Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Simplicity SICAV - Premium

et underfond i Simplicity SICAV

klasse HIC NOK - LU0951321545

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn:	FundRock Management Company S.A.
Kontaktinformasjon:	Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 263 4561 for nærmere informasjon.
Ansvarlig myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 29/09/2026

Hva er dette produktet?

Type
Investeringsfond (F.C.P.), Luxembourg

Betingelser
Dette underfond har ingen forfallsdato. Styret kan bestemme seg for å lukke underfond under visse forhold.

Målsetting
Underfondet har som mål å generere en avkastning på mer enn 2 % over referanseindeksen, OMRX-TBill. For å oppnå dette målet vil underfondet fordele investeringene sine mellom ulike segmenter i rentemarkedene. Hovedkategorien av finansielle instrumenter er rentebærende instrumenter som obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter utstedt av myndigheter og deres etater, statlige og kommunale enheter, banker, konserner og selskaper som er hjemmehørende eller aktive i Sverige, Finland, Norge, Danmark og Island.
Underfondet kan investere direkte i rentebærende instrumenter og kan også investere i derivater for å oppnå sitt investeringsmål eller for å redusere risikoer. Instrumentene vil primært være obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter, men kan også være konvertible verdipapirer. Underfondet kan også investere i aksjer og lignende instrumenter og/eller inneha selskapsandeler som følge av transaksjoner som involverer verdipapirer eller konvertering av konvertible obligasjoner. Disse instrumentene kan være hjemmehørende i, men er ikke begrenset til, Nord-Europa. Fra tid til annen kan maksimalt 20 % av underfondets netto eiendeler investeres i tillegg til likvide midler begrenset til bankinnskudd på sikt. Underfondet kan også investere opptil 10 % av sine eiendeler i andre fond. Underfondets investeringspolicy inneholder brede miljømessige, sosiale og styringsmessige kriterier som klimahandling, anstendig arbeid og velvære, bærekraftige byer og råvarer osv. FNs bærekraftsmål (SDG) danner grunnlaget for at underfondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper. Investeringsforvalteren integrerer disse målene i underfondets investeringsstrategi for bedre å håndtere risiko, generere bærekraftig langsiktig avkastning og fremme miljømessige eller sosiale egenskaper. Investeringsforvalteren bruker negativ screening av eiendeler til ekskludering fra investeringsuniverset. Mer informasjon om investeringsforvalterens bruk av eksklusjonskriteriene finner du på https://www.norron.com/en/organisation/hallbarhet/norrons-exluderingskriterier/.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten referanse til en referanseindeks. Imidlertid forvaltes underfondet med referanse til OMRX T-Bill Index kun for markedsføringsformål.

Tiltenkt retail investor
Underfondet tilbys investorer som kanskje har grunnleggende eller ingen kunnskap og erfaring med å investere i finansmarkeder og også erfarne investorer og er beregnet på investorer som ønsker en avkastning som overstiger referanseindeksen og samtidig redusere sannsynligheten for kapitaltap på mellomlang sikt basis gjennom en fleksibel diversifisert renteportefølje. Siden underfondet er fokusert på et obligasjonsunivers i stedet for på kontantvolatilitet, bør investorer ha en investeringshorisont på minst fem år.

Annen informasjon
Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i aksjer i ett underfond til aksjer i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

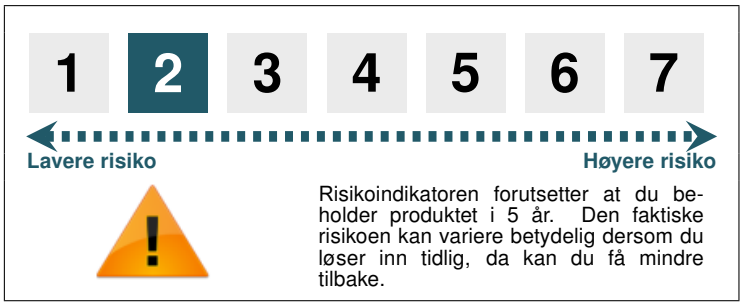
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.fundrock.com/funds/. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 2012 og denne aksjeklassen i 2014.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i SEK. Valutaen til aksjeklassen uttrykkes i NOK. For denne aksjeklassen sikres valutakursrisikoen for aksevalutaen systematisk mot underfondets referansevaluta.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig dersom du løser inn tidlig, da kan du få mindre tilbake.

Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil mest sannsynlig ikke påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referansevalutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også utsatt for følgende materielt relevante risikoer som ikke er inkludert i den oppsummerte risikoindikatoren:
Derivatrisiko, Motpartsrisiko, Operasjonell risiko.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 5 år
Eksempel på investering: 100.000 NOK

		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Scenarier			
Minimum	**Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	90.300 NOK	89.800 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-9,7 %	-2,1 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	91.300 NOK	106.200 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-8,8 %	1,2 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	104.400 NOK	117.100 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4,4 %	3,2 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	117.300 NOK	132.700 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	17,3 %	5,8 %

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom september 2025 og september 2026.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom oktober 2019 og oktober 2024.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mars 2020 og mars 2025.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjonen og forvaltningen av underfondet og har vanligvis ikke underfondets midler (midler som kan holdes av en depotmottaker holdes, i samsvar med gjeldende forskrifter, hos en depotmottaker i dets depotnettverk). Forvaltningsselskapet, som produsenten av PRIIPs, har ingen forpliktelse til å utbetale siden produktdesignet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depositaren ikke er i stand til å betale ut. Det finnes ikke noe erstatnings- eller garantisystem som kan kompensere, helt eller delvis, dette tapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert i produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:
- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 100.000 NOK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1.350 NOK	7.859 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,4 %	1,4 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 4,6% før kostnader og 3,2% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,0% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	960 NOK
Transaksjonskostnader	0,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	390 NOK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaseret honorar	Det er ingen resultatbaseret honorar for dette produktet.	0 NOK

Konverteringen av en del av eller alle andelene er gebyrfri.

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 5 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes til følgende adresse:
Postadresse: FundRock Management Company S.A., Attention: Complaints Handling, Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.
E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com
Nettsted: https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/
Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

Annen relevant informasjon

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på fundinfo.fundrock.com/NorronSICAV/.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning for de siste 10 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på https://www.yourpriips.eu/site/18515/no.