

An aerial, high-angle photograph of a modern cityscape. The image is dominated by several tall, modern buildings. On the left, a large, angular skyscraper with a textured facade. On the right, a massive, cylindrical skyscraper with a ribbed exterior and a prominent yellow base. In the center, a complex of buildings with a geometric, stepped design. The streets below are a grid of roads with cars and some green spaces. The overall color palette is a mix of blues, greys, and yellows, suggesting a late afternoon or early morning setting.

**Simplicity.**

SIMPLICITY

# ASIEN

**INFORMATIONSBROSCHYR**

PUBLICERINGSDATUM: 2018.02.07

# Simplicity Asien

I **Simplicity Asien** samlas alla de stora ekonomierna i regionen i en och samma aktiefond.  
Fonden placerar i aktier geografiskt knutna till Asien och Australien.

## Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond och placerar i aktier knutna till börserna i Australien, Filippinerna, Hong Kong, Indien, Indonesien, Japan, Kina, Malaysia, Nya Zeeland, Pakistan, Singapore, Sydkorea, Taiwan, Thailand och Vietnam enligt en strukturerad och disciplinerad investeringsprocess. Investeringsbeslut tas utifrån en analys som baseras på ett flertal aktietrender samt kvalitativa och kvantitativa faktorer. Målet med placeringsstrategin är att identifiera kvalitetsbolag med högpresterande aktier och attraktiva värderingar.

Fonden är aktivt förvaltd och vid investeringar tas ingen hänsyn till en aktiens vikt i index. Fonden kommer vid vissa marknadsomständigheter att ha avsevärt större andel aktier i en enskild bransch eller region än fonden tidigare haft, jämfört med sitt jämförelseindex eller mot andra fonder inom samma kategori. Målet är att nå en positiv avkastning och att överträffa jämförelseindex MSCI AC TR Net Asia Pacific Index. Fonden har inga krav eller ambitioner att följa sitt jämförelseindex.

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar, placering på konto hos kreditinstitut och penningmarknadsinstrument och kan placera upp till 10 % i onoterade aktier.

För att öka fondens avkastning kan fonden bedriva aktieutlåning. Vid aktieutlåning ställer motparten säkerhet som uppgår till 105 % av marknadsvärdet för de utlånade aktierna.

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

Insättningar i och uttag ur fonden kan normalt ske alla vardagar.

## 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. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade den 30 november 2006.

## Vem ska investera i fonden?

Simplicity Asien vänder sig till dig som tror på aktier relaterade till Asien. Simplicitys placeringsmodell är uppbyggd för att verka under långa trender och därför är det viktigt att även våra andelsägare har en långsiktig investeringshorisont, minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kursvägningar kan förekomma.

## Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Lägre risk ← → Högre risk  
Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Vår placeringsstrategi innebär att risken i våra fonder varierar över tiden. Under vissa perioder är risken mycket hög jämfört med den historiska risknivån och även jämfört med andra fonder inom samma kategori.

Nedan följer en beskrivning av fondens specifika risker som finns på grund av dess placeringsstrategi.

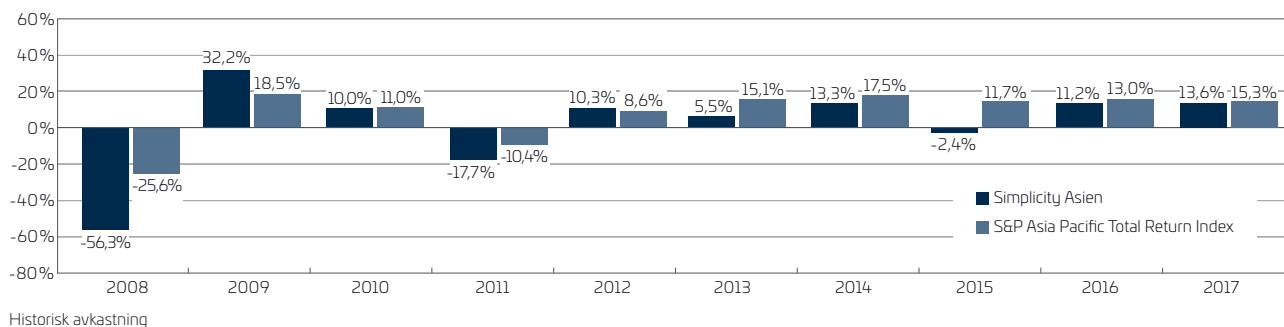
**MARKNADSRISK** – risken består i att ett värdepapper minskar i värde. En nedgång i aktiemarknaden som en följd av en konjunkturnedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Sparande i aktier och aktiefonder innebär alltid en marknadsrisk. Simplicity Asien måste placera minst 75% av tillgångarna i aktier eller i aktierelaterade instrument. Detta innebär att fonden alltid har en stor exponering mot underliggande marknad, vilket medför att det blir mycket svårt att stå emot en kraftig nedgång.

