

**Simplicity.**

ASSET MANAGEMENT

SIMPLICITY

**SVERIGE**

**INFORMATIONSBROSCHYR**

PUBLICERINGSDATUM: 2026.05.12

# Simplicity Sverige

Simplicity Sverige är en aktivt förvaltd aktiefond och placerar i aktier knutna till svenska börsen.

## Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier knutna till Sverige. Fonden har en strukturerad investeringsprocess där investeringsbeslut tas utifrån en datadriven analys. Fonden fokuserar på att identifiera och investera i bolag med positiv trend och låg volatilitet. Målet är att nå en positiv avkastning och att överträffa fondens jämförelseindex SIX Portfolio Return Index.

Fonden främjar sociala och miljörelaterade egenskaper, och ska göra minst 20 % hållbara investeringar enligt SFDR (Artikel 2.17).

Fonden är aktivt förvaltd och vid investeringar tas ingen hänsyn till en akties vikt i index. Fonden kan komma att ha avsevärt större eller mindre andel aktier i ett enskilt bolag eller i en enskild bransch än fonden tidigare haft, jämfört med sitt jämförelseindex eller mot andra fonder inom samma kategori.

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar och penningmarknadsinstrument och kan placera upp till 10 procent i onoterade aktier. Fonden får placera högst 10 procent av tillgångarna i fondandelar.

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

Insättningar i och uttag ur fonden kan normalt ske alla vardagar.

## Historisk avkastning

Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste nio åren. 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. Värdet 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 16 december 2015.

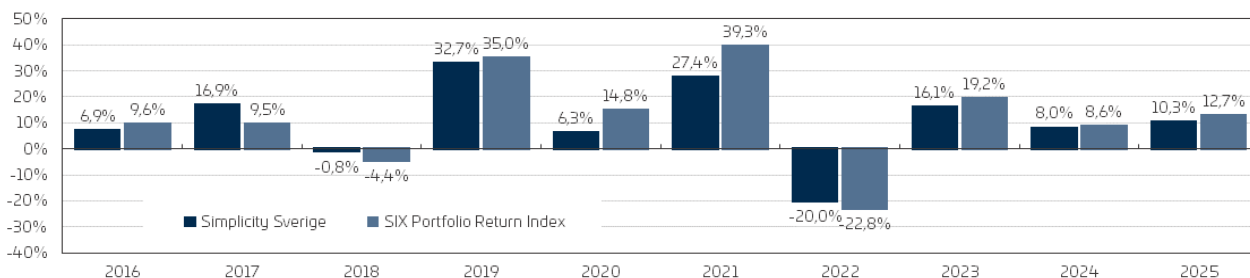
## Vem ska investera i fonden?

Simplicity Sverige vänder sig till dig som tror på aktier relaterade till Sverige. Fonden lämpar sig till sparare som har en långsiktig investeringshorisont på minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kursvägningar kan förekomma.

## Fondens riskprofil



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år.



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 placerar 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 SIX Portfolio Return Index 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 konjunkturnedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Sparande i aktier och aktiefonder innebär alltid en marknadsrisk. Simplicity Sverige ska placera minst 75 % av tillgångarna i aktier eller i aktierrelaterade instrument. Detta innebär att fonden alltid har en stor exponering mot underliggande marknad, vilket medför att det blir mycket svårt att stå emot en kraftig nedgång.

**LIKVIDITETSRIK** – 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 då fondens storlek är mycket liten i förhållande till de marknader där den investerar.

**HÅLLBARHETSRIK** – 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.

**VÄRDEPAPPERSUTLÅNING** – Simplicity Sverige har möjlighet att låna ut en del av sina innehav och får i gengäld en ränta som tillfaller fonden och som bidrar till fondens avkastning. Värdepapperslån medför motpartsrisk, kreditrisk och en s.k. settlementrisk, vilket innebär risken att aktierna inte lämnas tillbaka till Simplicity på avtalad dag. Risken begränsas genom att värdepapper enbart lånas ut till motpart med hög kreditvärdighet och att motparten ställer säkerheter som minst motsvarar

de utlånade värdepappernas värde. Risken förväntas på grund av detta inte påverka fondens riskprofil.

## Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt de avgifter under 2025 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid innehav < 6 månader 0%
- Förv. avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,84%

## 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.

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid innehav < 6 månader 1%
- Förv. avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,9%

## 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 SIX Portfolio Return Index, ett återinvesterande index som följer totalavkastningen på Stockholmsbörsen.

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

### Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad beskrivs med hjälp av aktivitetsmålet 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.

Nedan visas uppnådd historisk aktivitetsgrad i Fonden för de senaste tio kalenderåren, eller, om Fonden funnits kortare tid än 10 år men mer än två år, så många hela år som Fonden funnits. Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

År	Aktiv risk
2025	2,6%
2024	3,0%
2023	8,0%

2022	8,8%
2021	6,6%
2020	9,3%
2019	8,7%
2018	4,8%
2017	5,5%

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

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

## 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:

- Tillhandahållande av förvaltarregistrering, utförande av fondadministration, upprättande av andelsägarregister, analys, hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden;
- 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 och övervakning av den part till vilken förvaringsinstitutsfunktioner har delegerats.

Aktuell information om förvaringsinstitutet kan kostnadsfritt erhållas från fondbolaget.

## Ansvarsfulla investeringar

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

# Fondbestämmelser Simplicity Sverige

## § 1 Fondens rättsliga ställning

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

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

Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

## § 2 Fondförvaltare

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

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

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

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

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond som investerar i aktier som är geografiskt knutna till Sverige.

Inriktningen är en dynamisk aktieportfölj, bestående av aktier som till minst 90 % är hänförliga till bolag med säte i Sverige eller upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige. Fonden kommer därför vid vissa marknadsomständigheter att ha avsevärt större eller mindre viktning i vissa branscher och länder än fondens jämförelseindex. Fonden placerar inte med krav eller ambitioner att uppnå korrelation med sitt jämförelseindex.

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

## § 5 Fondens placeringsinriktning

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

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

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

## § 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får ske på sådana marknader i länder inom EU och EFTA, Australien, Hong Kong, Japan, Kanada, Singapore och USA.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

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

Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker.

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

## § 8 Värdering

Värdet per fondandel utgörs av fondens värde delat med totala antalet fondandelar.

Andelarna i fonden skall vara lika stora.

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

Fondens tillgångar utgörs av:

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

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget,
- Ej likviderade köp,
- Skatteskulder,
- Övriga skulder avseende fonden.

Marknadsvärdet avseende sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LIF fastställs på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senast betalt pris eller indikativa priser 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.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas varje bankdag.

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

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

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

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

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 14.00 hela bankdagar, eller klockan 11.00 halvdagar, verkställs senast nästkommande bankdag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 14.00 hela bankdagar, eller efter klockan 11.00 halvdagar, har fondbolaget rätt att verkställa begäran senast på den närmast följande bankdagen efter nästkommande bankdag.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Skulle

en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

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

Fondandelens pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen 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 med tillägg av eventuell försäljningsavgift. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag för eventuell inlösenavgift. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets Internethemsida ([www.simplicity.se](http://www.simplicity.se)) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

#### § 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

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

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

#### § 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av fonden, Denna ersättning utgår med högst 0,9 procent och inkluderar kostnader för förvaring (Förvaringsinstitutet), tillsyn och revisorer. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del.

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

Vid inlösen av andel som innehafvs kortare tid än sex månader äger Fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 1 procent av fondandelsvärdet, som tillfaller fondbolaget.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

#### § 12 Utdelning

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

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

Fondens utdelningsbara resultat beräknas på följande sätt:

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

- minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

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

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

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

#### § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

#### § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

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

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

#### § 16 Ansvarsbegränsning

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

Nedan uppräknade ansvarsbegränsningar för fondbolaget gäller även förvaringsinstitutet.

