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 - Nordic Sustainable Equity

un compartiment de Simplicity SICAV

classe HIC EUR - LU1982817279

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 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
Société d'investissement (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
L'objectif d'investissement du compartiment est d'offrir une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des entreprises durables nordiques (norvégiennes, suédoises, finlandaises et danoises). Les entreprises durables sont celles qui, selon le Gestionnaire d'investissement, se concentrent sur les quatre objectifs d'investissement durable du compartiment suivants: le climat et l'environnement, les collectivités saines et prospères, les solutions innovantes et durables, ainsi que les villes et infrastructures durables. Le compartiment investira un minimum de 90% de son actif net total dans des actions et des instruments liés à des actions (y compris, mais sans s'y limiter, les fonds d'actions, les options et les contrats à terme sur actions, et les contrats de différence). Le compartiment peut investir jusqu'à 10% de son actif net total dans des titres à revenu fixe et des instruments du marché monétaire nordiques, des liquidités et des équivalents de trésorerie. Le compartiment détiendra des positions longues directement, ou via l'utilisation d'instruments dérivés. Le compartiment peut utiliser des instruments dérivés négociés en bourse (y compris, mais sans s'y limiter, des contrats à terme, des options et des contrats à terme de gré à gré) sur des actions ainsi que sur des indices financiers et des fonds négociés en bourse à des fins d'investissement.
Le compartiment peut également vendre des options sur les actifs qu'il détient. En outre, le compartiment peut utiliser des instruments dérivés pour couvrir son exposition en espèces à la couronne suédoise. Le compartiment peut détenir des positions longues représentant jusqu'à 125% de son actif net. Le compartiment ne peut investir globalement plus de 10% de son actif net dans des parts d'OPCVM ou d'OPC (organismes de placement collectif). Le compartiment est considéré comme un produit visé à l'article9 du règlement SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) et a pour objectif des investissements durables. Les quatre objectifs thématiques en matière d'investissement durable du compartiment, comme décrits ci-dessus, lors de la sélection d'entreprises durables, sont liés aux 17objectifs de développement durable des Nations Unies (ODD), qui contiennent un large éventail d'objectifs environnementaux, sociaux et de gouvernance tels que l'action climatique, la qualité des conditions de travail et la croissance économique, la consommation et la production responsables, la santé et le bien-être, la paix et la justice, les villes et les matières premières durables, etc., et les dix principes du Pacte mondial des Nations Unies dans son processus d'investissement, qui inclut des critères concernant les droits humains et ceux du travail, l'environnement et la lutte contre la corruption. Le Gestionnaire d'investissement utilise un filtrage négatif pour exclure certains actifs de l'univers d'investissement. De plus amples informations sur l'application par le Gestionnaire d'investissement des critères d'exclusion en plus des critères d'exclusion visés à l'article 12(1)(a) à (g) du Règlement délégué (UE) 2020/1818 de la Commission, tel qu'éventuellement modifié de temps à autre, sont disponibles sur le site https://www.norron.com/en/organisation/hallbarhet/norrons-exluderingskriterier/.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés
Le compartiment est proposé aux investisseurs qui peuvent avoir des connaissances et une expérience basiques ou nulles en matière d'investissement sur les marchés financiers, ainsi qu'aux investisseurs expérimentés. Il est destiné aux investisseurs qui recherchent une exposition aux marchés d'actions nordiques en général et qui apprécient les effets à long terme de l'approche active qui est synonyme du style d'investissement de l'équipe de gestion. Pour nous, la gestion active signifie que la taille des positions s'écarte sensiblement de celle de tout indice de référence. La rotation générale du portefeuille du compartiment pourrait également être élevée, en raison des activités de négoce. L'unique objectif de l'approche de gestion active est de dégager un alpha compétitif. Ce compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 7 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.

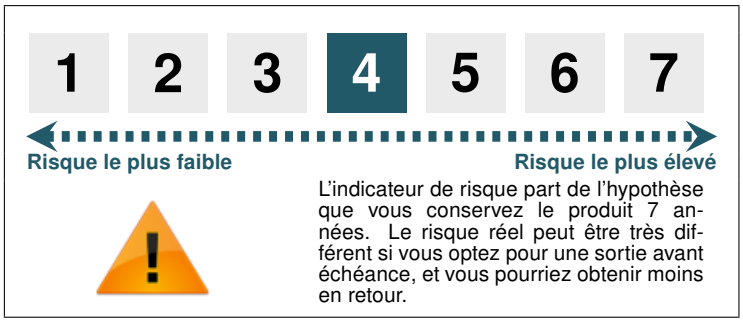
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.fundrock.com/funds/. Le prospectus et 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 2020 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 7 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible 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 lié aux instruments dérivés, risque de contrepartie, risque de concentration, risque opérationnel

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: 7 ans
Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 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**	4.560 EUR	2.860 EUR
	Rendement annuel moyen	-54,4 %	-16,4 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7.810 EUR	8.920 EUR
	Rendement annuel moyen	-21,9 %	-1,6 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10.380 EUR	17.300 EUR
	Rendement annuel moyen	3,8 %	8,2 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	17.300 EUR	25.300 EUR
	Rendement annuel moyen	73,0 %	14,2 %

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et septembre 2026.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2015 et mai 2022, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2014 et décembre 2021, en se référant à un indice 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 7 ans
Coûts totaux	209 EUR	2.474 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2,1 %	2,1 % 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 10,2% avant déduction des coûts et de 8,2% 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	1,7% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	174 EUR
Coûts de transaction	0,3% 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.	35 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: 7 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 7 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/73192/fr.