**VALUTARISK** – risken består i att värdepapper vid placeringar i annan valuta minskar i värde som följd av förändringar i valutakursen. Risken beaktas inte i Simplicitys kvantitativa modeller. Omdisponeringar sker därför normalt inte med hänsyn till valutakursrisk.

**LIKVIDITETSRISK** – risken uppstår om en fond behöver likvida medel men inte kan sälja de innehav som enligt Simplicitymodellernas order vid ett visst tillfälle ska säljas. Denna risk är låg i fonden då fonden placerar i likvida aktier och då fondens storlek är mycket liten i förhållande till de marknader där den investerar.

**VÄRDEPAPPERSUTLÅNING** – Simplicity Asien har möjlighet att låna ut en del av sina innehav och får i gengäld en ränta som tillfaller fonden och som bidrar till fondens avkastning. Värdepapperslån medför motpartsrisk, kreditrisk och en sk settlementrisk, vilket innebär risken att aktierna inte lämnas tillbaka till Simplicity på avtalad dag. Risken begränsas genom att värdepapper enbart lånas ut till motpart med hög kreditvärdighet och att motparten ställer säkerheter som minst motsvarar de utlånade värdepappernas värde. Risken förväntas på grund av detta inte påverka fondens riskprofil.

**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.

### Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt de avgifter under 2017 som belastat fonden för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift vid innehav < 6 månader 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 2,08%

### 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.

- Försäljningsavgift 1%
- Inlösenavgift vid innehav < 6 månader 1%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 2,2%

### 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.

För fonden aktuella marknader har förvaringsinstitutet uppdragit åt följande depåbanker att utföra förvaringsfunktioner:

Land	Depåbank
Australien	HSBC Bank Australia Ltd
Filippinerna	HSBC Bank Philippines
Hong Kong	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
Indien	HSBC Bank India
Indonesien	HSBC Bank Indonesia
Japan	Bank of Tokyo Mitsubishi Ufj
Malaysia	HSBC Bank Malaysia
Nya Zeeland	HSBC Bank Nya Zeeland
Pakistan	Citibank N.A. Karachi
Singapore	HSBC Bank Singapore
Sydkorea	Citibank Korea Inc.
Taiwan	HSBC Bank Taiwan
Thailand	HSBC Bank Thailand

Aktuell information om förvaringsinstitutet kan kostnadsfritt erhållas från fondbolaget.

### Ansvarsfulla investeringar

Simplicity agerar som ansvarstagande kapitalförvaltare genom att integrera hållbarhetshänsyn i fondens investeringsprocess.

Fonden investerar inte i bolag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner avseende miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller korruption såsom FNs Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag. Simplicity Asien investerar inte i bolag vars omsättning till mer än fem procent är hänförlig till produktion och/eller distribution av vapen/krigsmateriel, alkohol, tobak, spel eller pornografi.

Fonden investerar inte heller i bolag som exploaterar fossila bränslen.

Läs mer om Bolagets policy för ansvarsfulla investeringar på fondbolagets hemsida [simplicity.se](http://simplicity.se)

### Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarättigheter och likabehandling)
- Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- Andra hållbarhetsaspekter.

### Metoder som används för hållbarhetsarbetet

#### Fonden väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag. Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Övrigt

Annan metod som används för att välja in.

#### **Fonden väljer bort**

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor
- Kemiska och biologiska vapen
- Kärnvapen
- Vapen och/eller krigsmateriel
- Alkohol
- Tobak
- Kommersiell spelverksamhet

Pornografi

Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som exploaterar fossila bränslen.

