



Simplicity.

SIMPLICITY

PALMA

INFORMATIONSBROSCHYR

PUBLICERINGSDATUM: 2022.04.01

Simplicity Palma

Målsättning och placeringsinriktning

Simplicity Palma är en aktivt förvaltd blandfond som huvudsakligen investerar i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och andra fonder. Allokeringen av fondens innehav, exempelvis geografisk exponering och fördelning mellan aktier och räntebärande instrument, avgörs av fondbolaget med utgångspunkt i marknadens rådande förutsättningar. Beroende på marknadsläge kan fondens exponering mot något av de tillåtna tillgångsslagen vara upp till 100 procent. Risken i fonden kan således variera mellan låg och hög.

Fonden har som målsättning att över tid uppnå en så hög riskjusterad avkastning som möjligt, med en risk som är lägre än risken på aktiemarknaden som helhet och högre än risken på räntemarknaden som helhet.

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto hos kreditinstitut samt derivatinstrument. Fonden får placera upp till 10 % av tillgångarna i onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument.

Fonden får placera en betydande del av tillgångarna i andra värdepappersfonder och fondföretag.

Fonden får använda derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, i syfte att effektivisera förvaltningen och skydda fondens tillgångar.

Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

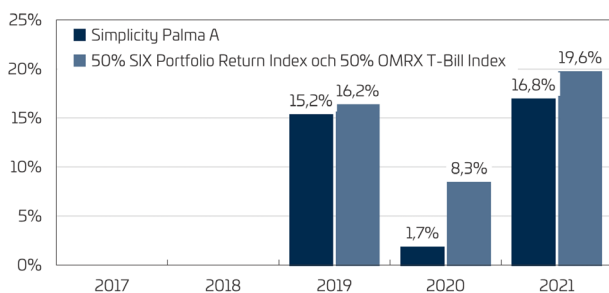
Köp och försäljningar av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Andelsklasser

Fonden har två andelsklasser: A och B.

- Andelsklass A har en högsta tillåten förvaltningsavgift på 1,0 % per år. Minsta första teckning är 50.000 SEK.
- Andelsklass B har en högsta tillåten förvaltningsavgift på 0,5 % per år. Minsta första teckning är 50.000.000 SEK.

Historisk avkastning

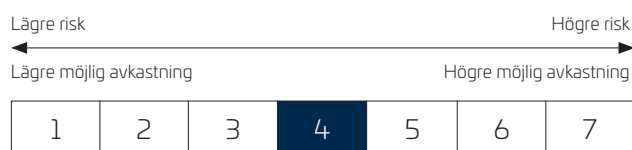


Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade den 21 september 2018.

Vem ska investera i fonden?

Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år. Investerare måste kunna acceptera att stora kursvägningar kan förekomma.

Fondens riskprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Då fondens historik är kortare än fem år har indikatorn fastställts genom att data bestående av 50 % SIX PRX index och 50 % OMRX T-bill använts för den tid som fonden saknar historik. Den här fonden tillhör kategori 4, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden placerar bland annat i företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk men också av möjlighet till hög avkastning. Då exponeringen mot olika tillgångsslag kan variera kraftigt över tid kan risken under vissa perioder vara väsentligt högre eller lägre beroende på rådande allokering. Nedan följer en beskrivning av fondens specifika risker som finns på grund av dess placeringsstrategi.

MARKNADSRISK – risken består i att ett värdepapper minskar i värde till följd av rörelser i marknaden. En nedgång i marknaden som en följd av en konjunktur nedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Marknadsrisken varierar mellan olika tillgångsslag. Aktiemarknaden är en marknad som kännetecknas av hög marknadsrisk medan exempelvis räntemarknaden har en generellt sett lägre marknadsrisk. Då exponeringen mot ett tillgångsslag kan uppgå till 100 procent kan således marknadsrisken i fonden variera kraftigt över tid beroende på rådande exponering.

VALUTARISK – risken består i att värdepapper vid placeringar i annan valuta minskar i värde som följd av förändringar i valutakursen. Då fonden inte har några geografiska begränsningar kan investeringar i annan valuta än SEK förekomma, vilket medför en valutarisk. Valutarisken kan variera över tid.

