

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomi är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

Produktnamn: Simplicity Maturity 2029

Identifieringskod för juridiska personer: 63670014Z5396F5I3P26

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: ____%

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ____ %

☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 0 % hållbara investeringar.

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

☐ med ett socialt mål

☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering, inkludering, normbaserad screening och påverkan.

Fonden främjar följande miljörelaterade egenskaper:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi). Fonden bidrar även till att bekämpa klimatförändringar genom att exkludera fossila bränslen.
- **Hållbar energi för alla (FN:s mål 7)** genom att exkludera energiproducerande bolag där energikapaciteten baserad på fossila bränslen överstiger 25% och eldistributörer där mer än 25 % av distributionen kommer från fossila energikällor.

Fonden främjar följande sociala egenskaper:

- **Ansvarsfullt företagande** genom normbaserad screening och att välja in företag som är anslutna till FN:s Global Compact. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta ansluta sig till FN:s Global Compact.
- **Global hälsa och välbefinnande (FN:s mål 3)** genom att exkludera företag verksamma inom alkohol, tobak och cannabis.
- **Minska våldet i världen (i FN:s mål 16)** genom att exkludera företag som producerar eller distribuerar vapen.

- **Socialt ansvarstagande** genom att exkludera företag verksamma inom pornografi och kommersiella speltjänster.
- **God styrningspraxis** genom att exkludera företag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.

Fonden investerar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer, där kapitalet är öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Minst 5 % av fonden ska bestå av denna typ av obligationer.

Inget index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaperna som fonden främjar. I stället används hållbarhetsindikatorer i avsnittet nedan för att mäta uppnåendet av fondens hållbarhetsegenskaper. Under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt" beskrivs närmare hur fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer: mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

I tabellen nedan beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta hur väl de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas uppnås, samt hur väl fondens mål för hållbara investeringar uppnås. Indikatorerna beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Uppgift
Exkludering	Se fondens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.
Gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer	Andelen av fondförmögenheten som utgör gröna, sociala, hållbara eller/och hållbarhetslänkade obligationer.	Minst 5 % ska bestå av denna typ av obligationer.
Normbaserad screening	Exponering mot företag som bryter mot internationella normer och konventioner, så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller andra typer av incidenter.	Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja och/eller inte kompenserat tredje part som lidit allvarlig skada av överträdelse som kunnat verifieras.
Vetenskapligt förankrade klimatmål	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi).	Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska ha klimatmål verifierade av SBTi. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi.
FN:s Global Compact	Andel innehav som anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundit sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Som medlem i Global Compact ska bolag årligen informera om arbetet med de tio principerna samt hur man arbetar med att bidra till FN:s globala mål.	Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska vara anslutna till FN:s Global Compact. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut. Fonden strävar efter att begränsa de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som fondinnehavens verksamhet orsakar genom två huvudsakliga metoder: exkludering och normbaserad screening.

I ett första steg används Bolagets exkluderingskriterier, vilket innebär att företag av särskild negativ karaktär väljs bort från Bolagets fonder (se mer nedan under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?"). Fonderna exkluderar fossila bränslen (PAI-faktor 1.4), företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen (PAI-faktor 1.5) och kontroversiella vapen (PAI-faktor 1.14). Fonderna exkluderar ytterligare typer av verksamheter, men dessa har inte en direkt koppling någon PAI-faktor.

Normbaserad screening används för att identifiera eventuella överträdelser mot internationella normer och konventioner, så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGPs). Simplicitys fonder ska inte investera i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja (PAI-faktor 1.10).

Övriga PAI-faktorer beaktas utifrån sannolikheten att den negativa konsekvensen kopplad till området inträffar och dess allvarighetsgrad om så sker. Investeringarna analyseras baserat på datatillgänglighet, och analysen och bedömningen varierar beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan innebära att Bolaget bedömer att en investering inte bör göras, även om Bolaget inte har uppsatta gränsvärden för dessa PAI-faktorer.

