Documento de informação fundamental

Simplicity Företagsobligationer C

Finalidade

O presente documento de informação fundamental fornece informações essenciais sobre este produto de investimento. Não se trata de material de marketing. As informações são obrigatórias por lei para lhe ajudar a compreender as características do produto, os seus riscos, custos, potenciais rendimentos e perdas, bem como para lhe ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Fundo	Simplicity Företagsobligationer C
ISIN	SE0010663427
Emitente	Simplicity AB
Esta ficha informativa foi elaborada em	12/02/2025
Autoridade de supervisão	A Finansinspektionen é responsável pela supervisão da Simplicity relativamente à presente ficha informativa. Este produto PRIIP (pacote de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros) está autorizado na Suécia e é gerido pela Simplicity AB. A Simplicity AB está autorizada na Suécia e é regulada pela Finansinspektionen.

Para obter mais informações, contacte +46340 21 95 00 ou visite www.simplicity.se.

O que envolve o produto?

Tipo	Fundo de valores mobiliários
Prazo	O Fundo não tem uma data de vencimento fixa. A empresa gestora do fundo mantém o direito de encerrar o fundo e resgatar as unidades. Para obter mais informações, consulte o prospeto.
Objetivos	O Fundo é um fundo de rendimento fixo de longo prazo que investe, sobretudo, em obrigações e créditos de empresas, principalmente com ligações aos países nórdicos. Os investimentos que não estejam associados aos países nórdicos podem ascender, no máximo, a 25% do valor do Fundo. O objetivo do Fundo é obter o maior rendimento possível dos seus ativos, tendo em conta o seu foco de investimento. O Fundo investe sobretudo em obrigações de empresas com uma notação de crédito alta, ou seja, grau de investimento, mas também investe em instrumentos com uma notação de crédito baixa ou inexistente. Os investimentos com notação de crédito baixa ou inexistente não serão efetuados em valores mobiliários com uma notação de crédito inferior a B- ou equivalente. O prazo restante médio dos investimentos do Fundo situa-se, normalmente, entre dois e cinco anos, mas pode ser mais longo ou mais curto em determinados períodos, até um máximo de 10 anos. O Fundo pode usar derivados, incluindo derivados do mercado de balcão, para efeitos de manter a eficiência da sua gestão e proteger os ativos do Fundo. Os investimentos em moeda estrangeira são cobertos em SEK utilizando derivados. O Fundo pode investir, no máximo, 10% dos seus ativos em unidades de participação em fundos. O Fundo pode investir, no máximo, 10% dos seus ativos nos chamados instrumentos não cotados. O índice de referência do Fundo é o Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. O rendimento do Fundo é determinado pelo aumento ou diminuição no valor das participações em que o Fundo investe. Por norma, as compras e vendas de unidades de participação no fundo podem ser efetuadas em qualquer dia útil sueco.
Investidor-alvo	Este Fundo pode ser apropriado para pessoas que planeiem manter o investimento, no mínimo, durante 3 anos e que estejam cientes de que o valor do seu investimento no Fundo pode aumentar ou diminuir, e que não há qualquer garantia de que conseguirão recuperar todo o capital investido inicialmente. Não é necessário ter conhecimentos prévios ou experiência em matéria de fundos de valores mobiliários ou mercados financeiros para investir no Fundo. As unidades de participação de classe C estão abertas a investidores que, no âmbito de contratos de prestação de serviços de investimento, de acordo com a secção 2 do Capítulo 1 da Lei do Mercado de Valores Mobiliários da Suécia (2007:528) ou um regulamento sueco ou estrangeiro correspondente, invistam no Fundo, sem que haja lugar ao pagamento de qualquer remuneração pela empresa gestora do fundo aos prestadores do serviço de investimento, ou às companhias de seguros que, no âmbito de contratos com titulares de apólices, invistam no Fundo, sem que haja lugar ao pagamento de remuneração à companhia nem distribuição de seguros pela empresa gestora do fundo.
Instituição depositária	Swedbank AB (publ). O relatório anual, o relatório semestral, o prospeto, o preço mais recente das unidades de participação e outras informações práticas estão disponíveis gratuitamente em sueco e inglês em www.simplicity.se, ou, em alternativa, em https://www.simplicity.se/en/.

