KID

Simplicity Norden B

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 Norden B
ISIN	SE0013121449
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 acciones gestionado activamente que invierte en acciones vinculadas geográficamente a los países nórdicos (Suecia, Finlandia, Noruega, Dinamarca e Islandia). El Fondo está bien diversificado en diversos sectores y su objetivo es generar rendimientos positivos a largo plazo y un crecimiento del valor superior al de su índice de referencia. Las inversiones se llevan a cabo mediante un proceso de inversión disciplinado y estructurado en empresas que, teniendo en cuenta parámetros de tendencias, valor, riesgo y calidad, se espera que ofrezcan una alta rentabilidad ajustada al riesgo. Las acciones se seleccionan con base en evaluaciones internas, lo que significa que las desviaciones con respecto al mercado pueden ser mayores o menores a lo largo del tiempo. El Fondo invertirá siempre al menos el 75% de sus activos en acciones cotizadas y podrá colocar hasta el 10% de sus activos en acciones no cotizadas. El Fondo no suele pagar dividendos, sino que todos los ingresos se reinvierten en el Fondo. El índice de referencia del Fondo es el STOXX Nordic Total Market Net Return Index. 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 5 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. Este KID se aplica únicamente a las participaciones de clase B. Las participaciones de clase B están abiertas a los inversores que, dentro de los límites de los acuerdos para los servicios de inversión en virtud de la sección 2, capítulo 1 de la Ley de Mercados de Valores de Suecia (2007:528) o de una normativa sueca o extranjera correspondiente, invierten en el Fondo y por los que la sociedad gestora del fondo no paga compensación alguna a los que prestan el servicio de inversión, o a las compañías de seguros que, dentro de los límites de los acuerdos de los asegurados, invierten en el Fondo y por los que no se paga compensación alguna a la compañía o el seguro distribuido por la sociedad gestora del fondo.
Institución depositaria	Skandinaviska Enskilda Banken (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

1	2	3	4	5	6	7
Menor riesgo						Mayor riesgo

El indicador de riesgos se basa en el supuesto de que usted conservará el producto durante 5 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 4 de 7, es decir, un nivel de riesgo moderado. Esto significa que existe un riesgo moderado de aumento y reducción del valor de las participaciones del Fondo. El indicador refleja principalmente las subidas y bajadas de las acciones en las 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 2021 - 2025. El escenario neutral ocurrió para una inversión en el producto o en un índice de comparación adecuado entre 2015 - 2020*, y el escenario positivo ocurrió para una inversión en el producto o en un índice de comparación adecuado entre 2017 - 2022*.

Escenarios	Inversión de 100 000 SEK (kr)	1 año	5 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	52 446 kr	70 907 kr
	Rendimiento medio anual	-47,6%	-6,6%
Escenario negativo	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	87 260 kr	118 760 kr
	Rendimiento medio anual	-12,7%	3,5%
Escenario neutro	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	108 976 kr	147 319 kr
	Rendimiento medio anual	9,0%	8,1%
Escenario positivo	Lo que puede recibir después de las deducciones por gastos	130 984 kr	176 092 kr
	Rendimiento medio anual	31,0%	12,0%

¿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 la 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 5 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 5 año
Total de gastos	900 kr	6 770 kr
Efectos del coste anual*	0,90%	1,32%

*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 9,03% antes de gastos y del 8,06% 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.

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	0,08% 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.	80 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: 5 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 5 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/norden
Escenarios de rentabilidad históricos: Los escenarios de rentabilidad publicados anteriormente pueden consultarse aquí: www.simplicity.se/fond/norden