Nedan listas samtliga PAI-indikatorer samt två valfria (PAI 2.4 och 3.6).

PAI 1.1 Utsläpp av växthusgaser

PAI 1.2 Koldioxidavtryck

PAI 1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet

PAI 1.4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

PAI 1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

PAI 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan

PAI 1.7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

PAI 1.8 Utsläpp till vatten

PAI 1.9 Farligt avfall och radioaktivt avfall

PAI 1.10 Brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

PAI 1.11 Inga processer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

PAI 1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen

PAI 1.13 Jämnare könsfördelning i styrelserna

PAI 1.14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

PAI 2.4 Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

PAI 3.6 Otillräckligt skydd för visselblåsare

Mer information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns i årsberättelsen. Årsberättelsen finns under <https://www.simplicity.se/rapport/>.

☐ Nej

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond med investeringar i företagsobligationer och företagscertifikat som främst är geografiskt knutna till Norden. Fondens investeringsstrategi avser att ha en löptid till 2029-12-31 (förfallodatum). Efter första januari 2030, övergår fonden till att förvaltas med löptider som i genomsnitt inte överstiger ett år.

Fondens investeringar sker huvudsakligen, minst 50 procent i företagsobligationer eller i företagskrediter med låg kreditrating (så kallad high yield) samt i företag som inte har någon kreditrating. Minst 15 % av Fondens investeringar, skall dock vara i företag med en hög kreditvärdighet (Investment Grade). Fonden har som mål att, med avseende på fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt för fondens tillgångar, och i huvudscenariot ge en avkastning motsvarande fondens ränteintäkter. Fonden har ytterligare som mål att årligen ge en positiv avkastning.

Fonden har även som mål att betala ut fondförmögenheten till andelsägarna under 2029.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vid särskilt extraordinära marknadsförhållanden har fonden som målsättning att inom en tvåårsperiod ge en positiv avkastning. Med särskilt extraordinära händelser menas då risken mätt som volatiliteten i marknaden är större än normalt.

Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fondens främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.

Både inkluderings- och exkluderingsstrategier används i fondens investeringsprocess för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

Inkludera. Fonden väljer in:

- Gröna, sociala, hållbara och/eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds), där kapitalet öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Minst 5 % av fonden ska bestå av denna typ av obligationer.
- Företag som är anslutna till FN:s Global Compact för att främja ansvarsfullt företagande. Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska vara anslutna till FN:s Global Compact.
- Företag med klimatmål för att nå Parisavtalet för att främja Parisavtalet och FN mål 13 (bekämpa klimatförändringar). Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska ha klimatmål verifierade av SBTi.

Exkluderingskriterier. Fonden väljer bort företag som producerar eller distribuerar tobak, cannabis, alkohol, pornografi, kommersiella speltjänster, vapen eller fossila bränslen samt övriga bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering. Nedan tabell visar gränsvärden, som andel av omsättning, för exkludering.

Sektor	Produktion	Distribution
Tobak	0%	5%
Cannabis	0%	5%
Alkohol	5%	5%
Pornografi	0%	1%
Kommersiella speltjänster	5%	5%
Konventionella vapen	0%	1%
Krigsmateriel & tekniskt bistånd	1%	1%
Kontroversiella vapen & kärnvapen	0%	0%
Fossila bränslen	0%	5%

Fonden exkluderar även företag:

- Med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen.
- Med mer än 25% av sin eldistribution som utgörs av fossila bränslen.
- Med mer än 5 % av omsättningen från elproduktion genom förbränning av termiskt kol.
- Som är investmentbolag och majoritetsägare till bolag som utvinner fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Med annan typ av verksamhet eller serviceföretag som har mer än 25 % av omsättningen från verksamheter inom fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Som producerar eller distribuerar el där mer än 25% av producerad energi kommer från kärnkraft.
- Normbaserade uteslutningar av företag som är föremål för gällande EU- eller FN-sanktioner.

Investeringsstrategierna följs upp löpande genom kontroller. Innehav som inte längre uppfyller fondens krav på hållbarhet tas upp i hållbarhetskommittén, där åtgärden kan bli att inleda en påverkansdialog eller exkludering.

