagomålsansvarig 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 inrikestidningar 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 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. För utförligare information se Simplicitys hemsida, 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 företags 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 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 0771-776 776, eller via hemsidan (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 2 april 2024.