

Simplicity.

SIMPLICITY

LIKVIDITET

INFORMATIONSBROSCHYR

PUBLICERINGSDATUM: 2022.11.01

Simplicity Likviditet

**Simplicity Likviditet är en fond med mycket låg risk till en konkurrenskraftig ränta.
Fonden placerar i finansiella instrument med kort räntebindningstid i Sverige.**

Målsättning och placeringsinriktning

Simplicity Likviditet är en räntefond med kort genomsnittlig räntebindningstid (duration) som placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument i svenska kronor. Fondens målsättning är att ge en positiv avkastning som över tid följer eller överstiger den korta svenska marknadsräntan, till en mycket låg risk.

Fonden placerar i penningmarknadsinstrument eller i överlåtbara värdepapper utgivna och helägda eller garanterade av staten, kommun, landsting, kreditinstitut eller företag som enligt fondbolagets bedömning har en god kreditvärdighet. Fondens duration får maximalt vara 1 år och fondens genomsnittliga förfallolöptid får maximalt vara 2 år.

Fondens medel är placerade i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto i kreditinstitut samt derivatinstrument. I fonden ingår även de likvida medel som behövs för fondens förvaltning. Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF ("onoterade") motsvarande ett innehav om maximalt 10 procent av fondens värde. Fonden får placera högst 10 % av tillgångarna i fondandelar.

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera sina medel jämlikt 5 kap. 8 LVF. Fonden kan placera mer än 35 procent av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av svenska staten, kommun eller annan kommunal myndighet.

Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla vardagar.

Andelsklasser

Fonden har två andelsklasser: A och B

- Andelsklass A är öppen för samtliga investerare. Högsta tillåtna avgift är 0,3 % per år.
- Andelsklass B är förenad med särskilda villkor för distribution och kan enbart köpas via vissa externa återförsäljare enligt § 9 i fondbestämmelserna. Högsta avgift är 0,15 % per år.

Historisk avkastning

Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Andelsklass A startade den 31 oktober 2006.

Vem ska investera i fonden?

Simplicity Likviditet vänder sig till dig som vill ha ett alternativ till bankernas räntekonto. Fonden kan med fördel utnyttjas om man under osäkra tider

vill gå ur aktiemarknaden till ett tryggare placeringsalternativ eller som bas i sitt sparande för att få rätt riskspridning i sin portfölj. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara mellan noll och två år.

Fondens riskprofil



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 1 år.

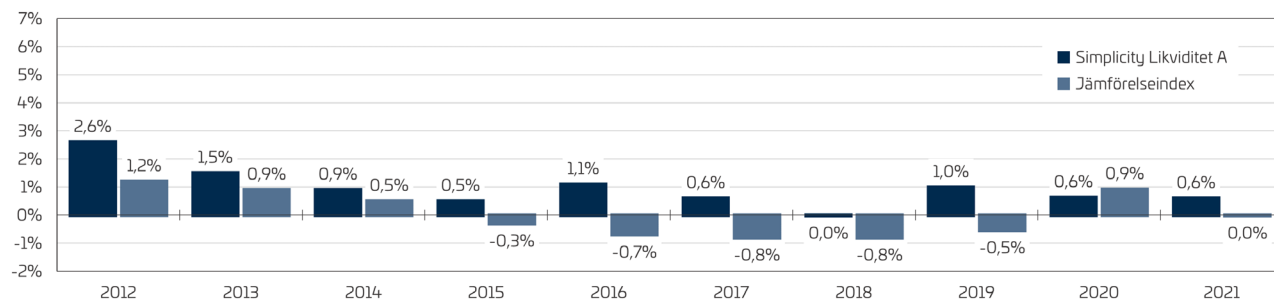
Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Fonden är klassificerad som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Nedan följer en beskrivning av fondens specifika risker som finns på grund av dess placeringsstrategi.

MARKNADSRISK – risken består i att ett värdepapper minskar i värde till följd av förändringar i marknadsläget. En nedgång i marknad som en följd av en konjunktur nedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Simplicity Likviditet investerar i tillgångar som anses ha en låg påverkan av marknadsrisk och därmed bedöms även fondens marknadsrisk vara låg.