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

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

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

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

Oavsett ovanstående gäller alltid 2 kap 21 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 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

### 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

**Produktnamn:** Simplicity Sverige

**Identifieringskod för juridiska personer:** 54930019YSIVRSHXK363

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

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 20 % 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**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering, inkludering, normbaserad screening och påverkan. Dessutom ska minst 20 % av fonden vara investeringar med hållbarhet som mål. Mer information om målen med de hållbara investeringar som fonden gör finns nedan under rubriken "Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?"

Fonden främjar följande miljörelaterade egenskaper:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi). Fonden bidrar även till att bekämpa klimatförändringar genom att exkludera fossila bränslen.
- **Hållbar energi för alla (FN:s mål 7)** genom att exkludera energiproducerande bolag där energikapaciteten baserad på fossila bränslen överstiger 25% och eldistributörer där mer än 25 % av distributionen kommer från fossila energikällor.

Fonden främjar följande sociala egenskaper:

- **Ansvarfullt företagande** genom normbaserad screening och att välja in företag som är anslutna till FN:s Global Compact. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta ansluta sig till FN:s Global Compact.

- *Global hälsa och välbefinnande (FN:s mål 3)* genom att exkludera företag verksamma inom alkohol, tobak och cannabis.
- *Minska våldet i världen (i FN:s mål 16)* genom att exkludera företag som producerar eller distribuerar vapen.
- *Socialt ansvarstagande* genom att exkludera företag verksamma inom pornografi och kommersiella speltjänster.
- *God styrningspraxis* genom att exkludera företag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.

Inget index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaperna som fonden främjar. 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

**Hållbarhetsindikatorer:** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

### • Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

I tabellen nedan beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta hur väl de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas uppnås, samt hur väl fondens mål för hållbara investeringar uppnås. Indikatorerna beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Uppgift
<b>Hållbara investeringar</b>	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?".	Minst 20 % av fonden ska bestå av hållbara investeringar.
<b>Exkludering</b>	Se fondens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.
<b>Normbaserad screening</b>	Exponering mot företag som bryter mot internationella normer och konventioner, så som ILO:s konventioner, 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 incidenter.	Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja och/eller inte kompensat tredje part som lidit allvarlig skada av överträdelse som kunnat verifieras.
<b>Vetenskapligt förankrade klimatmål</b>	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi).	Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska ha klimatmål verifierade av SBTi.  Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmantra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi.
<b>FN:s Global Compact</b>	Andel innehav som anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundet sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion.	Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska vara anslutna till FN:s Global Compact.  Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmantra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact.

### • Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

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. Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Målen med de hållbara investeringarna i fonden omfattar följande:

- *EU taxonomins miljömål* genom att investera i bolag som rapporterar eller estimeras vara taxonomiförenliga.
- *FN:s globala mål* genom att investera i företag vars produkter och tjänster bidrar positivt till att uppfylla ett eller flera av FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling.

- *Parisavtalet och FN:s globala* mål genom att investera i företag som har klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi) och som också är anslutna till FN:s Global Compact.

Fonden följer inget referensindex i syfte för att uppnå målen för de hållbara investeringarna eller de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.

### Huvudsakliga negativa konsekvenser

är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

### På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Fonden beaktar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att säkerställa att fondens hållbara investeringar inte orsakar 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 även flera sektorer och verksamheter som bedöms bidra till negativa konsekvenser för miljömässig och social hållbarhet, är etiskt kontroversiella eller av andra skäl, enligt vår bedömning, inte anses bidra positivt till ett hållbart samhälle. Fondens exkluderingskriterier finns under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".

#### Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Simplicity investerar inte i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja, så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Riktlinjerna för respektive princip anger hur globala företag bör agera i frågor som rör sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och främjar en 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 normer och konventioner 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 bistå förvaltarna i deras arbete med att uppfylla fondernas hållbarhetsrelaterade åtaganden. Hållbarhetskommittén träffas regelbundet. Hållbarhetskommitténs uppgift är att diskutera relevanta frågeställningar, överträdelse och incidenter, driva påverkansarbete samt råda kring eventuella utslutningar av enskilda bolag ur fonderna.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

*Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.*

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut. Fondens 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 och konventioner, så som ILO:s konventioner, 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, och analysen och bedömningen varierar beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan innebära att Bolaget bedömer att en investering inte bör göras, 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 visseblåsare

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 förvaldat aktiefond som investerar i Sverige. Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fondens mål är att skapa god riskjusterad avkastning och samtidigt främja miljörelaterade och sociala egenskaper. 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.
- **Bidrag till Parisavtalet och FN:s Global Compact.** Avser investeringar i bolag som har klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi) och som också är anslutna till FN:s Global Compact. Dessa investeringar bidrar till FN:s mål 13 (bekämpa klimatförändringarna) och uppfyllelse av klimatmålen i Parisavtalet, samtidigt som ansvarsfullt företagande främjas.

Både inkluderings- och exkluderingsstrategier används i fondens investeringsprocess för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

**Inkludera.** Fonden väljer in:

- Företag som är anslutna till FN:s Global Compact för att främja ansvarsfullt företagande. Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska vara anslutna till FN:s Global Compact.
- Företag med klimatmål för att främja Parisavtalet och FN mål 13 (bekämpa klimatförändringar). Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska ha klimatmål verifierade av SBTi.

**Exkluderingskriterier.** Fonden väljer bort företag som producerar eller distribuerar tobak, cannabis, alkohol, pornografi, kommersiella speltjänster, vapen eller fossila bränslen samt övriga bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering. Nedan tabell visar gränsvärden, som andel av omsättning, för exkludering.

Sektor	Produktion	Distribution
Tobak	0%	5%
Cannabis	0%	5%
Alkohol	5%	5%
Pornografi	0%	1%
Kommersiella speltjänster	5%	5%
Konventionella vapen	0%	1%
Krigsmateriel & tekniskt bistånd	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 25% av sin eldistribution som utgörs av fossila bränslen.
- Med mer än 5 % av omsättningen från elproduktion genom förbränning av termiskt kol.
- Som är investmentbolag och majoritetsägare till bolag som utvinnet fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Med annan typ av verksamhet eller serviceföretag som har mer än 25 % av omsättningen från verksamheter inom fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Som producerar eller distribuerar el där mer än 25% av producerad energi kommer från kärnkraft.
- 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.

### Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

### ● Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

När fonden gör investeringar beaktas alltid följande investeringsstrategier:

- Minst 20 % hållbara investeringar.
- Simplicitys policy för ansvarsfulla investeringar, inkluderat exkluderingskriterier, inkludering, normbaserad screening och påverkan.

### ● 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 så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas regelbundet för att säkerställa att inga överträdelse skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part.

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
- driftutgifter, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

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

### Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper: minst 90%

Samtliga direkta exponeringar i aktier.