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

#### **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

# Fondbestämmelser Simplicity Asien

## § 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Simplicity Asien, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

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, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

## § 2 Fondförvaltare

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

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet 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 aktiefond som investerar i aktier som är geografiskt knutna till Australien, Bangladesh, Filipinerna, Hong Kong, Indien, Indonesien, Japan, Kambodja, Kina, Laos, Malaysia, Mongoliet, Nya Zeeland, Pakistan, Singapore, Sri Lanka, Sydkorea, Taiwan, Thailand och Vietnam.

Inriktningen är en dynamisk aktieportfölj, bestående av aktier geografiskt knutna till länder i föregående stycke. Med geografiskt knutna innebär att fonden investerar i aktier som är upptagna till handel på en till en reglerad marknad motsvarande marknad i länder i föregående stycke eller i aktier, vars företag, bedriver minst hälften av sin verksamhet i länder i föregående stycke och är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES.

Fonden kommer vid vissa marknadsomständigheter att ha avsevärt större eller mindre viktning i vissa branscher och länder än fondens jämförelseindex. Fonden placerar inte med krav eller ambitioner att uppnå korrelation med sitt jämförelseindex.

Fondens finansiella målsättning är att skapa en långsiktig positiv avkastning och högre värdetillväxt än dess jämförelseindex.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar, placering på konto hos kreditinstitut och penningmarknadsinstrument.

Med överlåtbara värdepapper avses a) aktier och andra värdepapper som motsvarar aktier samt depåbevis för aktier, b) obligationer och andra skuldförbindelser, med undantag av penningmarknadsinstrument, samt depåbevis för skuldförbindelser, samt c) värdepapper av annat slag som ger rätt att förvärva sådana överlåtbara värdepapper som anges i a och b genom teckning eller utbyte.

I förvaltningen används kvantitativa modeller vars uppgift är att statistiskt motivera varje transaktion.

Minst 75 % av fondens tillgångar skall placeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Fonden får placera högst 10 % av fondens värde i fondandelar.

Fondens placeringsinriktning innebär hög risk. Investeringar på många av de asiatiska aktiemarknaderna är förenade med väsentligt högre risker än motsvarande investeringar på mer etablerade marknader. Riskerna kan beskrivas som politiska, företags- och likviditetsmässiga, legala och administrativa. Andelsvärdet kan komma att fluktuera kraftigt på grund av dessa risker.

## § 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför EES. Handel får ske på sådana marknader i hela världen.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LIF.

Fonden får inte placera i sådana penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LIF.

Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker där underliggande tillgång hänför sig till överlåtbara värdepapper, finansiella index, växelkurser eller utländska valutor.

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

## § 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.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Överlåtbara värdepapper och andra finansiella instrument vilka värderas med ledning av 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,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna tillgångar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende fonden.

Marknadsvärdet avseende sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LIF och derivatinstrument som avses i 5 kap 12 § andra stycket LIF fastställs på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senast betalt pris eller indikativa köpkurser från market-maker 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.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas varje bankdag.

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

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

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

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 13.00 hela bankdagar, eller klockan 11.00 halvdagar, verkställs senast nästkommande bankdag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 13.00 hela bankdagar, eller efter klockan 11.00 halvdagar, har fondbolaget rätt att verkställa begäran senast på den närmast följande bankdagen efter 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 verkställts. 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 med tillägg av eventuell försäljningsavgift. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag för eventuell inlösenavgift. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets Internethemsida ([www.simplicity.se](http://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.

Fondbolaget äger rätt att stänga fonden för försäljning av andelar när fondförmögenheten överstiger en miljard (1.000.000.000) kronor samt att besluta om och när fonden efter stängning skall öppnas för försäljning av andelar. Samtliga andelsägare i fondandelsregistret skall genom brev meddelas om eventuell stängning och öppnande senast 15 bankdagar före det att stängning eller öppnande äger rum.

### § 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av fonden. Denna ersättning utgår med högst 2,2 procent och inkluderar kostnader för förvaring (Förvaringsinstitutet), tillsyn och revisorer. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del.