Quais são os riscos e que rendimentos posso obter?

Indicador de risco

1	2	3	4	5	6	7
Risco mais baixo			⚠			Risco mais alto

O indicador de risco baseia-se no pressuposto de que manterá o produto durante 3 anos.

O indicador de risco resumido fornece uma indicação do nível de risco deste produto comparativamente a outros produtos. Mostra a probabilidade de este produto perder valor em resultado da evolução do mercado. O Fundo tem uma classificação de 2 em 7, ou seja, um nível de risco baixo. Isso significa que há um baixo risco de altos e baixos no valor dos títulos do fundo. O indicador reflete, sobretudo, subidas e descidas nas ações em que o fundo investiu. Riscos não refletidos pelo indicador de risco: Risco de contraparte - o risco de uma contraparte não cumprir os compromissos assumidos para com o Fundo, tais como não pagar um valor ou não entregar valores mobiliários, conforme acordado. Risco operacional - o risco de perdas devido, por exemplo, a falhas de sistema, erro humano ou acontecimentos externos. Este produto não inclui qualquer proteção contra a evolução do mercado no futuro. Por conseguinte, pode perder a totalidade ou parte do seu investimento.

Cenários de rendimento

Os rendimentos que poderá vir a receber deste produto dependem da evolução do mercado no futuro. A evolução do mercado no futuro é incerta e não pode ser prevista com certeza. Estes valores incluem todas as taxas relativas ao produto em si, mas não refletem quaisquer taxas que tenha de pagar ao seu assessor ou distribuidor. Estes valores também não refletem a sua situação fiscal pessoal, que também poderá afetar os montantes que irá receber. Os cenários negativo, neutro e positivo refletem os piores, médios e melhores rendimentos gerados por este produto nos últimos 10 anos. O mercado pode evoluir de maneiras totalmente diferentes no futuro. O cenário de *stress* indica os rendimentos que pode receber em condições extremas de mercado. O cenário negativo ocorreu para um investimento no produto ou em um índice de comparação apropriado entre 2017 - 2020*. O cenário neutro ocorreu para um investimento no produto ou em um índice de comparação apropriado entre 2018 - 2021, e o cenário positivo ocorreu para um investimento no produto ou em um índice de comparação apropriado entre 2022 - 2025.

Cenários	Inversión de 100 000 SEK (kr)	1 ano	3 ano (Horizonte de investimento recomendado)
Mínimo	Não há rendimento mínimo garantido. Pode perder a totalidade ou parte do seu investimento.		
Cenário de *stress*	O que pode receber após a dedução de taxas	97 532 kr	95 914 kr
	Rendimento anual médio	-2,5%	-1,4%
Cenário negativo	O que pode receber após a dedução de taxas	92 839 kr	96 509 kr
	Rendimento anual médio	-7,2%	-1,2%
Cenário neutro	O que pode receber após a dedução de taxas	102 558 kr	107 335 kr
	Rendimento anual médio	2,6%	2,4%
Cenário positivo	O que pode receber após a dedução de taxas	112 398 kr	111 530 kr
	Rendimento anual médio	12,4%	3,7%

O que acontece caso a Simplicity AB não consiga efetuar pagamentos?

Por lei, os ativos do Fundo não podem ser detidos pela empresa gestora do fundo. Em vez disso, cada fundo deve ter um depositário atribuído para gerir a posse dos ativos do Fundo. Em caso de insolvência da empresa gestora do fundo, a gestão do Fundo é assumida pelo depositário. Não existe qualquer sistema de compensação ou regime de garantia para os investidores no Fundo.

Quais são as taxas?

