Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Simplicity SICAV - Premium
en delfond i Simplicity SICAV

klass NRC SEK - LU1652631976

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Utvecklare / Förvaltningsbolag

Namn:	FundRock Management Company S.A.
Kontaktuppgifter:	Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 263 4561 för mer information.
Behörig myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum 29/09/2026

Vad innebär produkten?

Typ
Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

Löptid
Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål
Delfondens mål är att generera en avkastning på mer än 2 procent jämfört med sitt jämförelseindex, OMRX-TBill. För att uppnå sitt mål kommer delfonden att fördela sina investeringar mellan olika segment av räntemarknaderna. Huvudkategorin av finansiella instrument är räntebärande instrument såsom obligationer och penningmarknadsinstrument som emitterats av myndigheter och deras organ, statliga och kommunala organ, banker, företag och företag som har sitt säte eller är verksamma i Sverige, Finland, Norge, Danmark och Island. Delfonden får investera direkt i räntebärande instrument och får även investera i derivat för att uppnå sitt investeringsmål eller för att minska riskerna. Instrumenten är i första hand obligationer och penningmarknadsinstrument men kan även vara konvertibler. Som komplement kan delfonden dessutom investera i andelar och liknande instrument och/eller inneha bolagsandelar som en följd av transaktioner med värdepapper eller konvertering av konvertibla obligationer. Dessa instrument kan ha sin hemvist i, men är inte begränsade till, Nordeuropa. Från tid till annan kan högst 20 procent av delfondens nettotillgångar investeras i kompletterande likvida tillgångar som är begränsade till banktillgodohavanden på avista. Delfonden kan även investera upp till 10 procent av dess tillgångar i andra fonder. Delfondens investeringspolicy innehåller breda kriterier för miljö, sociala frågor och styrning såsom klimatåtgärder, anständigt arbete och välbefinnande, hållbara städer och råvaror osv. FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals) utgör grunden för delfondens främjande av miljömässiga och sociala egenskaper. Investeringsförvaltaren integrerar dessa mål i delfondens investeringsstrategi för att bättre hantera risk, generera hållbar långsiktig avkastning och främja miljömässiga eller sociala egenskaper. Investeringsförvaltaren använder negativ sållning av tillgångar för uteslutning från investeringsuniversumet. Mer information om investeringsförvaltarens tillämpning av exluderingskriterierna finns på https://www.norron.com/en/organisation/hallbarhet/norrons-exluderingskriterier/.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens. Delfonden förvaltas emellertid med hänvisning till OMRX T-Bill Index endast för marknadsföring.

Målgrupp
Delfonden är avsedd för investerare som kanske har grundläggande eller ingen kunskap eller erfarenhet av att investera på finansmarknaderna och även erfarna investerare och är avsedd för investerare som söker en avkastning som överstiger referensvärdet samtidigt som sannolikheten för kapitalförluster minskas på medellång sikt genom en flexibel diversifierad portfölj med räntebärande tillgångar. Eftersom delfonden är inriktad på ett obligationsuniversum snarare än på kontantvolatilitet bör investerarna ha en investeringshorisont på minst fem år.

Övriga upplysningar
Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Utdelningsinkomster: Klassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

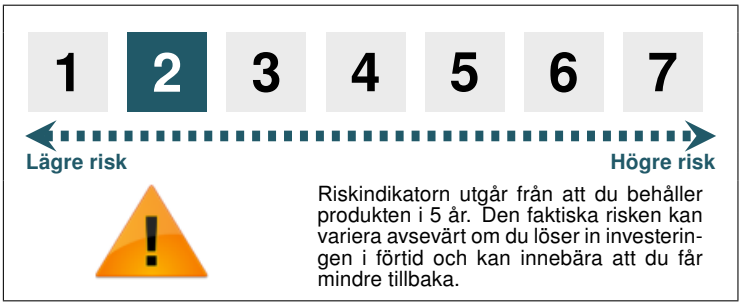
Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.fundrock.com/funds/. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 2012 och denna andelsklass 2018.

Delfondens referensvaluta uttrycks i SEK. Andelsklassens valuta är SEK.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.
Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan komma att erhålla betalningar i en annan valuta än din referensvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn:
Derivatrisker, motpartsrisker, operativ risk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 5 år
Exempel på investering: 100.000 SEK

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderade innehavstiden)
Scenarier			
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	90.300 SEK	89.800 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-9,7 %	-2,1 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	90.800 SEK	103.900 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-9,2 %	0,8 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	103.800 SEK	114.300 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	3,8 %	2,7 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	117.500 SEK	130.900 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	17,5 %	5,5 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2017 och oktober 2022, genom att hänvisa till en referensklass.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2021 och mars 2026.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2025.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för administration och förvaltning av delfonden och innehar vanligtvis inte delfondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut innehas i enlighet med tillämpliga bestämmelser hos ett förvaringsinstitut i dess förvaringsnätverk). Förvaltningsbolaget, som PRIIPs tillverkare, har ingen skyldighet att betala ut eftersom produktdesignen inte avser att någon sådan betalning ska göras. Investerare kan dock lida förlust om delfonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala ut. Det finns inget kompensationsprogram eller garantisystem för kompensation av hela eller delar av denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	990 SEK	5.614 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,0 %	1,0 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,7% före kostnader och 2,7% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,6% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	600 SEK
Transaktionskostnader	0,4% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	390 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 5 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjlig varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

Hur kan jag klaga?

Klagomål om beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål om produkten eller beteendet hos tillverkaren av denna produkt ska riktas till följande adress:
Postadress: 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
Webbplats: https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/
I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket.

Övrig relevant information

Produktens utfärdandedokument, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på fundinfo.fundrock.com/NorronSICAV/.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarier: Historisk avkastning för de senaste 7 åren och föregående publicerade resultatscenarier, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på https://www.yourpriips.eu/site/67410/sv.