

KID

Simplicity.

Simplicity Företagsobligationer

Objetivo

En este documento de información clave (KID, por sus siglas en inglés), se presenta información fundamental sobre este producto de inversión. Este no es un material de marketing. La legislación obliga a facilitar esta información para ayudarle a entender las características del producto, los riesgos, los costes, los posibles rendimientos y pérdidas, así como para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Fondo	Simplicity Företagsobligationer
ISIN	Participaciones de clase A - Acumulativa (no distributiva) SE0004452118 Participaciones de clase B - Renta: SE0006963617
Emisor	Simplicity AB
Esta hoja informativa se elaboró el	12/02/2025
Autoridad de supervisión	Finansinspektionen tiene a su cargo la supervisión de Simplicity en relación con esta hoja informativa. Este producto de Priip está autorizado en Suecia y es gestionado por Simplicity AB. Simplicity AB está autorizada en Suecia y regulada por Finansinspektionen.

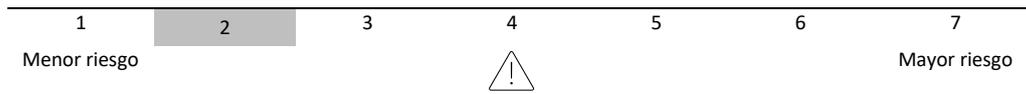
Para más información, llame al +46340 21 95 00 o visite www.simplicity.se.

¿Qué implica el producto?

Tipo	Fondo de valores
Plazo	El Fondo no tiene una fecha fija de vencimiento. La sociedad gestora del Fondo se reserva el derecho de cerrar el Fondo y de reembolsar las participaciones. Para más información, consulte el folleto.
Objetivos	El Fondo es un fondo de renta fija a largo plazo que invierte principalmente en bonos corporativos y créditos corporativos, principalmente con vínculos con los países nórdicos. Las inversiones no vinculadas a los países nórdicos pueden ascender como máximo al 25 % del valor del Fondo. El objetivo del Fondo es lograr la máxima rentabilidad posible de sus activos, teniendo en cuenta su enfoque de inversión. El Fondo invierte principalmente en bonos corporativos con una calificación crediticia alta, es decir, grado de inversión, pero también invierte en instrumentos con una calificación crediticia baja o sin ella. No se realizarán inversiones con una calificación crediticia baja o sin ella en valores con una calificación crediticia inferior a B- o equivalente. El plazo medio restante de las inversiones del Fondo se sitúa normalmente entre dos y cinco años, pero puede ser más largo o más corto en determinados periodos, hasta un máximo de diez años. El Fondo puede utilizar derivados, incluidos los derivados OTC (extrabursátiles), con el fin de mantener una gestión eficaz y proteger los activos del Fondo. Las inversiones en monedas extranjeras están cubiertas en SEK mediante derivados. El Fondo puede invertir como máximo un 10 % de sus activos en participaciones de fondos. El Fondo puede invertir como máximo un 10 % en los denominados instrumentos no cotizados. Las participaciones de clase A son acumulativas, lo que significa que normalmente no se pagan dividendos, sino que todos los ingresos se reinvierten. Las participaciones de clase B son una clase de participaciones de renta, lo que significa que los rendimientos del ejercicio anterior de una participación de clase B se distribuyen normalmente como dividendo. El dividendo anual de las participaciones de clase B no afecta al precio de las participaciones de clase A. No obstante, el dividendo modifica el valor relativo de las participaciones de clases A y B. El índice de referencia del Fondo es el Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. La rentabilidad del Fondo viene determinada por el aumento o la disminución del valor de las tenencias en las que invierte el Fondo. Las compras y las ventas de participaciones del Fondo pueden realizarse normalmente cualquier día hábil sueco.
Inversor objetivo	Este Fondo puede ser adecuado para aquellos inversores que piensan conservar su inversión durante al menos 3 años y que son conscientes de que su inversión en el Fondo puede aumentar o disminuir de valor, y que no hay garantía de que puedan recuperar todo el capital invertido inicialmente. Para invertir en el Fondo, no se requiere ningún conocimiento o experiencia previa en fondos de valores o mercados financieros.
Institución depositaria	Swedbank AB (publ). El informe anual, el informe semestral, el folleto, la última cotización de las participaciones y otros elementos de información prácticos están disponibles gratuitamente en sueco y en inglés en www.simplicity.se o bien en https://www.simplicity.se/en/ .

¿Cuáles son los riesgos y qué rentabilidad puedo obtener?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos se basa en el supuesto de que usted conservará el producto durante 3 años.

El indicador de riesgos resumido constituye una indicación del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que este producto pierda valor como consecuencia de la evolución del mercado. El Fondo está clasificado como 2 de 7, es decir, un nivel de riesgo bajo. Esto significa que existe un riesgo bajo de aumento y disminución del valor de las participaciones del Fondo. El indicador refleja principalmente los altibajos de los valores en los que ha invertido el fondo. Riesgos que no se reflejan en el indicador de riesgos: Riesgo de contraparte: riesgo de que una contraparte no cumpla sus compromisos con el Fondo, por ejemplo, no pagando una suma acordada o no realizando las entregas de valores convenidas. Riesgo operativo: riesgo de pérdidas debidas, por ejemplo, a fallos del sistema, errores humanos o acontecimientos externos. Este producto no incluye ninguna protección contra la evolución futura del mercado. Por lo tanto, puede perder la totalidad o parte de su inversión.