LIKVIDITETSRIK – risken för att fondens tillgångar blir svårvärderade, inte kan avyttras vid en viss tidpunkt eller avyttras till ett rimligt pris. Fonden har möjlighet att, både direkt och indirekt via andra fonder, investera i exempelvis räntebärande värdepapper med lågt eller inget kreditbetyg. Likviditetsrisken kan för dessa tillgångar kan variera över tid beroende på marknadsläge. Under mer stressade marknadsförhållanden där efterfrågan på denna typ av tillgångar minskar kan större uttag ur fonden medföra att tillgångar får avyttras till ofördelaktiga priser samt att inlösen av fondandelar i extrema fall ej kan ske omedelbart efter begäran. Risken ställer ökade krav på portföljens sammansättning. Likviditetsrisken utvärderas regelbundet i fondens tillgångar.

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

*Avgiften tillfaller fonden.

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 består till 50 % av SIX PRX Index och till 50 % av OMRX T-bill Index. SIX Portfolio Return Index är ett återinvestering index som följer totalavkastningen på Stockholmsbörsen, OMRX T-bill Index är ett index bestående av svenska statskuldväxlar och brukar sägas beskriva den riskfria räntan.

Bolaget bedömer att kombinationen av ovan nämnda index ger en god representation av fondens långsiktiga placeringsinriktning med avseende på val av geografiska marknader, tillgångsslag 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 jämförelseindex avkastning varierar över tid. Aktivitetsgraden redovisas i procent och beräknas som standardavvikelsen för skillnaden i avkastning för differensen mellan Fondens och jämförelseindex avkastning. Ju högre aktivitetsgrad Fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelsen. Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelsen är positiv eller negativ.

Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

År	Aktiv risk
2021	5,8%
2020	6,7%

Volatiliteten i aktivitetsgraden under perioden beror till stor del på varierande risker i marknaden.

Fondens investeringsstrategi har resulterat i en, för marknaden, normal aktivitetsgrad.

Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt de avgifter under 2021 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Andelsklass A

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid <3 månader 0,5 %*
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,93%

Andelsklass B

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid <3 månader 0,5 %*
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,43 %

Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt eventuell ersättning till leverantörer av analystjänster och motsvarande tjänster. Fonden får belastas med kostnader för analys.

Andelsklass A

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid <3 månader 0,5 %*
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 1,0 %

Andelsklass B

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid <3 månader 0,5 %*
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,5 %

Högsta fasta avgift för underliggande fonder: 2,0 %

Högsta prestationsbaserade avgift för underliggande fonder: 20 % av överavkastning relativt jämförelseobjekt.

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 valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för andra kunders räkning. För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom SEB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor. SEB kan delegera delar av verksamheten till en eller flera externa bolag, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras, enligt UCITS-direktivet och tillämplig svensk reglering, är förvaring och förteckning. Förvaringsinstitutet ska handla med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg vid sitt val, fortsatta engagerande

*Avgiften tillfaller fonden.

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
Danmark	SEB AB, filial i Danmark
Finland	SEB AB, filial i Finland
Norge	SEB AB, filial i Norge

Ansvarsfulla investeringar

Simplicity agerar som ansvarstagande kapitalförvaltare genom att integrera hållbarhetshänsyn i fondens investeringsprocess. Läs mer om Bolagets policy för ansvarsfulla investeringar på fondbolagets hemsida simplicity.se

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsaspekter integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål

- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

Fondbolagets kommentar:

Riskhantering är en central del av Simplicitys förvaltningsprocess och det är därför viktigt att hållbarhetsrisker beaktas och bevakas på samma sätt som andra risker.

Simplicity har en investeringsprocess som är baserad på analys av enskilda investeringar. Hållbarhetsaspekter vägs in som en del i analysprocessen, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för val av bolag.

Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.

Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat)
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)
- Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper.

Fondbolagets kommentar:

Fonden främjar bolag som i sin verksamhet arbetar för en hållbar framtid. Förvaltningen premierar bolag som på olika sätt hanterar risker och möjligheter kopplade till miljö, socialt ansvar och affärsetik. Ett exempel på detta kan vara kraftförsörjningsbolag vars energiproduktion i hög utsträckning är baserad på förnyelsebara energikällor. Andra exempel kan vara bolag som genom effektivare produktion arbetar för mindre energianvändning, eller som aktivt arbetar för så säkra arbetsplatser som möjligt för sina anställda.