LIKVIDITETSRIK – risken för att fondens tillgångar blir svårvärderade, inte kan avyttras vid en viss tidpunkt eller avyttras till ett rimligt pris. Risken varierar mellan olika tillgångsslag och transparensen samt likviditeten är vanligtvis sämre på företagsobligationsmarknaden än på exempelvis aktiemarknaden. Under mer stressade marknadsförhållanden där efterfrågan på fondens tillgångar minskar kan större uttag ur fonden medföra att tillgångar får avyttras till ofördelaktiga priser samt att inlösen av fondandelar i extrema fall ej kan ske omedelbart efter begäran. Risken ställer ökade krav på portföljens sammansättning. Likviditetsrisken utvärderas regelbundet i fondens tillgångar.

KREDITRISK – kreditrisk handlar om betalningsförmågan hos den som utfärdat ett finansiellt instrument och ytterst att denne inte kan infria sina förpliktelser på grund av konkurs eller betalningsinställelse. Kreditrisken i fonden begränsas genom att fonden investerar i finansiella instrument utgivna av emittenter med god kreditvärdighet samt att fondens genomsnittliga tid till förfall som högst får uppgå till två år.

RÄNTERISK – den risk som beskriver en räntefonds känslighet för ändrade marknadsräntor. Risken innebär att värdet på innehaven kan sjunka till följd av att marknadsräntan ändras. Ränterisken i fonden begränsas genom att fondens genomsnittliga räntebindningstid som



högst får uppgå till ett år.

DERIVAT – fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den så kallade åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Aktivitetsgrad

Beskrivning av aktivitetsgrad

Fonden är aktivt förvaltd. Förvaltaren bedriver kontinuerlig analys och fattar aktiva beslut om fondens innehav och komposition. Förvaltaren övervakar och förändrar portföljen regelbundet i syfte att uppnå fondens målsättning.

Fondens jämförelseindex

Fondens jämförelseindex utgörs av 50 % OMRX T-bill Index och 50 % S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return.

OMRX T-bill Index är ett index bestående av svenska statskuldväxlar och brukar sägas beskriva den riskfria räntan i Sverige.

S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return är ett återinvesterande index som följer totalavkastningen för företagsobligationer med fast ränta utgivna i SEK med hög kreditvärdighet, s k Investment Grade.

Bolaget bedömer att kombinationen av ovan nämnda index ger en god representation av fondens långsiktiga placeringsinriktning med avseende på bland annat tillgångslag, kreditrisk, löptid och valuta.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad beskrivs med hjälp av aktivitetsmättet tracking error. Tracking error är ett mått som visar hur mycket differensen mellan Fondens avkastning och jämförelseindex avkastning varierar över tid. Aktivitetsgraden redovisas i procent och beräknas som standardavvikelsen för skillnaden i avkastning för differensen mellan Fondens och jämförelseindex avkastning. Ju högre aktivitetsgrad Fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelsen. Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelsen är positiv eller negativ.

Nedan visas uppnådd historisk aktivitetsgrad i Fonden för de senaste tio kalenderåren, eller, om Fonden funnits kortare tid än 10 år men mer än två år, så många hela år som Fonden funnits. Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

År	Aktiv risk
2021	0,6%
2020	0,6%
2019	0,2%
2018	0,2%
2017	0,2%
2016	0,3%
2015	0,2%
2014	0,1%
2013	0,1%
2012	0,1%

Volatiliteten i aktivitetsgraden under perioden beror till stor del på varierande risker i marknaden.

Fondens jämförelseindex var innan 1 januari 2020 OMRX T-Bill Index. Aktivitetsmåttan före den 1 januari 2020 är därför baserade på detta index.

Fondens investeringsstrategi har resulterat i en, för marknaden, normal aktivitetsgrad.

Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt de avgifter under 2021 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Andelsklass A

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,16%

Andelsklass B

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,09%

Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt eventuell ersättning till leverantörer av analystjänster och motsvarande tjänster. Fonden får belastas med kostnader för analys.