 **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

När fonden gör investeringar i beaktas alltid följande investeringsstrategier:

Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

- Simplicitys policy för ansvarsfulla investeringar, inkluderat exkluderingskriterier, inkludering, normbaserad screening och påverkan.
- Minst 5 % av fonden ska vara investeringar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds).

● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

För att hantera hållbarhetsrisker är det viktigt att de företag Simplicity investerar i via sina fonder sköter sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. Bolaget använder normbaserad screening för att säkerställa att god styrningspraxis uppfylls. Som minimum förväntar sig Simplicity att de följer lagar och internationella normer och konventioner så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas regelbundet för att säkerställa att inga överträdelse skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden kommer i normalfallet ha följande fördelning:

Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper: minst 90%

Samtliga direkta investeringar.

Nr 2. Annat: max 10%

Kassa för likviditetshantering och derivat.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden använder valutaterminer för att valutasäkra värdepapper utgivna i utländsk valuta. Avsikten är att fonden vid var tid ska vara valutasäkrad i sin helhet. Fonden använder även räntederivat för att skapa duration utifrån fondens förfallodatum. Derivatet bedöms ha en neutral påverkan på de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Att fonden använder derivat innebär att den har en möjlighet att investera i fler obligationer och i andra valutor än svenska. Genom att använda derivat blir fondens investeringsunivers för obligationer som främjar sociala och miljömässiga egenskaper större.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin.

**Tillgångs-
allokering**

beskriver andelen i specifika tillgångar.

Taxonomi-förenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t. ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

☒ Ja,

☐ I fossilgas

☒ I kärnenergi

☐ Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

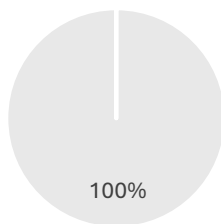
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*

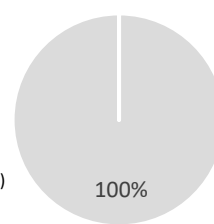
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar inklusive statsobligationer*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (Ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar



2. Taxonomiförenlig verksamhet hos investeringar exklusive statsobligationer*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (Ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar



Den här grafen representerar 100% av totala investeringar

* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel investeringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.



är hållbara

investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med kraven i EU-taxonomin.

1 Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Följande investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat":

- **Kassa.** Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10%.
- **Derivat.** Fonden får använda derivatinstrument som ett led i förvaltningen.

Fondbolaget har gjort bedömningen att kassa inte representerar miljörelaterade eller sociala risker.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.simplicity.se/fond/Maturity-2029

Allmän information om Simplicity

Förvaltande bolag

Simplicity AB	556611-4723
Bolagets bildande	2001.05.10
Aktiekapital	Sek 3.000.000
Bolagets säte	Varberg
Ägare	Simplicity Holding AB
Adress	Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg
Telefon	0340-21 95 00
Hemsida	www.simplicity.se
E-mail	kundservice@simplicity.se
Tillsynsmyndighet	Finansinspektionen

Tillstånd att bedriva fondverksamhet gavs av Finansinspektionen 2002.09.02 och tillståndet förnyades i enlighet med ny lagstiftning 2004.12.22.

Fondbolaget förvaltar följande värdepappersfonder

- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Norden
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Fastigheter
- Simplicity Global Tema
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield
- Simplicity Palma
- Simplicity Maturity 2027
- Simplicity Maturity 2028
- Simplicity Maturity 2029

Styrelse

Ordförande: Jonas Wollin – VD, Rudholm Group Holding AB
Styrelseledamot: Michael Lindengren – Styrelseordförande, Acrap AB
Styrelseledamot: Ulf Ingemarson – VD, Simplicity AB
Styrelseledamot: Hans Bergqvist – Simplicity AB
Styrelseledamot: Henrik Tingstorp – Simplicity AB
Styrelseledamot: Johanna Ingemarson – Simplicity AB

Ledande befattningshavare

Ulf Ingemarson – VD, förvaltning
Hans Bergqvist – vice VD, IT- och marknadschef
Henrik Tingstorp – vice VD, förvaltning
Johan Rönliden – ansvarig riskhantering

Fondbolagets revisor

Carl Fogelberg – PwC AB

Uppdragsavtal

Simplicity AB har valt att uppdra åt extern part att upprätthålla funktionen för regelefterlevnad (compliance). För närvarande innehas detta uppdrag av Harvest Advokatbyrå AB med advokat Björn Wendleby som ansvarig.