A pessoa que lhe presta aconselhamento sobre ou que lhe vende o produto poderá cobrar-lhe taxas adicionais. Se for esse o caso, essa pessoa informá-lo-á sobre estas taxas e a forma como afetam o seu investimento.

Taxas ao longo do tempo

As tabelas mostram os valores cobrados ao seu investimento para cobrir diversos tipos de custos. A ordem de grandeza destes valores depende de quanto investe, durante quanto tempo mantém o produto e o respetivo desempenho. Os valores aqui apresentados baseiam-se em dados de amostras quanto à dimensão do investimento e vários horizontes de investimento possíveis.

Aplicámos os seguintes pressupostos: Para o primeiro ano, receberá o valor que investiu (rendimento anual de 0%). Para 3 anos, partimos do pressuposto de que o produto apresenta um desempenho de acordo com o cenário neutro. O valor do investimento é de 100 000 SEK.

Investimento de 100 000 SEK (kr)	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 3 ano
Taxas totais	560 kr	1 820 kr
Efeitos de custos anuais*	0,56%	0,60%

*Isto ilustra a forma como os custos irão diminuir o seu rendimento a cada ano durante o prazo do seu investimento. Por exemplo, indica que, se resgatar as suas unidades de participação no final do prazo de investimento recomendado, o seu rendimento anual médio seria de 2,96% antes da aplicação de taxas e de 2,39% após as mesmas.

Como remuneração pelos serviços prestados, a pessoa que lhe vende este produto poderá receber uma parte das despesas que nos paga. Será informado sobre este valor.

Discriminação das despesas

Os valores em SEK baseiam-se num investimento de 100 000 SEK (kr).

Despesas únicas de entrada ou saída		Se resgatar após 1 ano
Despesas de entrada	Não cobramos qualquer despesa de entrada, mas a pessoa que lhe vende o produto poderá fazê-lo.	0 SEK
Despesas de saída	Não cobramos qualquer despesa de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto poderá fazê-lo.	0 SEK
Despesas correntes		
Taxas de gestão, despesas administrativas e operacionais	0,42% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma avaliação baseada nos custos reais durante o último ano.	420 kr
Custos de transação	0,14% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma avaliação baseada nos custos que ocorrem quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes neste fundo. O valor real pode variar, dependendo de quanto compramos e vendemos.	140 kr
Despesas adicionais cobradas em determinadas circunstâncias		
	Não são cobradas despesas baseadas no desempenho deste produto.	Não aplicável.

Durante quanto tempo devo conservar o produto de investimento? E posso levantar dinheiro antecipadamente?

Horizonte de investimento recomendado: 3 anos.

O Fundo não impõe um período mínimo de participação, mas, então investimentos em títulos, é adequado para um horizonte de investimento de médio a longo prazo. Deve estar preparado para manter o seu investimento no Fundo durante, pelo menos, 3 anos. Normalmente, pode vender as suas unidades de participação em qualquer dia útil, sem encargos adicionais.

Como posso apresentar uma reclamação?

Caso pretenda apresentar uma reclamação sobre o fundo, pode dirigir-se à pessoa que o aconselhou ou que lhe vendeu o produto. Também pode dirigir-se à empresa gestora do fundo (www.simplicity.se/om-oss/legal-information) ou escrever para kundservice@simplicity.se, ou, em alternativa, para Simplicity AB, Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg.

Outras informações relevantes

Estão disponíveis informações completas sobre o Fundo no respetivo prospeto, que está disponível no website da empresa gestora do fundo (www.simplicity.se), juntamente com a versão atualizada desta ficha informativa, o relatório anual do Fundo, o relatório semestral e informações sobre despesas relativas a períodos anteriores.

Rendimentos passados: Os rendimentos dos últimos 10 anos estão disponíveis aqui: www.simplicity.se/fond/foretagsobligationer
Histórico de cenários de rendimentos: Os cenários de rendimentos publicados anteriormente estão disponíveis aqui: www.simplicity.se/fond/foretagsobligationer