Andelsklass A

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,30%

Andelsklass B

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,15%

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("SEB")

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 502032-9081

Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiebolag

Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

Förvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och inlösen av fondandelar, värdering av fondandelar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser.

SEB har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av SEB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom SEB samt dess dotterbolag. Förvaringsinstitutet har genom lag en skyldighet att identifiera och hantera sådana intressekonflikter samt därtill redovisa intressekonflikterna för fondens investerare.

Exempel på aktiviteter som kan innebära intressekonflikter är:

(i) Tillhandahållande av förvaltarregistrering, utförande av fondadministration, upprättande av andelsägarregister, analys, hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden;

(ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för

andra kunders räkning.

För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom SEB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor.

SEB kan delegera delar av verksamheten till en eller flera externa bolag, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet

från tid till annan. De uppgifter som får delegeras, enligt UCITS-direktivet och tillämplig svensk reglering, är förvaring och förteckning. Förvaringsinstitutet ska handla med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg vid sitt val, fortsatta engagerande och övervakning av den part till vilken förvaringsinstitutsfunktioner har delegerats.

Aktuell information om förvaringsinstitutet kan kostnadsfritt erhållas från fondbolaget.

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-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordningen (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över social hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Produktnamn: Simplicity Likviditet

Identifieringskod för juridiska personer: 549300RRK4XQQHSFUL80

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-taxonomin

in i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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 20 % hållbara investeringar

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

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

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 att dels exkludera bolag som inte anses bidra till en hållbar utveckling, dels genom att inkludera bolag som anses bidra positivt till en hållbar utveckling. Fonden gör dessutom investeringar med hållbarhet som mål.

Investeringar med hållbarhet som mål

Minst 20 % av fonden ska vara investeringar med hållbarhet som mål. Ett innehav är en hållbar investering om minst en av följande nedan fyra punkter är uppfyllda:

- **Investeringar i gröna, sociala, eller hållbara obligationer (sustainability linked bonds).** Investeringar i dessa obligationer klassas som hållbara investeringar, eftersom de är direkt kopplade till ett eller flera hållbarhetsmål. För gröna och sociala obligationer är kapital öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive

sociala områdena. Hållbara obligationer (sustainability linked bonds) är kopplade till olika hållbarhetsmål. Minst fem procent av kapitalet i Simplicitys räntefonder skall utgöras av denna typ av obligationer.

- **Investeringar i innehav som uppfyller samtliga tre delar:**
 1. **bolaget har klimatmål i linje med Parisavtalet**
Syftet med Parisavtalet är att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläppen av växthusgaser.
 2. **bolaget har satt kvantifierbara mål för att uppfylla minst ett av FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling**
FN:s globala mål handlar om att skapa en miljömässig, ekonomisk och socialt hållbar utveckling.
 3. **bolaget är anslutet till FN:s Global Compact**
FN:s Global Compact består av tio grundläggande principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion, vars syfte är att främja socialt ansvarstagande och god ägarstyrning
- **Investeringar i innehav som är förenliga med EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**
Minst 10% av bolagets intäkter, kapital- eller driftsutgifter är rapporterade som miljömässigt hållbara enligt EU:s taxonomi.
- **Investeringar i företag vars produkter och tjänster bidrar till att uppfylla FN:s mål 7 (Hållbar energi till alla) och mål 13 (Bekämpa klimatförändringarna)**
Minst 10% av bolagets värde ska relatera till aktiviteter som bidrar positivt till den gröna omställningen, exempelvis förnybar energi och energieffektiv teknik.

Fonden följer inget referensindex i syfte för att uppnå målen för de hållbara investeringarna.

Fonden väljer in

Främjande av den gröna omställningen med minskade koldioxidutsläpp

Simplicity som fondbolag har satt upp mål att senast år 2040 ska samtliga innehav i våra fonder ha klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiativ. Delmålet för år 2025 och år 2030 är 50 % respektive 75%.

Science Based Target Initiative (SBTi) är en organisation som vägleder och säkerställer att bolag har satt vetenskapliga klimatmål för att sänka sina växthusgasutsläpp i linje med Parisavtalet för att begränsa den globala uppvärmningen till max 1,5 grader. Att anta klimatmål enligt SBTi signalerar höga klimatambitioner och trovärdighet då man fått sitt klimatarbete validerat av en oberoende tredje part.