Fondbolaget har ingått ett uppdragsavtal med Advisense AB avseende bolagets funktion för internrevision. Iman Ghaffari hos Advisense ansvarar för uppdraget.

Ändring av fondbestämmelser

Ändring i fondbestämmelser får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar. Ändringarna kan påverka fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

Andelsägarregistrering

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägarens innehav redovisas på årsbesked. På årsbeskedet finns även deklaraionsuppgifter.

Mina sidor

Mina sidor är vår internetjänst där våra andelsägare kan logga in och få en samlad bild över sina investeringar hos Simplicity. Man kan följa aktuella innehav, byta fonder och se sina historiska transaktioner.

Köp av andelar

Försäljning (andelsägarens köp) av fondandelar kan ske dagligen för våra aktiefonder och våra räntefonder genom fondbolaget. Köp av andelar sker på följande sätt:

- Genom insättning av medel på fondens bankgiro. Insatta medel går direkt in på fondens konto hos förvaringsinstitutet.
- Genom insättning direkt på fondens konto.
- Genom att på förhand instruera fondbolaget om periodiska köp av andelar via autogiro. Insatta medel går direkt in på fondens konto hos förvaringsinstitutet.

Utfärdande av fondandelar verkställs ej förrän betalning tillförts fonden. För distributörer medges köp av fondandelar innan betalning tillförts fonden om avtal som reglerar detta har upprättats. Avtalet reglerar de villkor som tillämpas och betalning till respektive fond ska ske T+1, T+2 alternativt T+3 beroende på vilken fond det gäller. Den kontroll som Simplicity måste göra enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt kan också inverka på tidpunkten och möjligheten att verkställa andelsköp. Kursen på fondandelarna beräknas enligt § 8 i fondbestämmelserna på försäljningsdagen. Därför är kursen på fondandelarna inte känd då begäran om köp sker. Det är inte möjligt att limitera köp eller inlösenorder.

Ytterligare information om försäljning och inlösen av fondandelar, samt nödvändiga blanketter, finns på fondbolagets hemsida eller kan fås från kundservice på 0340-219500.

Inlösen av andelar

Inlösen av fondandelar kan ske dagligen för våra aktiefonder och våra räntefonder genom fondbolaget. Fyll i och underteckna blanketten Inlösen av fondandelar som finns på vår hemsida, simplicity.se, eller kontakta oss så skickar vi den per post. Det går även bra att skriva en egen säljorder. Det ska då framgå ditt namn, personnummer/ organisationsnummer och vad du önskar sälja. Det är viktigt att du undertecknar säljorden. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden, efter det att inlösen verkställts, i normalfallet senast tre (3) bankdagar för våra aktiefonder, Simplicity Företagsobligationer, Simplicity Global Corporate Bond, Simplicity High Yield, Simplicity Maturity 2027, Simplicity Maturity 2028, Simplicity Maturity 2029 och två (2) bankdagar för Simplicity Likviditet. Pengarna utbetalas till av andelsägaren anvisat bankkonto eller bankgiro. Det är inte möjligt att limitera köp eller inlösenorder.

