

Documento de informação fundamental

Simplicity.

Simplicity Norden

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 Norden A
ISIN SE0000988750
Emitente Simplicity AB
Esta ficha informativa foi elaborada em 06/03/2023
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 ações gerido ativamente que investe em ações associadas geograficamente aos países nórdicos (Suécia, Finlândia, Noruega, Dinamarca e Islândia). O Fundo está bem diversificado através de vários setores e o seu objetivo é gerar rendimentos positivos a longo prazo e um crescimento do valor acima do seu índice de referência. Os investimentos são realizados utilizando um processo de investimento estruturado e disciplinado, em empresas que, com base em tendências, valor, risco e parâmetros de qualidade, se espera que ofereçam um rendimento elevado ajustado ao risco. As ações são selecionadas com base em avaliações internas, pelo que os desvios face ao mercado podem ser maiores ou menores ao longo do tempo. O Fundo investirá sempre, no mínimo, 75% dos seus ativos em ações cotadas em bolsa e poderá aplicar até 10% dos seus ativos em ações não cotadas. Normalmente, o Fundo não distribui dividendos, com todo o rendimento a ser reinvestido no Fundo. O índice de referência do Fundo é o STOXX Nordic Total Market Net Return Index. 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 5 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.
Instituição depositária	Skandinaviska Enskilda Banken (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



O indicador de risco baseia-se no pressuposto de que manterá o produto durante 5 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 4 em 7, ou seja, um nível de risco moderado. Isto significa que existe um risco moderado de subidas e descidas no valor das unidades de participação no 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. Este cenário foi aplicável a um investimento entre 2011-2021.

Cenários	Inversión de 100 000 SEK	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	56 879 SEK	58 623 SEK
	Rendimento anual médio	-43,1%	-10,1%
Cenário negativo	O que pode receber após a dedução de taxas	86 591 SEK	87 919 SEK
	Rendimento anual médio	-13,4%	-2,5%
Cenário neutro	O que pode receber após a dedução de taxas	110 727 SEK	163 543 SEK
	Rendimento anual médio	10,7%	10,3%
Cenário positivo	O que pode receber após a dedução de taxas	133 476 SEK	214 029 SEK
	Rendimento anual médio	33,5%	16,4%

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 5 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	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Taxas totais	1 753 SEK	14 842 SEK
Efeitos de custos anuais*	1,8%	2,8%

*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 13,1% antes da aplicação de taxas e de 10,3% 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.

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	1,6% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma avaliação baseada nos custos reais durante o último ano.	1 620 SEK
Custos de transação	0,1% 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.	133 SEK
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: 5 anos.

O Fundo não impõe um período mínimo de participação, mas, uma vez que investe em ações, 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, 5 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/norden

Histórico de cenários de rendimentos: Os cenários de rendimentos publicados anteriormente estão disponíveis aqui: www.simplicity.se/fond/norden