Främjande socialt ansvarstagande och god ägarstyrning

Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska vara anslutna till FN:s Global Compact år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%.

FN:s Global Compact består av tio grundläggande principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Som medlem i Global Compact måste bolag årligen informera om arbetet med att implementera de tio principerna samt hur man arbetar med att bidra till FN:s globala mål.

Fonden väljer bort

Simplicity har identifierat ett antal olika sektorer som bidrar till negativa konsekvenser för miljömässig och social hållbarhet, är etiskt kontroversiella eller av annan anledning, enligt vår syn, inte anses bidra positivt till ett hållbart samhälle. Fonden investerar därför inte i företag som producerar eller distribuerar vapen, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi eller

fossila bränslen samt övriga bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering. Utöver detta exkluderas också företag med stora fossilreserver, företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen samt företag med annan typ av verksamhet som är huvudägare till företag inom någon av ovan nämnda branscher. Nedan tabell visar gränsvärden för exkludering.

Sektor	Produktion	Distribution
Tobak	0%	5%
Cannabis	0%	5%
Alkohol	5%	5%
Pornografi	0%	1%
Spel	5%	5%
Vapen	0%	1%
Krigsmateriel	1%	1%
Kontroversiella vapen	0%	0%
Kärnvapen	0%	0%
Fossila bränslen	0%	5%

● **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 uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas samt uppnåendet av fondens mål för hållbara investeringar. Alla indikatorer mäts kvantitativt. Indikatorer beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Hur används indikatorn? Vad vill vi uppnå?
Hållbara investeringar	Minst en av punkterna nedan ska vara uppfylld för att ett innehav ska definieras som en hållbar investering: <ul style="list-style-type: none"> • Investeringar i gröna, sociala, eller hållbara obligationer • Innehavet uppfyller följande: 1) bolaget har klimatmål i linje med Parisavtalet, 2) bolaget har satt kvantifierbara mål för att uppfylla minst ett av FN:s globala mål och 3) bolaget är anslutet till FN Global Compact • Innehavet är förenligt med EU:s taxonomi • Investeringar i företag vars produkter och tjänster bidrar till att uppfylla FN:s mål 7 (Hållbar energi till alla) och mål 13 (Bekämpa klimatförändringarna) 	Minst 20 % av fonden ska bestå av hållbara investeringar. Av denna andel ska minst 5 % vara investeringar i gröna, sociala eller hållbara obligationer.
Bolag med icke -förnybar energiproduktion >25%	Investeringar i bolag där andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor överstiger 25%.	Fonden utesluter bolag där mer än 25 % av energiproduktionen är baserad på fossila bränslen.
Investeringar i bolag verksamma i den fossila sektorn	Investeringar i bolag som får mer än 0% av sina intäkter från produktion eller mer än 5% av sina intäkter från distribution av fossila bränslen.	Fonden ska ha noll investeringar i fossila bränslen.
Investeringar i bolag som producerar eller distribuerar tobak, cannabis, alkohol, pornografi, spel, vapen, krigsmateriel eller kärnvapen	Gränsvärden för produktion och distribution finns i tabellen ovan under rubriken "Fonden väljer bort".	Fonden ska ha noll investeringar i nämnda branscher.

Brott mot internationella konventioner och normer relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption	Exempelvis FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.
Vetenskapligt förankrade klimatmål	Bolag som har klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi).	Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska ha klimatmål verifierade av SBTi år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%.
FN:s Global Compact	Bolag som har anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundit sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion.	Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska vara anslutna till FN:s Global Compact år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Målen med de hållbara investeringarna omfattar följande:

- Fondens hållbara investeringar i gröna, sociala eller hållbara obligationer (sustainability linked bonds) är direkt kopplade till ett eller flera hållbarhetsmål. För gröna och sociala obligationer är kapitalet örönmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Hållbara obligationer (sustainability linked bonds) är kopplade till olika hållbarhetsmål.
- Fondens hållbara investeringar i bolag som är taxonomiförenliga bidrar till att uppfylla taxonomins miljömål (Begränsning av klimatförändringar och Anpassning till klimatförändringar)
- Fondens hållbara investeringar i bolag som har klimatmål i linje med Parisavtalet bidrar till målet att minska utsläppen av växthusgaser. (Dessa innehav måste även ha kvantifierbara mål för minst ett av FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling och vara anslutna till FN:s Global Compact för att räknas som hållbara investeringar).
- Fondens hållbara investeringar i företag vars produkter och tjänster är kopplade till den gröna omställningen bidrar positivt till att uppfylla FN:s mål 7 (Hållbar energi till alla) och mål 13 (Bekämpa klimatförändringarna)

● ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Fonden beaktar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut för att fondens hållbara investeringar inte ska orsaka betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål.

— *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Genom att exkludera bolag verksamma i sektorn för fossilbränslen, företag med stora fossilreserver och bolag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen bidrar fonden med att inte orsaka väsentlig skada på klimatmål. Fonden exkluderar även investeringar i tobak, cannabis, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet och vapen, vilka kan skada sociala hållbarhetsmål.

--- *Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:*

Som minimum ska företag som fonden har innehav i följa lagar samt internationella normer och konventioner som till exempel UN Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas på regelbunden basis för att kontrollera att inga överträdelser skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part. Screeningen ligger också till grund för att bedöma praxis för god styrning för fondens innehav.

Brott mot FN:s Global Compact används för att identifiera företag som inte uppfyller internationella normer och konventioner. FN:s Global Compact består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor samt aspekter som rör miljö och antikorrupktion. Företag kan hamna på en "watchlist" om nämnda principer bryts. Simplicity investerar inte i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner.

Fondförvaltarna är ansvariga för att uppfylla bolagets riktlinjer för ansvarsfulla investeringar vid investeringsbeslut samt kontinuerligt under innehavsperioden. Simplicity har en Hållbarhetskommitté vars funktion är att övervaka samt bistå förvaltarna vad gäller fondernas åtagande inom hållbarhetsområdet. Hållbarhetskommittén träffas varje månad och består av minst en representant från aktie- respektive ränteförvaltningen samt bolagets riskansvarig. Hållbarhetskommitténs uppgift är att diskutera eventuella frågeställningar och incidenter, driva påverkansarbete samt ta beslut om att utesluta enskilda bolag ur fonderna.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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 för att säkerställa att investeringar inte orsakar väsentlig skada på något annat miljömål eller socialt mål.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korrupktion och mutor.



Indikatorerna analyseras före investeringen för att bedöma om investeringen uppvisar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Indikatorerna mäts och rapporteras kvartalsvis. Negativa förändringar kan leda till minskning eller exkludering av innehavet. Investeringarna analyseras baserat på datatillgänglighet.

Klimatrelaterade indikatorer som beaktas avser utsläpp av växthusgaser, såsom växthusgasintensitet, exponering mot fossila bränslen, andel av icke-förnybar energiproduktion och avsaknad av initiativ för minskning av koldioxidutsläpp. Sociala indikatorer som beaktas inkluderar brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, exponering mot kontroversiella vapen och uppförandekodex för leverantörer.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Riskhantering är en central del av Simplicitys förvaltningsprocess och det är därför viktigt att hållbarhetsrisker beaktas och bevakas på samma sätt som andra risker. Fonden följer också särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar. Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.



Investeringsstrategin

styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god

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

- **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?**

Fonden har följande bindande kriterier:

- Fonden gör minst 20 % hållbara investeringar. Resterande del främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.
- Följer Simplicitys policy för exkludering och ansvarsfulla investeringar.
- Exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Fonden har för tillfället ingen uttalad plan på att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel.

- **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. Detta inkluderar god styrningspraxis med avseende på sunda ledningsstrukturer, medarbetarrelationer, personalersättningar och efterlevnad av skattskyldigheter. Som minimum förväntar sig Simplicity att de följer lagar och internationella normer och konventioner som till exempel UN Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas på regelbunden basis för att kontrollera att inga överträdelser skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Allokering i fonden följer följande fördelning. Fördelningen kan variera något beroende på marknadsrörelser under ett år.

Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper: 90–100%

Samtliga direkta exponeringar i företagsobligationer.

Nr 1A. Hållbara: minst 20%

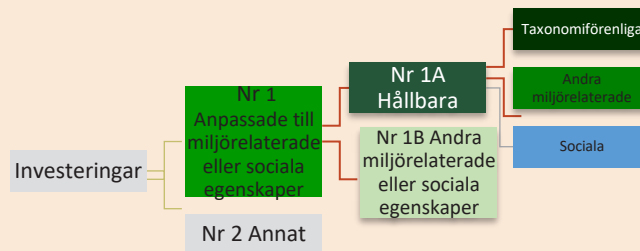
Investeringar som kvalificeras som hållbara investeringar. Dessa investeringar är fördelade mellan taxonomiförenliga investeringar och andra investeringar med miljömål eller sociala mål. Fördelningen kan variera beroende på marknadsrörelser under ett år.

Nr 1B. Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper: 0–80%

Investeringar som är i linje med miljörelaterade eller sociala egenskaper men som inte kvalificeras som hållbara investeringar enligt fondens definition.

Nr 2. Annat: 0–10%

0–10% är direkt exponering (via likvida medel). Enligt fondbestämmelserna får fonden hålla en kassa för likviditetshantering på maximalt 10%. Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker, som också hamnar i kategorin.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Alla derivat i fonden används för riskhantering och för att effektivisera förvaltningen genom att hedga valuta- och ränterisk. Derivatet bedöms ha en neutral påverkan på de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga 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 investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



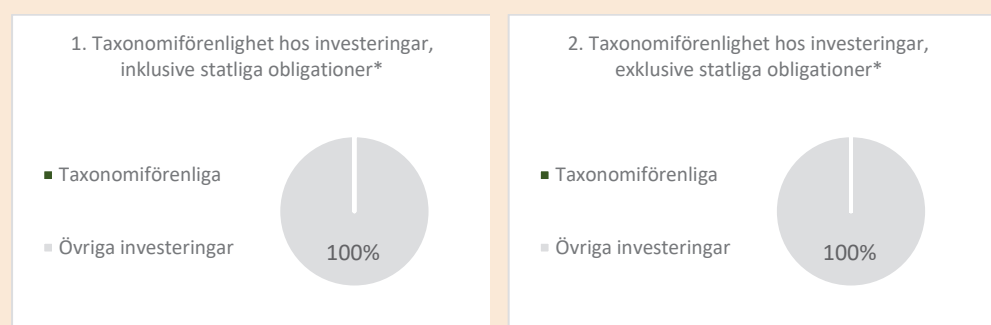
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper och kan göra hållbara investeringar i ekonomiska verksamheter som bidrar till ett miljömål enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför har fondbolaget i dagsläget inte satt en uttalad minsta andel hållbara investeringar i ekonomiska aktiviteter som kvalificeras som miljömässigt hållbara enligt EU:s taxonomiförordning. I takt med att taxonomirapporteringen startar kan ett minimimål komma att formuleras.

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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

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

Fonden har i dagsläget inte en uttalad minsta andel hållbara investeringar i ekonomiska aktiviteter som kvalificeras som miljömässigt hållbara enligt EU:s taxonomiförordning, vilket då även omfattar en bestämd minimiandel möjliggörande verksamheter respektive omställningsverksamheter.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt



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

Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Bolag med ett miljömål som inte är förenliga med EU Taxonomin kan definieras som en hållbar investering, men fonden har inte en uttalad minsta andel hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Fonden gör socialt hållbara investeringar genom att investera i sociala obligationer. Fonden har dock inte en uttalad minsta andel socialt hållbara investeringar.



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

Andelen som klassas som "Annat" är endast kassa för likviditetshantering. Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10%. Fondbolaget har gjort bedömningen att eventuell kassa för likviditetshantering representerar varken miljörelaterade eller sociala risker.