Ytterligare information om försäljning och inlösen av fondandelar, samt nödvändiga blanketter, finns på fondbolagets hemsida eller kan fås från kundservice på 0340-219500

Stopptider för köp och inlösen

Nedanstående stopptider gäller för tidigaste köp respektive inlösen för de olika fonderna vid hela bankdagar

Fond	Köp	Sälj
Simplicity Sverige	14:00	14:00
Simplicity Småbolag Sverige	14:00	14:00
Simplicity Norden	14:00	14:00
Simplicity Småbolag Global	08:00	08:00
Simplicity Fastigheter	14:00	14:00
Simplicity Global Tema	08:00	08:00
Simplicity Likviditet	14:00	14:00
Simplicity Företagsobligationer	14:00	14:00
Simplicity Global Corporate Bond	14:00	14:00
Simplicity High Yield	14:00	14:00
Simplicity Palma	08:00	08:00
Simplicity Maturity 2027	08:00 T-1	08:00 T-1
Simplicity Maturity 2028	08:00 T-1	08:00 T-1
Simplicity Maturity 2029	08:00 T-1	08:00 T-1

Vid halva bankdagar gäller nedanstående stopptider för tidigaste köp respektive inlösen för de olika fonderna.

Fond	Köp	Sälj
Simplicity Sverige	11:00	11:00
Simplicity Småbolag Sverige	11:00	11:00
Simplicity Norden	11:00	11:00
Simplicity Småbolag Global	08:00	08:00
Simplicity Fastigheter	11:00	11:00
Simplicity Global Tema	08:00	08:00
Simplicity Likviditet	11:00	11:00
Simplicity Företagsobligationer	11:00	11:00
Simplicity Global Corporate Bond	11:00	11:00
Simplicity High Yield	11:00	11:00
Simplicity Palma	08:00	08:00
Simplicity Maturity 2027	08:00 T-1	08:00 T-1
Simplicity Maturity 2028	08:00 T-1	08:00 T-1
Simplicity Maturity 2029	08:00 T-1	08:00 T-1

Månadssparande

Man kan även månadsspara i våra fonder via autogiro. Genom att månadsspara tar man del av samtliga marknadsklimat och sprider risken över tiden vilket i längden kommer att visa sig fördelaktigt. Du kan enkelt starta ditt månadssparande genom att gå in på vår hemsida, simplicity.se och följa instruktionerna eller kontakta oss så skickar vi en blankett.

Skatteregler

Värdepappersfonder är befriade från skattskyldighet. Andelsägaren ska istället ta upp en schabloninkomst på 0,4% av värdet vid årets ingång. Denna beskattas i inkomstlaget kapital med 30% för privatpersoner och svenska dödsbon. Detta medför ett skatteuttag på 0,12% per år. Ett fondinnehav vid årets ingång på 100.000 kronor ger en skatt på 120 kronor $((100.000 \cdot 0,4\%) \cdot 30\%)$. För juridiska personer tas inkomsten upp som inkomst av näringsverksamhet. För dem blir skatteuttaget ca 0,11% per år.

Kontrolluppgift avseende schablonintäkt lämnas av fondbolaget för alla fysiska personer och dödsbon.

Vid inlösen av fondandelar sker beskattning av eventuell kapitalvinst. För privatpersoner och dödsbon beskattas kapitalvinsten i inkomstlaget kapital.

Kontrolluppgift avseende inlösen av fondandelar lämnas av fondbolaget för alla fysiska personer och dödsbon.

För ytterligare detaljer hänvisas till skatterättslig litteratur och lagtext. Ovanstående information är generell och det åligger envar att rådgöra med skatteexpertis för att få en fullständig beskrivning av vid var tid gällande regler.

Risker med fondsparande

Att spara i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande genom att investerat kapital kan minska i värde. Normalt är risken större vid sparande i renodlade aktiefonder än i en ränte- eller blandfond. För information om de specifika risker som finns på grund av fondernas placeringsstrategi, se respektive fonds beskrivning av riskprofilen.

Årsberättelse och halvårsberättelse

Fondbolaget upprättar årsberättelse och halvårsberättelse. Dessa tillställs kostnadsfritt fondandelsägarna senast två respektive fyra månader efter halvårs- respektive helårsskifte om andelsägaren har begärt detta. De publiceras även på vår hemsida.

