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 - Nordic Sustainable Equity
en delfond i Simplicity SICAV

klass HRC NOK - LU1982817519

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 investeringsmål är att ge långsiktig kapitaltillväxt genom att främst investera i nordiska (norska, svenska, finska och danska) hållbara företag. Hållbara företag är de som investeringsförvaltaren tror fokuserar på delfondens fyra hållbara investeringsmål: klimat och miljö, friska och välmående samhällen, innovativa och hållbara lösningar samt hållbara städer och infrastruktur. Delfonden investerar minst 90procent av sina totala nettotillgångar i aktier och aktierelaterade instrument (inklusive men inte begränsat till aktiefonder, aktieoptioner samt termins- och differenskontrakt). Delfonden kan investera upp till 10procent av sina totala nettotillgångar i nordiska värdepapper med fast avkastning, penningmarknadsinstrument och likvida medel. Delfonden kommer att inneha långa positioner direkt, eller genom användning av derivat. Delfonden kan använda börshandlade derivat (inklusive men inte begränsat till terminer, optioner och forwards) på aktier samt på finansiella index och börshandlade fonder för investeringsändamål.
Delfonden kommer också att kunna utfärda optioner på tillgångar som den innehar. Dessutom kan delfonden använda derivat för att säkra sin kontantexponering mot svenska kronor. Delfonden kan inneha långa positioner på upp till 125% av sina nettotillgångar. Delfonden får inte investera sammanlagt mer än 10procent av sina nettotillgångar i andelar i fondföretag (företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper eller andra fondföretag). Delfonden kvalificerar sig som en produkt enligt artikel 9 i förordningen för hållbarhetsupplysningar och har hållbara investeringar som mål. Delfondens fyra tematiska hållbara investeringsmål vid val av hållbara företag är kopplade till FN:s 17 mål för hållbar utveckling, som innehåller ett brett spektrum av mål vad gäller miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning, som t.ex. klimatåtgärder, anständigt arbete och ekonomisk tillväxt, ansvarsfull konsumtion och produktion, god hälsa och välbefinnande, fred och rättvisa, hållbara städer och varor osv. och till de tio principerna i FN:s Global Compact-initiativ i investeringsprocessen, som innehåller kriterier om mänskliga rättigheter och arbetstagares rättigheter, miljö och korruptionsbekämpning. Investeringsförvaltaren använder negativ sållning av tillgångar för uteslutning från investeringsuniversumet. Mer information om investeringsförvaltarens tillämpning av uteslutningskriterierna utöver de uteslutningskriterier som avses i artikel 12.1 (a) till (g) i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818, som kan ändras från tid till annan, finns på https://www.norron.com/en/organisation/hallbarhet/norrons-exluderingskriterier/.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

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 exponering mot de nordiska aktiemarknaderna i allmänhet och som uppskattar de långsiktiga effekterna av den aktiva strategi som är synonymt med förvaltningsteamets investeringsstil. Aktiv förvaltning innebär för oss stora avvikelser från alla riktmärken när det gäller positionsstorlek. Delfondens allmänna portföljomsättning kan också vara hög på grund av handelsverksamheten. Det enda syftet med den aktiva förvaltningsmetoden är att leverera ett konkurrenskraftigt alfa. Denna delfond kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 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.

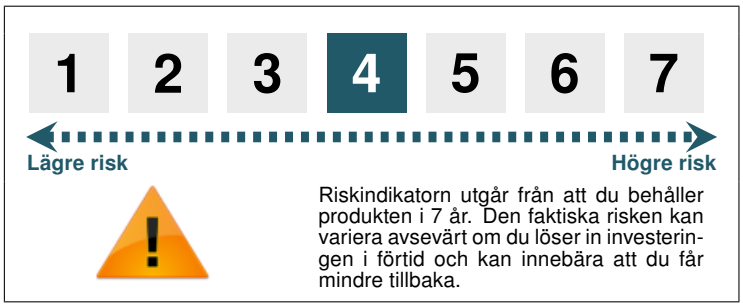
Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.fundrock.com/funds/. Informationsbroschyren och de periodiska 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 2020 och denna andelsklass 2022.

Delfondens referensvaluta uttrycks i SEK. Andelsklassens valuta är NOK. För denna andelsklass säkras valutaandelens valutarisk systematiskt mot delfondens referensvaluta.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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 4 av 7, dvs. en medelriskklass.
Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan 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, koncentrationsrisk.

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: 7 år
Exempel på investering: 100.000 NOK

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 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**	45.400 NOK	28.400 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-54,6 %	-16,5 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	78.300 NOK	92.700 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,7 %	-1,1 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	104.000 NOK	174.000 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,0 %	8,2 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	173.000 NOK	253.000 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	73,0 %	14,2 %

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 och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och september 2026, genom att hänvisa till en referensklass.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan maj 2017 och maj 2024, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2014 och december 2021, genom att hänvisa till ett jämförelseindex och till en referensklass.

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 NOK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader	2.130 NOK	25.385 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	2,1 %	2,1 % 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 10,3% före kostnader och 8,2% 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 NOK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 NOK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,8% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.780 NOK
Transaktionskostnader	0,3% 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.	350 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 NOK

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: 7 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 7 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 3 åren och föregående publicerade resultatscenarier, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på https://www.yourpriips.eu/site/73186/sv.