

Nøkkelinformasjon

Simplicity.

Simplicity Företagsobligationer

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt og skal hjelpe deg med å forstå produktets kjennetegn, risiko, kostnader samt potensielle gevinster og tap, og med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Fond ISIN	Simplicity Företagsobligationer Andelsklasse A – akkumulerende (ikke utbyttegivende): SE0004452118 Andelsklasse B – utbyttegivende: SE0006963617
Utgiver Nøkkelinformasjonen ble utarbeidet Tilsynsmyndighet	Simplicity AB 2025-02-12 Den svenske Finansinspeksjonen er ansvarlig for tilsynet med Simplicity når det gjelder denne nøkkelinformasjonen. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av Simplicity AB. Simplicity AB er autorisert i Sverige og reguleres av Finansinspektionen.

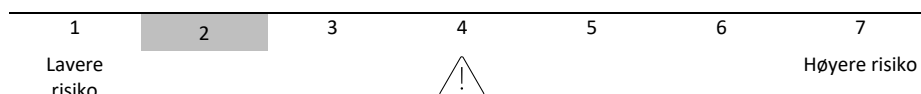
Ring 00 46 340 21 95 00 eller gå til www.simplicity.se for mer informasjon.

Hva innebærer produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og løse inn andelene, jf. informasjonsbrosjyren.
Mål	Fondet er et langt rentefond som hovedsakelig investerer i firmaobligasjoner og bedriftskreditter som for det meste er knyttet til Norden. Investeringer av denne typen som ikke er knyttet til Norden kan høyst utgjøre 25 % av fondets kapital. Fondets mål er – sett i lys av fondets investeringsprofil – å gi høyest mulig avkastning fra fondets investeringer. Fondet investerer hovedsakelig i firmaobligasjoner med høy kredittvurdering (såkalt investment grade), men også i slike instrumenter med lav eller ingen kredittvurdering. Når det gjelder investeringer med lav eller ingen kredittvurdering, skal fondet ikke investere i verdipapirer med lavere kredittvurdering enn B– eller tilsvarende. Den gjennomsnittlige restløpetiden på fondets investeringer er normalt mellom to og fem år, men kan enkelte ganger være kortere eller lengre, men ikke mer enn ti år. Fondet kan investere i derivatinstrumenter, inkludert OTC-derivater, for å effektivisere forvaltningen og i forbindelse med sikring av fondets kapital. Investeringer i utenlandsk valuta, vil bli sikret i forhold til SEK via bruk av derivater. Fondet kan høyst investere 10 % av kapitalen i fondsandeler. Fondet kan investere inntil 10 % i såkalte unoterte instrumenter. Andelsklasse A er akkumulerende, som betyr at utbytte normalt ikke utbetales, men blir reinvestert. Andelsklasse B er utbyttegivende og skal i utgangspunktet utbetale forrige regnskapsårs avkastning per andel i andelsklasse B. Den årlige utbyttebetalingen i andelsklasse B påvirker ikke verdien av andeler i andelsklasse A. Utbyttet endrer imidlertid forholdstallet mellom verdien av andelsklasse A og B. Fondets referanseindeks er Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. Fondets avkastning avhenger av hvordan postene som fondet investerer i, stiger eller faller i kurs i løpet av investeringsperioden. Fondsandeler kan normalt kjøpes og selges alle svenske bankdager.
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for deg som planlegger å holde investeringen i minst 3 år. Du må være innforstått med at pengene som investeres i fondet, både kan øke og falle i verdi. Det er ikke sikkert at du får tilbake hele den innskutte kapitalen. Investeringer i fondet krever ingen spesifikk forkunnskap om eller erfaring med investeringsfond eller finansmarkeder.
Depotmottaker:	Swedbank AB (publ). Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er gratis tilgjengelig på svensk og engelsk på: www.simplicity.se eller https://www.simplicity.se/en/

Hva er risikoen, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år.