Information om andelsvärde

Värdet per fondandel i våra aktiefonder och i våra räntefonder fastställs och publiceras dagligen på fondbolagets hemsida simplicity.se.

Felaktigt fondandelsvärde

Värdering av fondens innehav och beräkningen av fondandelsvärdet är centrala uppgifter i all fondverksamhet. Om ett beräknat fondandelsvärde visar sig vara felaktigt tillämpar Simplicity Fondbolagens förenings vägledning för hantering av kompensation vid felaktigt fondandelsvärde. Det innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

Marknadsföring i andra länder

Fondbolaget har tillstånd att bedriva gränsöverskridande handel i nedanstående länder:

Norge

- Simplicity Norden
- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity Likviditet

Luxemburg

- Simplicity Norden
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Maturity 2028

Spanien

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer

Portugal

- Simplicity Norden
- Simplicity Företagsobligationer

Simplicity AB har ingått avtal med distributörer i länder där fonderna marknadsförs. Distributörerna bistår slutkund med all information kring försäljning/inlösen och information om fonderna.

Klagomålsansvarig

Klagomålsansvarig är Vice VD Hans Bergqvist, som kan nås på Simplicity AB:s adress och telefon.

Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan.

Upphörande och överlåtelse av förvaltningen av fonderna

Om fondbolaget beslutar att överlåta fondens förvaltning till annat fondbolag, efter medgivande från Finansinspektionen, kommer samtliga fondandelsägare att informeras om det. Informationen kommer att kungöras i post- och inrikestidningar samt finnas att tillgå hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Förvaltningen av fonden övertas omedelbart av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs.

Behandling av personuppgifter

All behandling av personuppgifter sker inom ramen för personuppgiftslagen och de sekretessregler som gäller för fondverksamhet. Personuppgifter som lämnas till Simplicity AB behandlas i datasystem i den utsträckning som behövs för att fullgöra fondbolagets skyldighet att föra andelsägarregister, för att tillhandahålla tjänster som har samband med fondbolagets verksamhet och för identitetskontroll. De behandlas också för att Simplicity AB ska kunna fullgöra andra rättsliga skyldigheter och för marknadsföringsändamål, statistik och analys. Uppgifterna kan ha lämnats i samband med ingående av avtal, intresseanmälan eller övrigt i samband med kund eller avtalsförhållande. Uppgifterna kan komma att kompletteras eller kontrolleras mot offentliga register som SPAR. Behandlingen sker inom ramen för personuppgiftslagen och de sekretessregler som gäller för fondverksamhet. Personuppgifterna kan även användas för administrativa tjänster eller marknadsföringsändamål av bolag som Simplicity anlitar för sådan verksamhet. Om du inte vill ha marknadsföringsmaterial kan du skriftligen anmäla det till Simplicity på bolagets postadress, dit du också kan skicka begäran om rättelse av personuppgift som är ofullständig eller felaktig liksom begäran om information om vilka personuppgifter om dig som behandlas.

Informationsbroschyr, faktablad och rådgivning

Enligt lagen om värdepappersfonder ska det för varje värdepappers-fond finnas en aktuell informationsbroschyr och faktablad om fonden och dess verksamhet. Innehållet ska innefatta fondbestämmelserna och de uppgifter som därutöver behövs för att man ska kunna bedöma fondens verksamhet. Informationsbroschyr och faktablad är upprättade i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och gällande lag. Den information som lämnas i informationsbroschyr, faktablad eller i annat av bolaget utgivet material, ska inte ses som en rekommendation av fondbolaget att förvärva andelar utan det ankommer på var och en att göra sin egen bedömning av de risker som kan vara förknippade med en investering i någon av fonderna. Simplicity lämnar inga råd om lämplighet att placera vid ett visst tillfälle, utan inskränker sig i marknadsföringen till historisk information om fondernas utveckling och de möjligheter och risker som är förenade med värdepappersinvesteringar. Informationen är generellt

utformad och inte avsedd som individuell rådgivning. I vissa delar av informationsmaterialet omnämns ”statistiska studier” och ”simuleringar”. Med dessa avses testresultat som erhållits genom använda algoritmer som styr köp- och försäljningsbeslut i placeringsmodellen på kurshistoriska uppgifter. Simplicity AB kan inte garantera riktigheten i dessa historiska databaser och kan därmed inte heller garantera att resultat som omnämns är korrekta.