Avgifter avseende underliggande fonder belastas fonden. Närmare information finns i fondens informationsbroschyr, faktablad och årsberättelse.

Investeringar på de för fonden aktuella aktiemarknader är förenade med väsentligt högre kostnader än motsvarande investeringar på mer etablerade marknader. Målsättningen för förvaltaren är att hålla dessa kostnader så låga som möjligt.

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

Vid inlösen av andel som innehafvs kortare tid än sex månader äger Fondbolaget rätt att ta ut en inlösenavgift motsvarande högst 1% av det inlösta värdet. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

Vid försäljning av andel äger Fondbolaget rätt att ta ut en försäljningsavgift motsvarande högst 1% av det försålda andelsvärdet. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

### § 12 Utdelning

Fonden lämnar utdelning i syfte att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen ej 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.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas på följande sätt:

- eventuellt kvarstående utdelningsbart belopp sedan tidigare år,
- fondens skattepliktiga resultat, beräknat som;
  - fondens resultat för räkenskapsåret, sedan
  - avdrag gjorts för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
  - tillägg gjorts för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
  - tillägg gjorts av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten av marknadsvärdet på aktier och aktierelaterade finansiella instrument vid räkenskapsårets början,
  - justering gjorts för orealiserade värdeförändringar på andra finansiella instrument än aktier och aktierelaterade finansiella instrument,
  - avdrag gjorts för ej skattepliktiga intäkter,
  - tillägg gjorts för ej avdragsgilla kostnader.
- minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalts vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

För på fondandel belöpande utdelning skall fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt, 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 fondandelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt.

### § 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 tillgängliga 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.

### § 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, myndighets åtgärd, 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 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

# 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 Europa
- Simplicity Afrika
- Simplicity Kina
- Simplicity Indien
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond

## 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, marknadschef, förvaltning  
Henrik Tingstorp – vice VD, förvaltning  
Johan Rönliden – riskansvarig

## 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 avse- ende bolagets funktion för internrevision. Leif Lüscher, Lüscher & Co Revision AB, är fondbolagets interrevisor.

## 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 placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

## Andelsägarregistrering

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andels- ägarens innehav redovisas på årsbesked. På årsbeskedet finns även deklarerings- 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 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. Observera att namn, adress och person-/ organisationsnummer måste anges vid inbetalningen. Handlingar som måste bifogas för nya kunder:

För privatinvesteringar:

- 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](http://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 verkställt, i normalfallet senast tre (3) bankdagar för våra aktiefonder, Simplicity Företags- obligationer, Simplicity Global Corporate Bond 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 privatinvesteringar:

- 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 Europa	14.00	14.00
Simplicity Kina	08.00	08.00

Simplicity Indien	10.00	10.00
Simplicity Afrika	14.00	14.00
Simplicity Småbolag Global	08.00	08.00
Simplicity Likviditet	14.00	14.00
Simplicity Företagsobligationer	14.00	14.00
Simplicity Global Corporate Bond	14.00	14.00

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 Europa	11.00	11.00
Simplicity Kina	08.00	08.00
Simplicity Indien	10.00	10.00
Simplicity Afrika	11.00	11.00
Simplicity Småbolag Global	08.00	08.00
Simplicity Likviditet	11.00	11.00
Simplicity Företagsobligationer	11.00	11.00
Simplicity Global Corporate Bond	11.00	11.00

### 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](http://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 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](http://simplicity.se).

### Marknadsföring i andra länder

Fondbolaget har tillstånd att bedriva gränsöverskridande handel i nedanstående länder:

#### Norge

- Simplicity Afrika
- Simplicity Indien
- Simplicity Norden
- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bonds
- Simplicity Likviditet

#### Luxemburg

- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bonds
- Simplicity Likviditet

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 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 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 felaktigt 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 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 generell utformad och inte avsedd som individuell rådgivning. I vissa delar av informationsmaterialet omnämns "statistiska studier" och "simuleringar". Med dessa avses test-



resultat 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](http://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.

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 företags 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 fördelat 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 uppmärksammas 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**

Samtliga 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 0771-776776, eller via hemsidan ([pensionsmyndigheten.se](http://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 7 februari 2018.