Alla direkta investeringar ska främja miljörelaterade eller sociala egenskaper och bestå av minst 20% hållbara investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.simplicity.se/fond/likviditet/>

Fondbestämmelser Simplicity Likviditet

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Simplicity Likviditet, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden har följande andelsklasser:

- Andelsklass A – Förvaltningsavgift högst 0,30 % per år
- Andelsklass B – Förvaltningsavgift högst 0,15 % per år, med villkor för distribution

Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Simplicity AB, org.nr 556611-4723, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), org.nr 502032-9081.

Förvaringsinstitutet skall verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet skall kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en räntefond med kort genomsnittlig räntebindningstid (duration) som placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument i svenska kronor. Fonden har som mål att över tiden ge en avkastning som följer eller överstiger den korta svenska marknadsräntan. Fonden placerar i penningmarknadsinstrument eller i överlåtbara värdepapper utgivna och helägda eller garanterade av staten, kommun, landsting, kreditinstitut eller företag som enligt fondbolagets bedömning har en god kreditvärdighet. Fonden målsättning är att ge en positiv avkastning till mycket låg risk.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden kan investera i räntebärande överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, placering på konto hos kreditinstitut samt derivatinstrument.

Fonden placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor utgivna av svenska staten, kommuner, landsting, kreditinstitut samt företag. Fondens duration (genomsnittliga räntebindningstid) får maximalt vara 1 år och fondens genomsnittliga förfalloöptid får maximalt vara 2 år.

Fonden får placera högst 10 % av fondens värde i fondandelar.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte minska kostnader och risker i förvaltningen. Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden skall utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden får inte placera i sådana derivatinstrument som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF (OTC-derivat).

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera sina medel jämlikt 5 kap § 8 LVF. Fonden kan placera mer än 35 % av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som emitterats och/eller garanteras av svenska staten, kommun, eller annan kommunal myndighet. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 % av fondens värde.

§ 8 Värdering

Värdet per fondandel utgörs av fondens värde delat med totala antalet fondandelar. Andelarna i fonden skall vara lika stora. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser fonden, vari ingår bland annat ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan. Värdering av överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och andra finansiella instrument sker till gällande marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får de upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Med objektiva grunder menas att ett marknadsvärde erhålls enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senast betalt pris eller indikativa köpkurser från marktmaker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift saknas eller av fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig fastställs marknadsvärdet grundat på information från oberoende part eller andra externa, oberoende källor. Om marknaden för visst värdepapper inte är aktiv kan värdering ske genom användandet av en allmänt vedertagen värderingsmetod som är etablerad på marknaden, som t ex kassaflödesanalys eller jämförelse med andra liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter under närliggande tid.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen kan läggas bl.a.; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, annat finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering), diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen kan ske varje bankdag.

Fonden består av följande andelsklasser:

Andelsklass A

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen.

Andelsklass B

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen. Andelsklass B är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, och
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden och där ingen ersättning till företaget eller försäkringsdistributör utgår från fondbolaget.

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass B när villkoren för innehav i andelsklass B är uppfyllda.

Andelar i andelsklass B ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass B inte längre föreligger.

Begäran om försäljning görs genom att ett minsta belopp om 100 kronor inbetalas till fondbolagets bankkonto eller bankgirokonton.

Begäran om inlösen av fondandel görs skriftligen eller via fax till fondbolaget eller, efter särskild överenskommelse, via datamedia. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 14.00 hela bankdagar, eller klockan 11.00 halvdagar, verkställs samma dag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 14.00 hela bankdagar, eller klockan 11.00 halvdagar, har fondbolaget rätt att verkställa begäran antingen samma bankdag eller nästkommande bankdag.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden senast tre (3) bankdagar efter det att inlösen har verkställts.

Fondandelens pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Begäran om inlösen får återkallas endast med fondbolagets medgivande.

Priset vid försäljning av fondandel (andelsägares köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets Internethemsida (www.simplicity.se) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

§ 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som medför att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av fonden. Denna ersättning inkluderar kostnader för förvaring (Förvaringsinstitutet), tillsyn och revisorer. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del. Ersättningen får per år högst uppgå till vad som anges nedan under respektive andelsklass.