Förvaltningen främjar också bolag som på olika sätt bidrar positivt till de 17 globala hållbarhetsmålen där särskild vikt läggs vid följande mål:

Mål nummer sju - Hållbar energi för alla

Mål nummer nio – Hållbar industri, innovationer och infrastruktur

Mål nummer elva – Hållbara städer och samhällen

Mål nummer tretton – Bekämpa klimatförändringarna

Referensvärden

- Bolaget har följande index som referensvärde
- Inget index har valts som referensvärde

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:

- Fondbolaget väljer in

Hållbarhetsaspekter vägs in som en del i analysprocessen, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för val av bolag. Hållbarhetsaspekter är en del av investeringsprocessen, analyseras, följs upp och påverkar fondens investeringar.

Fonden främjar bolag som i sin verksamhet arbetar för en hållbar framtid. Förvaltningen premierar bolag som på olika sätt hanterar risker och möjligheter kopplade till miljö, socialt ansvar och affärsetik. Ett exempel på detta kan vara kraftförsörjningsbolag vars energiproduktion i hög utsträckning är baserad på förnyelsebara energikällor. Andra exempel kan vara bolag som genom effektivare produktion arbetar för mindre energianvändning, eller som aktivt arbetar för så säkra arbetsplatser som möjligt för sina anställda.

Förvaltningen främjar också bolag som på olika sätt bidrar positivt till de 17 globala hållbarhetsmålen där särskild vikt läggs vid följande mål:

Mål nummer sju - Hållbar energi för alla

Mål nummer nio – Hållbar industri, innovationer och infrastruktur

Mål nummer elva – Hållbara städer och samhällen

Mål nummer tretton – Bekämpa klimatförändringarna

- Fondbolaget väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster.

Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar klusterbomber och/eller personminor

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kemiska vapen.

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kärnvapen.

Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

Gäller militär utrustning, tjänster och vapen som inte bedöms som kontroversiella. Produktion 1 %, distribution 1 %.

Alkohol

Fondbolagets kommentar:

Tobak

Fondbolagets kommentar:

Produktion 0 %, distribution 5 %.

Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

Pornografi

Fondbolagets kommentar:

Produktion 0 %, distribution 5 %.

Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar:

Produktion 0 %, distribution 5 %.

Kol

Fondbolagets kommentar:

Produktion 0 %, distribution 5 %.

Uran

Fondbolagets kommentar:

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget investerar inte heller i följande typ av bolag:

- Bolag med stora fossilreserver.
- Bolag med mer än 50 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen.
- Bolag med annan typ av verksamhet som är huvudägare till företag inom någon av ovannämnda branscher.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.
Fondbolagets kommentar:

- Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget samarbetar med extern tjänsteleverantör för att identifiera normbaserade överträdelser. Påverkansdialoger drivs av fondbolaget. Fondbolaget investerar inte i bolag som systematiskt kränker internationella normer och konventioner.

Länder

- Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.
Fondbolagets kommentar:

Övrigt

- Övrigt
Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi
Fondbolagets kommentar:
- Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
Fondbolagets kommentar:
- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter
Fondbolagets kommentar:
- Röstar på bolagsstämmor
Fondbolagets kommentar:
- Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning
Fondbolagets kommentar:
- Annan bolagspåverkan
Fondbolagets kommentar:

Fondbestämmelser Simplicity Palma

§ 1 Fondens rättsliga ställning

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

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

Fonden har följande andelsklasser:

Andelsklass A – Förvaltningsavgift högst 1,0 % per år, minsta teckningsbelopp 50.000 SEK.

Andelsklass B – Förvaltningsavgift högst 0,5 % per år, minsta teckningsbelopp 50.000.000 SEK.

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 är 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 aktivt förvaltd allokeringssfond som huvudsakligen investerar i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och andra fonder. Allokeringen av fondens innehav, exempelvis geografisk exponering och fördelning mellan aktier och räntebärande instrument, vilken även kan ske indirekt, avgörs av fondbolaget med utgångspunkt i marknadsens rådande förutsättningar.

