

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Simplicity Företagsobligationer C

ISIN: SE0010663427

Simplicity AB

Org.nr: 556611-4723

Mål

Fonden är aktivt förvaltd. Genom analys och urval fattar förvaltarna aktiva placeringsbeslut vilket gör att avvikelser mot marknaden kan vara både större och mindre över tid. Fondens mål är att, med avseende på fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga resultat för fondens tillgångar. Fonden vänder sig till dig som tror på

en investering i företagsobligationer med en placeringshorisont på två till tre år. Fonden kan därför vara olämplig vid en kortare placeringshorisont. Fondens jämförelseindex är S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return.

Placeringsinriktning

Fonden är en lång räntefond som huvudsakligen placerar i företagsobligationer och företagskrediter som främst är knutna till Norden. Sådana placeringar som inte är knutna till Norden får högst uppgå till 25 % av fondens värde.

Fonden placerar huvudsakligen i företagsobligationer med hög kreditvärdighet, investment grade, men investerar även i sådana instrument med låg eller ingen kreditrating. För investeringar med låg eller ingen kreditrating sker investeringar inte i värdepapper med ett lägre kreditbetyg än B- eller motsvarande.

Den genomsnittliga återstående löptiden för fondens placeringar är i normalfallet mellan två och fem år men kommer under vissa perioder vara längre eller kortare, dock högst tio år.

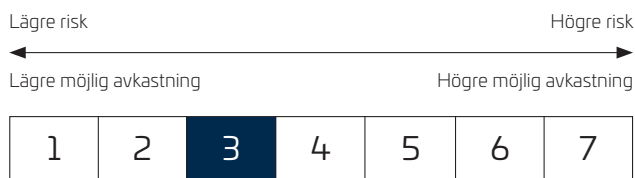
Fonden får använda derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, i syfte att effektivisera förvaltningen och skydda fondens tillgångar. Investeringar i utländsk valuta kommer med hjälp av derivatinstrument att valutasäkras till SEK. Fonden får placera högst 10 % av

tillgångarna i fondandelar. Fonden får investera max 10 % i så kallade onoterade instrument.

Andelsklassen lämnar inga utdelningar utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Köp och försäljningar av fondandelar kan normalt ske alla svenska bankdagar. Det här faktabladet gäller enbart för andelsklass C. Andelsklass C är öppen för investerare som inom ramen för avtal om investerings- tjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, och försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden och där ingen ersättning till företaget eller försäkringsdistributör utgår från fondbolaget.

Risk/avkastningsprofil



Om indikatorn: Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Fondens placering: Den här fonden tillhör kategori 3, vilket betyder medelhög 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.

Ränterisken, det vill säga risken för att värdet på ett räntebärande

värdepapper sjunker till följd av att marknadsräntorna stiger, kan vara högre i denna typ av räntefond jämfört med en kort räntefond. Detta är en följd av att fonden kan placera i tillgångar med längre räntebindningstid vilket vanligtvis bidrar till ökade kurssvängningar men också möjlighet till högre avkastning.

Kreditrisken, det vill säga risken för att kreditvärdigheten hos en emittent eller motpart försämras, kan vara högre i denna typ av räntefond jämfört med en räntefond som enbart investerar i värdepapper med högt kreditbetyg eller med kortare tid till förfall. Fonden investerar minst 50 procent av tillgångarna i företagsobligationer, utgivna av företag, med hög kreditvärdighet s.k. investment grade. Övriga placeringar kan ske i företagsobligationer med låg eller ingen kreditrating. Högre kreditrisk medför vanligtvis ökade kurssvängningar men också möjlighet till högre avkastning. Varje enskilt innehavs kreditvärdighet utvärderas löpande av förvaltarna.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på de räntebärande värdepapper fonden placerat i.

Risk/avkastningsprofil (forts)

Risker som inte visas i indikatorn:

Kreditrisk

På en stressad marknad kan kreditrisken öka väsentligt vilket vanligtvis bidrar till ökade kursrörelser i fonden. Detta återspeglas inte alltid i indikatorn som baseras på historik från de senaste fem åren. Innebörden av ökad kreditrisk, eller ett allmänt negativt marknads-läge under en längre tid, kan medföra att rörelserna i fonden blir större än vad indikatorn tidigare indikerat.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken är risken för att fondens tillgångar blir svårvärderade, inte kan avyttras vid en viss tidpunkt eller avyttras till ett rimligt pris. Transparensen och likviditeten på företagsobligationsmarknaden

är sämre än på exempelvis aktiemarknaden. Likviditetsrisken i företagsobligationsfonder är därför vanligtvis högre än i korta räntefonder och aktiefonder. Risken varierar mellan olika företagsobligationer och kan även variera över tid och beroende på marknads-läget. Risken är generellt sett högre i tillgångar med högre kreditrisk. Under mer stressade marknadsförhållanden där efterfrågan på företagsobligationer 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.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,42%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Resultatbaserad avgift	Ingen
------------------------	-------

Årlig avgift visar hur mycket du betalt för förvaltning, administration, marknadsföring och andra kostnader för fonden. I årlig avgift ingår inte rörliga kostnader för handel med värdepapper (courtage). Avgiften avser kalenderåret 2021. Den kan variera något från år till år.

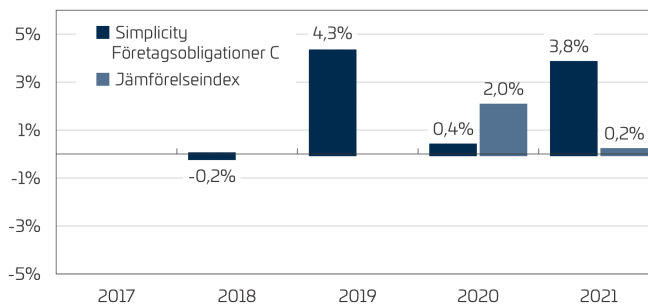
Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Tidigare resultat

Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens jämförelseindex är, från och med den 1 januari 2020, S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. Fonden avser inte att följa sitt jämförelseindex. Andelsklassen startade den 2 januari 2018.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.



Praktisk information

Ytterligare information om Simplicity Företagsobligationer framgår av informationsbroschyren och fondbestämmelserna. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida.

Hemsida: www.simplicity.se

Telefonnummer: 0340-219500

Förvaringsinstitut: Swedbank

Revisor: Peter Nilsson, PwC

Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida, i ledande dagspress och på text-tv.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till www.simplicity.se. Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på www.simplicity.se. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt. Simplicity AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Auktorisation: Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Fondbolaget har endast tillstånd att bedriva fondverksamhet, ej diskretionär förvaltning.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 25 januari 2022.