#### Nr 1A. Hållbara: minst 20%

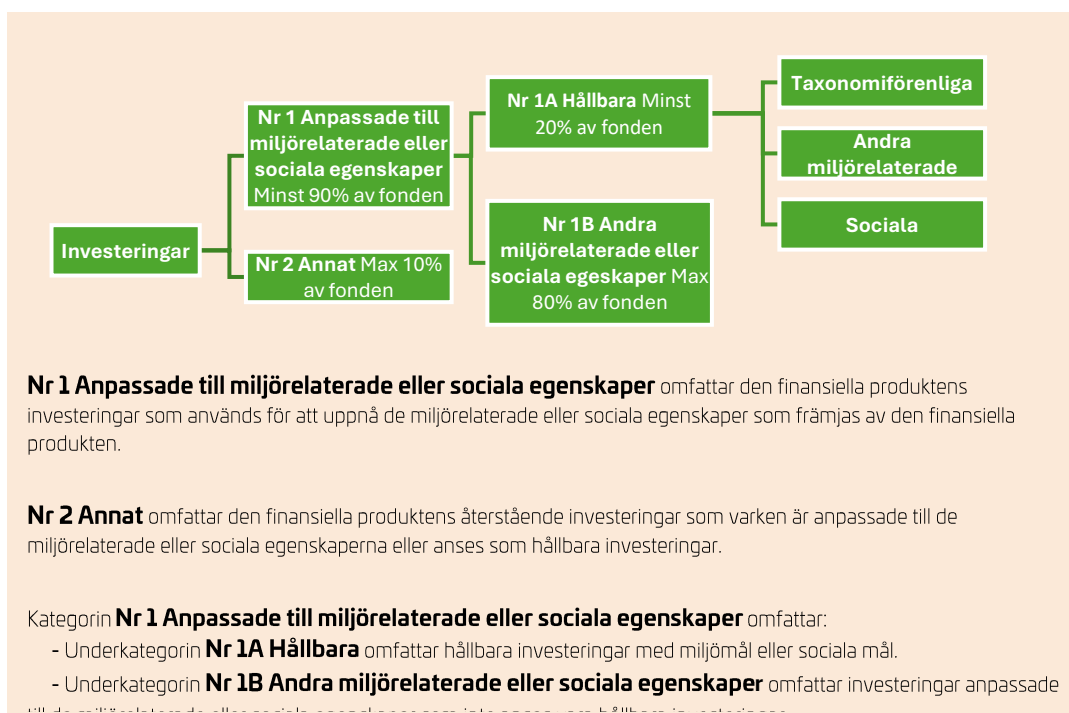
Hållbara investeringar som uppfyller bindande delar av fondens investeringsstrategi som beskrivs närmare ovan under frågan "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?". Dessa investeringar är fördelade mellan taxonomiförenliga investeringar och andra investeringar med miljömål eller sociala mål.

#### Nr 1B. Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper: max 80%

Investeringar som främjar fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper men som inte kvalificeras som hållbara investeringar enligt fondens definition.

#### Nr 2. Annat: max 10%

Kassa för likviditetshantering.



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

Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin.

### Tillgångsallokering

beskriver andelen i specifika

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för

#### **fossilgas**

begränsningar av utsläpp och övergång till 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

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>**

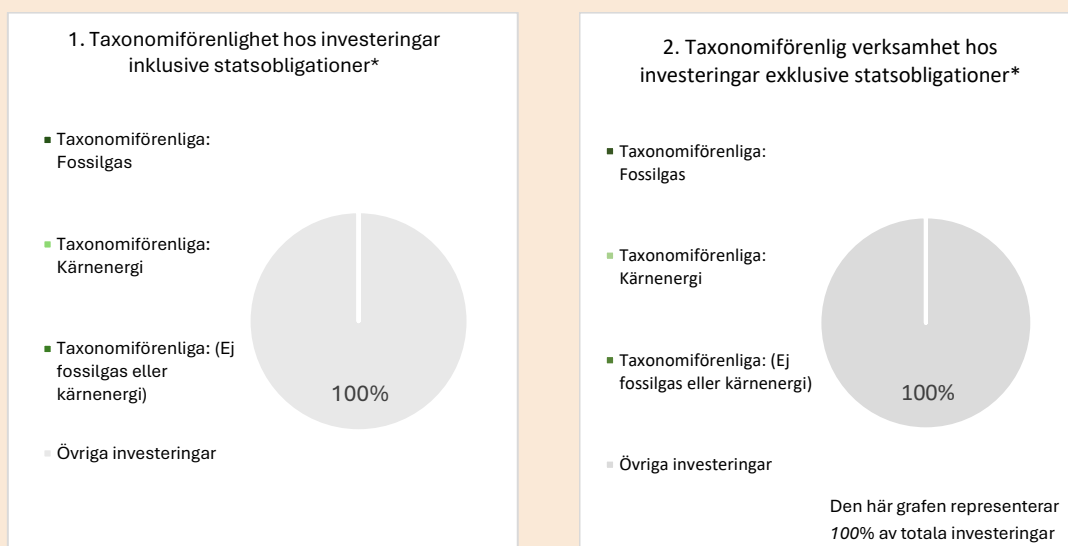
Ja,

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 den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.**



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel investeringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.



