# Document d'informations clés

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

### Simplicity SICAV - Premium
**un compartiment de Simplicity SICAV**

### classe HIC EUR - LU0872757520

Ce produit est agréé au Luxembourg.

**Initiateur / Société de gestion**

| | |
|---|---|
| Nom: | FundRock Management Company S.A. |
| Coordonnées: | Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg<br>www.fundrock.com/funds/ - Appelez le +352 263 4561 pour de plus amples informations. |
| Autorité compétente: | La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés. |

**Date de production** 29/09/2026

## En quoi consiste ce produit?

**Type**
Investment Company (SICAV), Luxembourg

**Durée**
Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

**Objectifs**
Le compartiment vise à générer un rendement supérieur de 2% à celui de son indice de référence, l'OMRX-TBill. Afin de parvenir à son objectif, le compartiment répartira ses investissements entre différents segments des marchés de taux d'intérêt. La principale catégorie d'instruments financiers est constituée d'instruments portant intérêt tels que des obligations et des instruments du marché monétaire émis par des gouvernements et leurs agences, des entités étatiques et municipales, des banques, des sociétés et des sociétés domiciliées ou actives en Suède, en Finlande, en Norvège, au Danemark et en Islande.
Le compartiment peut investir directement dans des instruments portant intérêt et peut également investir dans des instruments dérivés pour atteindre son objectif d'investissement ou atténuer les risques. Les instruments seront principalement des obligations et des instruments du marché monétaire, mais pourront également être constitués de convertibles. À titre accessoire, le compartiment peut également investir en actions ordinaires et instruments assimilés et/ou détenir des actions de sociétés à la suite d'opérations sur titres ou de la conversion d'obligations convertibles. Ces instruments pourraient être domiciliés en Europe du Nord, sans s'y limiter. De temps à autre, un maximum de 20% de l'actif net du compartiment peut être investi dans des actifs liquides accessoires limités aux dépôts bancaires à vue. Le compartiment peut par ailleurs investir jusqu'à 10% de ses actifs dans d'autres fonds d'investissement. La politique d'investissement du compartiment prévoit de nombreux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance tels que l'action climatique, les conditions de travail et le bien-être, la gestion durable des villes et des matières premières, etc. Les objectifs de développement durable des Nations unies (ODD) constituent la base de la promotion des caractéristiques environnementales et sociales du compartiment. Le Gestionnaire d'investissement intègre ces objectifs dans la stratégie d'investissement du compartiment pour mieux gérer les risques, générer des rendements durables à long terme et promouvoir les caractéristiques environnementales ou sociales. Le Gestionnaire d'investissement utilise un filtrage négatif pour exclure certains actifs de l'univers d'investissement. Pour plus d'informations sur l'application des critères d'exclusion par le Gestionnaire d'investissement, rendez-vous surhttps://www.norron.com/en/organisation/hallbarhet/norrons-exkluderingskriterier/.

*Valeur de référence:* Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark). Cependant, le compartiment est géré en référence au OMRX T-Bill Index uniquement à des fins de marketing.

**Investisseurs de détail visés**
Le compartiment est destiné aux investisseurs qui n'ont pas ou peu de connaissances et d'expérience en matière d'investissement sur les marchés financiers, ainsi qu'aux investisseurs expérimentés et s'adresse aux investisseurs qui recherchent un rendement supérieur à celui de l'indice de référence tout en réduisant la probabilité de pertes en capital à moyen terme grâce à un portefeuille diversifié et flexible de titres à revenu fixe. Étant donné que le compartiment se concentre sur un univers obligataire plutôt que sur la volatilité des liquidités, les investisseurs devraient avoir un horizon d'investissement d'au moins cinq ans.

**Autres informations**
*Dépositaire:* Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

*Revenus de dividendes:* Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

*Droit d'échange:* L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

*Ségrégation:* Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

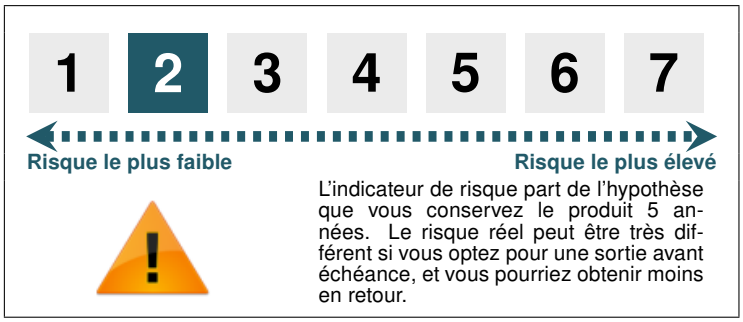
*Informations supplémentaires:* Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.fundrock.com/funds/. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en anglais. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2012 et cette classe d'actions en 2021.

La devise de référence du compartiment est exprimée en SEK. La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR. Pour cette classe d'actions, le risque de change de la devise de l'action est systématiquement couvert contre la devise de référence du compartiment.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

### Indicateur de risque




L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Attention au risque de change.** Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:
Risque de dérivés, risque de contrepartie, risque operationnel.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

### Scénarios de performance

**Période de détention recommandée: 5 ans**
**Exemple d'investissement: 10.000 EUR**

| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée) |
|---|---|---|---|
| **Scénarios** | | | |
| **Minimum** | **Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.** | | |
| **Tensions** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 9.040 EUR | 8.980 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -9,6 % | -2,1 % |
| **Défavorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 9.040 EUR | 10.180 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -9,6 % | 0,4 % |
| **Intermédiaire** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 10.360 EUR | 11.200 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 3,6 % | 2,3 % |
| **Favorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 11.720 EUR | 12.730 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 17,2 % | 5,0 % |

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2017 et octobre 2022, en se référant à une classe de référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2021 et avril 2026, en se référant à une classe de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025, en se référant à une classe de référence.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

## Que se passe-t-il si FundRock Management Company S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La société de gestion est responsable de l'administration et de la gestion du compartiment et ne détient généralement pas les actifs du compartiment (les actifs qui peuvent être détenus par un dépositaire le sont, conformément à la réglementation applicable, auprès d'un dépositaire dans son réseau de conservation). La société de gestion, en tant que fabricant du PRIIPs, n'a aucune obligation de paiement puisque la conception du produit n'envisage pas un tel paiement. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes si le compartiment ou le dépositaire n'est pas en mesure de payer. Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

## Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:
- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | 135 EUR | 759 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 1,4 % | 1,4 % chaque année |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,7% avant déduction des coûts et de 2,3% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

### Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---|
| **Coûts d'entrée** | Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit. | 0 EUR |
| **Coûts de sortie** | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit. | 0 EUR |
| **Coûts récurrents prélevés chaque année** | | |
| **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation** | 1,0% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 96 EUR |
| **Coûts de transaction** | 0,4% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 39 EUR |
| **Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions** | | |
| **Commissions liées aux résultats** | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 EUR |

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

## Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

**Période de détention recommandée: 5 ans**

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

Les plaintes concernant le comportement de la personne qui vous a conseillé le produit ou vous l'a vendu doivent être adressées directement à cette personne. Les plaintes concernant le produit ou le comportement du producteur de ce produit doivent être adressées à l'adresse suivante:
Adresse postale: FundRock Management Company S.A., Attention: Complaints Handling, Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.
Courriel: FRMC_qualitycare@fundrock.com
Site Internet: https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/
Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte.

## Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.fundrock.com/funds/.

*Performances passées et scénarios de performance antérieurs:* Les rendements historiques des 4 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur https://www.yourpriips.eu/site/10497/fr.