Fonden består av följande andelsklasser:

Andelsklass A

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,30 % per år.

Andelsklass B

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,15 % per år.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar utdelning endast i de fall, då gällande skattelagstiftning innebär att fonden har ett skattepliktigt resultat. Syftet är att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Om tillgängligt belopp för utdelning beräknas understiga 1 % av värdet på utestående andelar kan fondbolaget besluta att utdelning ej skall ske. Utdelning sker under april månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel. Tillgängligt belopp för utdelning får ökas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

För på fondandel belöpande utdelning ska fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på av fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen. Efter begäran till fondbolaget senast den 15 mars året efter räkenskapsåret, kan utdelningen istället erhållas kontant utbetald till fond andelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Handlingarna skall kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall skriftligen anmälas till fondbolaget. Anmälan skall ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägare skall skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. När pantsättningen upphört borttages uppgiften om pantsättningen.

Fondbolaget äger rätt till ersättning av andelsägaren för registreringen om högst 500 kr.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Varje fondandelsägare bör i detalj ha studerat de i faktabladet och informationsbroschyren beskrivna riskerna som är förknippade med de finansiella instrument som fonden investerar i.

Nedan uppräknade ansvarsbegränsningar för fondbolaget gäller även förvaringsinstitutet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget om normal aktsamhet iakttagits.

Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakas av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget.

Föreligger hinder för fondbolaget att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget inte vara skyldigt att betala dröjsmålsränta.

Oavsett ovanstående gäller alltid 2 kap 21 § LVF.

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	0340-219500
Fax	0340-219509
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 Green Impact
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield
- Simplicity Palma

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

Ledande befattningshavare

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

Fondbolagets revisor

Peter Nilsson – PwC AB

Uppdragsavtal

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

Fondbolaget har ingått ett uppdragsavtal med Lüscher & Co Revision AB avseende bolagets funktion för internrevision. Leif Lüscher, Lüscher & Co Revision AB, är fond- bolagets internrevisor.

Ändring av fondbestämmelser

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

Andelsägarregistrering

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsä- garens innehav redovisas på årsbesked. På årsbeskedet finns även deklara- tions- uppgifter.

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 res- pective 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. Observera att namn, adress och person-/ organisationsnummer måste anges vid inbetalningen. Handlingar som måste bifogas för nya kunder:

För privatinvestorare:

- Kopia av aktuell ID-handling, vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum
- Blanketten "Öppna fonddepå – privatperson", ifylld och undertecknad

För juridisk person (företag, stiftelser etc):

- Kopia av aktuellt registreringsbevis
- Kopia av aktuell ID-handling för kontaktpersonen; vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum
- Fullmakt om kontaktpersonen är annan än behörig firmatecknare
- Blanketten "Öppna fonddepå – juridisk person", ifylld och undertecknad av behörig firmatecknare

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 sälj- ordern. 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 och två (2) bankdagar för Simplicity Likviditet. Pengarna utbetalas till av andelsägaren anvisat bankkonto eller bankgiro.

Följande måste bifogas säljorden om ni inte har skickat in detta när ni blev kund hos oss:

För privatinvestorare:

- Kopia av aktuell ID-handling; vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum

För juridisk person (företag, stiftelser etc):

- Kopia av aktuellt registreringsbevis
- Kopia av aktuell ID-handling för kontaktpersonen; vidimerad genom namnunderskrift, namnförtydligande och datum
- Fullmakt om kontaktpersonen är annan än behörig firmatecknare

Stoptider för köp och inlösen

Nedanstående stoptider 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 Green Impact	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 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 Green Impact	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 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 inkomstslaget kapital med 30% för privatpersoner och svenska dödsbon. Detta medför ett skatteuttag på 0,12% per år. Ett fond innehav 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 inkomstslaget 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 riskerna 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 Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity Likviditet

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.

Klagomålsanvarig

Klagomålsanvarig är VD Ulf Ingemarson, 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. 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 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 värdepappersfond 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 riskerna 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 resultatenhets 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 måluppfyllelse 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 utbetal-

ningen. 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 år, 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 premiepensionssystemet. 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 1 november 2022.