Den generelle risikoindeks gir en veiledning om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet faller i verdi på grunn av markedsutviklingen. Fondet har kategori 2 av 7, dvs. lav risiko. Dette betyr at risikoen for at andelene skal stige eller falle i verdi, er lav. Indikatoren gjenspeiler først og fremst at verdipapir fondet investerer i, både stiger og faller i kurs. Risikofaktorer som ikke fanges opp av risikoindeks: Motpartsrisiko – oppstår dersom en motpart misligholder sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et avtalt beløp eller ved ikke å levere verdipapirer som avtalt. Operativ risiko – risiko for tap på grunn av for eksempel systemfeil, eksterne hendelser eller feil forårsaket av menneskelige faktorer. Dette produktet inneholder ingen sikring mot markedsutviklingen fremover. Du kan derfor tape hele eller deler av investeringen.

Resultatscenarioer

Hva du får tilbake når du selger dette produktet, avhenger av markedsutviklingen fremover. Denne utviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. De negative, nøytrale og positive scenarioene viser den dårligste, den gjennomsnittlige og den beste avkastningen til produktet over de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det negative scenariet inntraff for en investering i produktet eller en passende sammenligningsindeks mellom 2017 - 2020. Det nøytrale scenariet inntraff for en investering i produktet eller en passende sammenligningsindeks mellom 2018 - 2021, og det positive scenariet inntraff for en investering i produktet eller en passende sammenligningsindeks mellom 2022 - 2025.

Scenarier	Investering 100 000 kr	1 år	3 år (Anbefalt investeringsperiode)
Minimum	Det gis ikke noen garanti om minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	97 497 kr	95 901 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-2,5%	-1,4%
Negativt scenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	92 548 kr	95 452 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-7,5%	-1,5%
Nøytralt scenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	102 259 kr	106 139 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	2,3%	2,0%
Positivt scenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	111 930 kr	110 219 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	11,9%	3,3%

Hva skjer hvis Simplicity AB ikke kan gjøre opp for seg?

Fondets aktiva skal i henhold til loven ikke oppbevares av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en spesiell depotmottaker som oppbevarer fondets aktiva. Dersom fondsselskapet skulle gå konkurs, tar depotmottakeren over forvaltningen av fondet. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordninger for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet, kan ilegge andre kostnader. I så fall skal personen det gjelder, informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Beløpsstørrelsen avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet, og hvordan produktet utvikler seg. Beløpene som vises her, er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt følgende: Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For 3 år har vi forutsatt at produktet yter i samsvar med det nøytrale scenariet. Investeringsbeløpet er 100 000 kr.

Investering 100 000 kr	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 år
Totale kostnader	960 kr	3 090 kr
Årlig kostnadseffekt*	0,96%	1,02%

*Denne illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Hvis du for eksempel løser inn etter den anbefalte investeringsperioden, blir den gjennomsnittlige avkastningen per år beregnet til 2,99% før kostnader og 2,01% etter kostnader.

Som vederlag for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg, komme til å motta noen av kostnadene du betaler til oss. Du kommer til å motta informasjon om dette beløpet.

Kostnadssammensetning

Beløpene i kroner er basert på en investering på 100 000 kr.

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke tegningsgebyr, men det gjør kanskje personen som selger produktet til deg.	0 kr
Innløsningskostnader	Vi tar ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men det gjør kanskje personen som selger produktet til deg.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningshonorar, administrasjons- og driftskostnader	0,82% av investeringens verdi per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	820 kr
Transaksjonskostnader	0,14% av investeringens verdi per år. Dette er et anslag over kostnader knyttet til kjøp og salg av produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet kommer til å variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	140 kr
Ekstra kostnader som ilegges under spesielle omstendigheter		
	Det ilegges ikke resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse for dette produktet.	Ikke relevant.

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger før tiden?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Fondet har ikke noe krav om minste investeringsperiode. Men siden det investerer i verdipapir, er det egnet for deg som har mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 3 år. Du har normalt muligheten til å selge fondsandelene på alle bankdager uten tilleggsgebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg. Du kan også kontakte fondsselskapet (www.simplicity.se/om-oss/legal-information) eller skrive til kundeservice@simplicity.se, eventuelt Simplicity AB, Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettsted (www.simplicity.se), sammen med blant annet aktuell versjon av denne nøkkelinformasjonen, fondets årsrapport, halvårsrapport og informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastningen for de siste 10 årene er tilgjengelig her: www.simplicity.se/fond/foretagsobligationer

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige her: www.simplicity.se/fond/foretagsobligationer