

Nøkkelinformasjon

Simplicity Småbolag Sverige

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	Simplicity Småbolag Sverige
ISIN	Andelsklass A – Ackumulerande (icke-utdelande): SE0009161540 Andelsklass B – Utdelande: SE0009161557
Utgiver	Simplicity AB
Nøkkelinformasjonen ble utarbeidet	2025-02-12
Tilsynsmyndighet	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 aktivt forvaltet aksjefond som investerer i aksjer i små og mellomstore selskaper med geografisk tilknytning til Sverige. Fondet praktiserer en god risikospredning over ulike bransjer og har som overordnet mål å gi størst mulig kapitalvekst, samtidig som det utviser tilbørlig omhu og opprettholder en god risikospredning. Det investeres i henhold til en strukturert og disiplinert investeringsprosess i selskaper som på basis av trend-, verdi-, risiko- og kvalitetsparametere ventes å gi høy risikojustert avkastning. Fondet velger ut aksjer basert på egne vurderinger, og dermed kan avvikene i forhold til markedet både øke og falle over tid. Fondet kommer alltid til å investere minst 75 % av kapitalen i aksjer og aksjerelaterte omsettelige verdipapirer, og det kan investere inntil 10 % av kapitalen i aksjer som ikke er børsnoterte. Fondet kan høyst investere 10 % av kapitalen i fondsandeler. Andelsklasse A er akkumulerende, som betyr at utbytte normalt ikke utbetales, men blir reinvestert. Andelsklasse B er utbyttegivende, og utbytts størrelse fastsettes av forvaltningsselskapet. Ved fastsettelse av utbytts størrelse tas det hensyn til de utbytterne som fondet har mottatt i løpet av det foregående regnskapsåret. 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. Det er ingen forskjeller på gebyrene til de ulike andelsklassene. Fondets referanseindeks er Carnegie Small Cap Net Return Index. Fondet kan bruke derivater for å effektivisere forvaltningen for å oppnå lavere kostnader og risiko. Fondets avkastning avhenger av hvordan aksjene som fondet investerer i, stiger eller faller i kurs i løpet av investeringsperioden. Fondets andeler kan normalt kjøpes og selges på alle hverdager.
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for deg som planlegger å holde investeringen i minst 5 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 5 år.

Den generelle risikoindikatoren 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 4 av 7, dvs. middels høy risiko. Dette betyr at risikoen for at andelene skal stige eller

falle i verdi, er middels høy. Indikatoren gjenspeiler først og fremst at aksjene fondet investerer i, både stiger og faller i kurs. Risikofaktorer som ikke fanges opp av risikoindikatoren: 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 2021 - 2025. Det nøytrale scenariet inntraff for en investering i produktet eller en passende sammenligningsindeks mellom 2018 - 2023, og det positive scenariet inntraff for en investering i produktet eller en passende sammenligningsindeks mellom 2016 - 2021.

Scenarier	Investering 100 000 kr	1 år	5 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	52 772 kr	63 235 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-47,2%	-8,8%
Negativt scenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	70 688 kr	86 879 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-29,3%	-2,8%
Nøytralt scenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	111 777 kr	162 894 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	11,8%	10,3%
Positivt scenario	Hva du kan få tilbake etter at kostnader er trukket fra	158 499 kr	247 061 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	58,5%	19,8%

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 5 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 5 år
Totale kostnader	1 110 kr	9 220 kr
Årlig kostnadseffekt*	1,11%	1,78%

*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 11,47% før kostnader og 10,25% 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	0,91% av investeringens verdi per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	910 kr
Transaksjonskostnader	0,19% 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.	190 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: 5 år

Fondet har ikke noe krav om minste investeringsperiode. Men siden det investerer i aksjer, er det egnet for deg som har mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 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.

Annent 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/smabolag-sverige

Historiske resultatscenarioer: Tidligere publiserte resultatscenarioer er tilgjengelige her: www.simplicity.se/fond/smabolag-sverige