Fonden har som mål att över tid uppnå en så hög riskjusterad avkastning som möjligt, med en risk som är lägre än risken på aktiemarknaden som helhet och högre än risken på räntemarknaden som helhet. Rekommenderad placeringshorisont är minst tre år.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden kan investera i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto hos kreditinstitut samt derivatinstrument. Fondens medel får placeras utan geografisk begränsning.

Fondens exponering mot ett tillgångsslag varierar således över tid och exponeringen mot ett enskilt tillgångsslag kan variera mellan 0–100 procent. Fondens placeringsinriktning innebär att risken kan variera mellan låg och hög beroende på exempelvis fondens allokering mellan olika tillgångsslag och olika geografiska marknader. En utförligare redogörelse för fondens risker lämnas i fondens informationsbroschyr.

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden ska utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Mer information avseende fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar finns i fondens informationsbroschyr.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på 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).

Fonden får placera en betydande del av fondmedlen i andra värdepappersfonder och fondföretag.

§ 8 Värdering

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

Värdering av överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto i kreditinstitut och derivatinstrument sker till gällande marknadsvärde. Med marknadsvärde avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste

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

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument 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 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.

För sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, s.k. OTC-derivat, fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- marknadspris från en aktiv marknad,
- om sådant marknadsvärde inte kan erhållas ska marknadsvärdet fastställas genom någon av metoderna nedan:
 - på grundval av de ingående tillgångarna/beståndsdelarnas marknadsvärde,
 - på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller
 - användande av marknadspris från en aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant.
- om marknadspris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. optionsvärderingsmodeller såsom Black & Scholes.

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.

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

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 08.00 hela bankdagar eller halvdagar, verkställs senast nästkommande bankdag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 08.00 har fondbolaget rätt att verkställa begäran senast på den närmast följande bankdagen efter nästkommande bankdag.

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

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

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

Begäran om inlösen får återkallas endast med fondbolagets medgivande.

Priset vid försäljning av fondandel (andelsägares köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker. Vid inlösen av fondandelar har fondbolaget även rätt att ta ut en inlösenavgift enligt § 11. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets hemsida (www.simplicity.se) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

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

Fonden består av följande andelsklasser:

A. I andelsklassen är minsta första insättning femtio tusen (50.000) SEK. Försäljning

och inlösen av andelar i andelsklassen sker i SEK.

B.1 andelsklassen är minsta första insättning femtio miljoner (50.000.000) SEK. Försäljning och inlösen av andelar i andelsklassen sker i SEK.

§ 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

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

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas för förvaltning, förvaringsinstitut, revision och tillsyn. 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

- I andelsklassen utgår en fast ersättning till fondbolaget. Ersättningen får högst uppgå till 0,90 procent per år av fondens värde.
- Utöver den fasta ersättningen till fondbolaget utgår ersättning för förvaring (förvaringsinstitutet), tillsyn och revision. Dessa avgifter får tillsammans som högst uppgå till 0,10 procent per år av fondens värde.

Den totala avgift som får belasta andelsklassen enligt ovan är 1,0 procent per år av fondens värde.

Vid inlösen av andel som innehafts kortare tid än tre månader äger fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 0,5 procent av fondandelsvärdet, avgiften tillfaller fonden.

Andelsklass B

- I andelsklassen utgår en fast ersättning till fondbolaget. Ersättningen får högst uppgå till 0,40 procent per år av fondens värde.
- Utöver den fasta ersättningen till fondbolaget utgår ersättning för förvaring (förvaringsinstitutet), tillsyn och revision. Dessa avgifter får tillsammans som högst uppgå till 0,10 procent per år av fondens värde.

Den totala avgift som får belasta andelsklassen enligt ovan är 0,5 procent per år av fondens värde.

Vid inlösen av andel som innehafts kortare tid än tre månader äger fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 0,5 procent av fondandelsvärdet, avgiften tillfaller fonden.

Courtago och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt ersättning till leverantörer av analys-tjänster och motsvarande tjänster.