Det finns inga garantier för att en investering i de aktuella fonderna inte kan leda till förlust. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att man får tillbaka insatt kapital.

Ägarpolicy

Simplicity tillämpar som ägarpolicy för fonderna att inte utöva aktiv ägarstyrning annat än i undantagsfall och om styrelsen finner det motiverat. Fondbolagets kontaktperson i ägarfrågor är VD Ulf Ingemarson. För utförligare information se Simplicitys hemsida, www.simplicity.se.

Ersättningspolicy

Styrelsen i Simplicity AB har fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda vid fondbolaget. Ersättningspolicyen är utformad enligt Finansinspektionens regelverk. Ersättningssystemet ska främja en sund verksamhet, effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande.

Ersättningssystemet ska uppmuntra till långsiktighet och stabilitet i Simplicitys verksamhet. Hos Simplicity är integrering av hållbarhetsrisker en central del i verksamheten, vilket också beaktas vid beräkning av ersättningar till anställda. När fondbolaget fastställer ersättning till en anställd beaktas att den anställda följer interna regler och instruktioner. Genom att hållbarhetsrisker beaktas vid fastställande av ersättningar till anställda uppmuntras de anställda till att bidra till Simplicitys arbete med hållbarhetsfrågor och hantering av hållbarhetsrisker i verksamheten.

De anställda vid Simplicity AB ersätts med fast lön. Därutöver kan rörlig ersättning tillkomma. Bolaget ska grunda en resultatbaserad ersättning på såväl en anställds resultat som den berörda resultatenhetens och företagets totala resultat. Samtliga anställda som är berättigade till rörlig ersättning har en fast ersättning på en nivå som gör det möjligt att sätta den rörliga delen till noll. Den rörliga ersättningen kan således för en enskild individ vid låg lönsamhet eller brister i målluppfyllelse uppgå till noll.

För en anställd som utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på företagets risknivå, en s.k. särskilt reglerad person, ska utbetalning av en beslutad rörlig ersättning skjutas upp minst tre år avseende minst 40 procent av utbetalningen. För särskilt reglerad personal vars rörliga ersättning uppgår till ett särskilt högt belopp ska Bolaget skjuta upp minst 60 % av ersättningen. Bolaget får betala ut eller överlåta den uppskjutna ersättningen en gång per året, jämnt fördelad över den tid som ersättningen skjuts upp.

I det fall Bolagets styrelse avser att bevilja och betala ut rörliga ersättningar ska Bolaget beakta hur dessa kan påverka resultatet på lång sikt. När Bolaget bestämmer underlag för ersättningar ska det uppmärksamma att resultatet i efterhand kan påverkas av nuvarande och framtida risker. Företaget ska i sin resultatmätning ta hänsyn till de faktiska kostnaderna för att hålla kapital och likviditet som följer av den verksamhet som resultatmätningen avser.

För mer information om ersättningar hänvisas till fondernas årsberättelser och Simplicitys årsredovisning. Fondbolagets ersättningspolicy kan kostnadsfritt tillhandahållas på andelsägares begäran.

Premiepensionen

Ett flertal av Simplicitys fonder finns representerade i premiepensions-systemet. Om du inte har valt någon av Simplicitys fonder men vill byta till en av dessa kan du enkelt göra det genom att ringa till

Pensionsmyndigheten, telefon 0771-776 776, eller via hemsidan (pensionsmyndigheten.se).

Fondbolagens förening

Simplicity är medlem i Fondbolagens förening. Simplicity följer de riktlinjer som Fondbolagens förening satt upp.

Publicering

Denna informationsbroschyr för investerare gäller per den 10 oktober 2025.