Escenarios de rendimientos

Los rendimientos que pueda recibir a partir de este producto dependen de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con certeza. Estas cifras incluyen todos los gastos del producto en sí, pero no reflejan los gastos que usted debe pagar a su asesor o distribuidor. Estas cifras tampoco reflejan su situación fiscal personal, que también puede afectar a los importes que recibirá. Los escenarios negativo, neutro y positivo reflejan los peores, medios y mejores rendimientos que ha generado este producto en los últimos 10 años. Los mercados pueden evolucionar de forma totalmente diferente en el futuro. El escenario de estrés muestra los rendimientos que usted puede recibir en condiciones de mercado extremas. El escenario negativo ocurrió para una inversión en el producto o en un índice de comparación adecuado entre 2017 - 2020. El escenario neutral ocurrió para una inversión en el producto o en un índice de comparación adecuado entre 2018 - 2021, y el escenario positivo ocurrió para una inversión en el producto o en un índice de comparación adecuado entre 2022 - 2025.

Escenarios	Inversión de 100 000 SEK (kr)	1 año	3 año (Horizonte de inversión recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Puede perder toda o parte de su inversión.		
Escenario de estrés	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	97 497 kr	95 901 kr
	Rendimiento medio anual	-2,5%	-1,4%
Escenario negativo	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	92 548 kr	95 452 kr
	Rendimiento medio anual	-7,5%	-1,5%
Escenario neutro	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	102 259 kr	106 139 kr
	Rendimiento medio anual	2,3%	2,0%
Escenario positivo	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	111 930 kr	110 219 kr
	Rendimiento medio anual	11,9%	3,3%

¿Qué ocurre si Simplicity AB no puede realizar los pagos?

Por ley, los activos del Fondo no pueden estar en manos de la sociedad gestora. En cambio, cada fondo debe tener un depositario asignado para gestionar la posesión de los activos del Fondo. En caso de insolvencia de la sociedad gestora del Fondo, la gestión de este lo asume el depositario. No existe ningún acuerdo de compensación o sistema de garantía para los inversores del Fondo.

¿Cuáles son los gastos?

La persona que le asesora o le vende el producto puede cobrarle otras comisiones. En ese caso, la persona en cuestión le informará de estos gastos y de cómo afectan a su inversión.

Gastos en el tiempo

Los cuadros muestran las sumas que se cargan a su inversión para cubrir distintos tipos de gastos. La cuantía de estas sumas depende del importe que se invierta, del tiempo que conserve el producto y del rendimiento de este. Las sumas que se indican en el cuadro se basan en muestras de cifras para la cuantía de la inversión y diversos horizontes de inversión posibles.

Hemos aplicado los siguientes supuestos: Durante el primer año, recibirá el importe que haya invertido (0 % de rendimiento anual). Durante 3 años, hemos supuesto que el producto rendirá según el escenario neutro. El importe de la inversión es de 100 000 SEK.

Inversión de 100 000 SEK (kr)	Si rescata después de 1 año	Si rescata después de 3 años
Total de gastos	960 kr	3 090 kr
Efectos del coste anual*	0,96%	1,02%

*Esto ilustra cómo los costes harán que disminuya su rendimiento cada año durante el periodo de inversión. Muestra, por ejemplo, que si rescata sus participaciones al final del periodo de inversión recomendado, su rentabilidad media anual sería del 2,99% antes de gastos y del 2,01% después de gastos.

Como compensación por sus servicios, la persona que le vende este producto puede recibir una parte de los gastos que usted nos paga. Recibirá información sobre este importe.

Desglose de gastos

Los importes en SEK se basan en una inversión de 100 000 SEK (kr).

Gastos únicos de entrada o salida		Si rescata después de 1 año
Gastos de entrada	No cobramos ningún gasto de entrada, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 SEK
Gastos de salida	No cobramos ningún gasto de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 SEK
Gastos corrientes		
Gastos de gestión, administrativos y operativos	0,82% del valor de su inversión al año. Este es un cálculo basado en los costes reales durante el último año.	820 kr
Costes de transacción	0,14% del valor de su inversión al año. Este es un cálculo basado en los costes que surgen cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes de este Fondo. La cifra real puede variar en función de la cantidad que compremos y vendamos.	140 kr
En determinadas circunstancias, se cobran otros gastos.		
	No se cobra ninguna tasa por rendimiento en este producto.	No aplicable.

¿Cuánto tiempo debo conservar el producto de inversión? ¿Puedo retirar el dinero anticipadamente?

Horizonte de inversión recomendado: 3 años.

El Fondo no impone un periodo mínimo de tenencia pero, Ya que invierte en bonos, es adecuado un horizonte de inversión medio-largo. Debe estar preparado(a) para mantener su inversión en el Fondo durante al menos 3 años. Normalmente, puede vender sus participaciones en el Fondo cualquier día hábil sin gastos adicionales.

¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Si desea presentar una reclamación sobre el Fondo, puede dirigirse a la persona que le ha asesorado o le ha vendido el producto. También puede dirigirse a la sociedad gestora del fondo (www.simplicity.se/om-oss/legal-information) o escribir a kundservice@simplicity.se, o bien a Simplicity AB, Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg (Suecia).

Otra información pertinente

El folleto del Fondo contiene la información completa sobre el Fondo. Está disponible en el sitio web de la sociedad gestora del Fondo (www.simplicity.se) junto con, por ejemplo, la versión actual de esta hoja informativa, el informe anual del Fondo, el informe semestral y la información sobre los gastos de periodos anteriores.

Rendimientos anteriores: Los rendimientos de los últimos 10 años pueden consultarse aquí: www.simplicity.se/fond/foretagsobligationer

Escenarios de rentabilidad históricos: Los escenarios de rentabilidad publicados anteriormente pueden consultarse aquí: www.simplicity.se/fond/foretagsobligationer