Avgifter avseende underliggande fonder belastas fonden. I de fall underliggande fonder förvaltas av fondbolaget ska fonden inte belastas med de avgifter som utgår till fondbolaget som ersättning för förvaltningen av dessa fonder. Information om högsta tillåtna fasta och prestationsbaserade avgift som får tas ut ur övriga underliggande fonder framgår av fondens informationsbroschyr.

Närmare information finns i fondens informationsbroschyr, faktablad och årsberättelse.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock komma att besluta om utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att tillvarata andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. Grund för utdelningen i dessa fall kan vara avkastning på fondens medel, kvarstående rest-belopp av utdelningsbart belopp från tidigare år eller realiserade och orealiserade värdestegringar.

Utbetalning sker under april-maj månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av bolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

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

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

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

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

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängligt 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 500 kr.

§ 16 Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

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

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägares 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, regulator, 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 från tar 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 förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

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

§ 17 Tillåtna investeringar

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

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

Allmän information om Simplicity

Förvaltande bolag

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

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

Fondbolaget förvaltar följande värdepappersfonder

- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Norden
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Fastigheter
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield
- Simplicity Palma

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

Ledande befattningshavare

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

Fondbolagets revisor

Peter Nilsson – PwC AB

Uppdragsavtal

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

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

Ändring av fondbestämmelser

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

Andelsägarregistrering

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

Mina sidor

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

Köp av andelar

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

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

Utfärdande av fondandelar verkställs ej förrän betalning tillförts fonden. För distributörer medges köp av fondandelar innan betalning tillförts fonden om avtal som reglerar detta har upprättats. Avtalet reglerar de villkor som tillämpas och betalning till res- pective 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 penningtvätt kan också inverka på tidpunkten och möjligheten att verkställa andelsköp. Kursen på fondandelarna beräknas enligt § 8 i fondbestämmelserna på försäljningsdagen. Därför är kursen på fondandelarna inte känd då begäran om köp sker. Det är inte möjligt att limitera köp eller inlösenorder. Observera att namn, adress och person-/ organisationsnummer måste anges vid inbetalningen. Handlingar som måste bifogas för nya kunder:

För privatinvestorare:

- Kopia av aktuell ID-handling, vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum
- Blanketten "Öppna fonddepå – privatperson", ifylld och undertecknad

För juridisk person (företag, stiftelser etc):

- Kopia av aktuellt registreringsbevis
- Kopia av aktuell ID-handling för kontaktpersonen; vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum
- Fullmakt om kontaktpersonen är annan än behörig firmatecknare
- Blanketten "Öppna fonddepå – juridisk person", ifylld och undertecknad av behörig firmatecknare

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 sälj- ordern. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden, efter det att inlösen verkställts, i normalfallet senast tre (3) bankdagar för våra aktiefonder, Simplicity Företagsobligationer, Simplicity Global Corporate Bond, Simplicity High Yield och två (2) bankdagar för Simplicity Likviditet. Pengarna utbetalas till av andelsägaren anvisat bankkonto eller bankgiro.

Följande måste bifogas säljorden om ni inte har skickat in detta när ni blev kund hos oss:

För privatinvestorare:

- Kopia av aktuell ID-handling; vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum

För juridisk person (företag, stiftelser etc):

- Kopia av aktuellt registreringsbevis
- Kopia av aktuell ID-handling för kontaktpersonen; vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum
- Fullmakt om kontaktpersonen är annan än behörig firmatecknare

Stoptider för köp och inlösen

Nedanstående stoptider 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 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 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 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 t-1	08.00 t-1

Månadssparande

Man kan även månadsspara i våra fonder via autogiro. Genom att månadsspara tar man del av samtliga marknads klimat 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 fond innehav vid årets ingång på 100.000 kronor ger en skatt på 120 kronor $((100.000 \cdot 0,4\%) \cdot 30\%)$. För juridiska personer tas inkomsten upp som inkomst av näringsverksamhet. För dem blir skatteuttaget ca 0,11% per år.

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 helårsräkningen 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.

Klagomålsanvarig

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

Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om 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. 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 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 informationsmaterialalet 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 resultatenshetens och företagens 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 måluppfyllelse 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 fördelad 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 uppmärksammas 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).

Fondbolagets förening

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

Publicering

Denna informationsbroschyr för investerare gäller per den 1 april 2022.