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



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

Fonden kan investera i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin. Fondens investeringar som kan tillhöra denna grupp är exempelvis innehav i företag med vetenskapligt förankrade klimatmål eller i företag vars produkter och tjänster bidrar till att uppfylla ett eller flera av FN:s

<sup>1</sup> 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.

miljörelaterade globala mål. Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med kraven i EU-taxonomin.



### Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar med ett socialt mål. Däremot kan fonden göra hållbara investeringar i finansiella produkter som bedöms bidra till ett socialt mål. Fonden gör socialt hållbara investeringar genom att investera i företag som bidrar till att uppfylla ett eller flera av FN:s sociala globala mål. Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett socialt mål.



### Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Följande investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat":

- **Kassa.** Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10%.

Fondbolaget har gjort bedömningen att kassa varken representerar miljörelaterade eller sociala risker.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

<https://www.simplicity.se/fond/sverige/>

# 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	0340-21 95 00
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 Global Tema
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield
- Simplicity Palma
- Simplicity Maturity 2028
- Simplicity Maturity 2029

## 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  
Johan Rönliden – ansvarig riskhantering

## Fondbolagets revisor

Carl Fogelberg – PwC AB

## Uppdragsavtal

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

Fondbolaget har ingått ett uppdragsavtal med Advisense AB avseende bolagets funktion för internrevision. Iman Ghaffari hos Advisense ansvarar för uppdraget.

## Ändring av fondbestämmelser

Ändring i fondbestämmelser får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet hållas tillgängligt

hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar. Ändringarna kan påverka fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

## Andelsägarregistrering

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägarens innehav redovisas på årsbesked. På årsbeskedet finns även deklaraionsuppgifter.

## 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 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 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.

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 säljordern. 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, Simplicity Maturity 2028, Simplicity Maturity 2029 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 Global Tema	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 2028	08:00 T-1	08:00 T-1
Simplicity Maturity 2029	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 Global Tema	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 2028	08:00 T-1	08:00 T-1
Simplicity Maturity 2029	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 ( $100.000 \cdot 0,4\% \cdot 30\%$ ). 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 helårsstämman 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:

### Luxemburg

- Simplicity Norden
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield
- Simplicity Maturity 2028

### Norge

- Simplicity Norden
- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond

### Portugal

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer

### Spanien

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer

### Tyskland

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity High Yield

## Österrike

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity High Yield

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

Klagomålsanvarig 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 Inrikes Tidningar samt finnas tillgänglig 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 anlitar 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 Simplicity:s hemsida, [www.simplicity.se](http://www.simplicity.se).

## Ersättningspolicy

Styrelsen i Simplicity AB har fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda vid fondbolaget. Ersättningspolicyen är utformad enligt Finansinspektionens regelverk. Ersättningsystemet ska främja en sund verksamhet, effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande.

Ersättningsystemet ska uppmuntra till långsiktighet och stabilitet i Simplicity:s 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 anställde följer interna regler och instruktioner. Genom att hållbarhetsrisker beaktas vid fastställande av ersättningar till anställda uppmuntras de anställda till att bidra till Simplicity:s 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 företagets 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 målluppfyllelse 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 Simplicity:s årsredovisning. Fondbolagets ersättningspolicy kan kostnadsfritt tillhandahållas på andelsägares begäran.

### **Premiepensionen**

Ett flertal av Simplicitys fonder finns representerade i premiepensions-systemet. 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 12 maj 2026.

---