

Simplicity.

SIMPLICITY

LIKVIDITET

INFORMATIONSBROSCHYR

PUBLICERINGSDATUM: 2018.02.07

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. Hösta 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

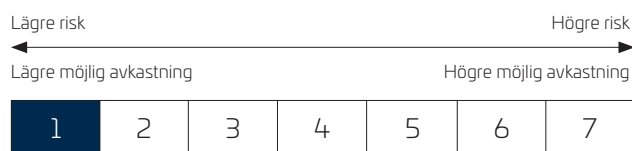
Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Andelsklass A startade den 31 oktober 2006. Andelsklass B startade den 2 januari 2018 och har därför inget tidigare resultat att visa.

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



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. Simplicity Likviditet tillhör kategori 1, vilket betyder mycket låg risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. 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 byggs på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

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

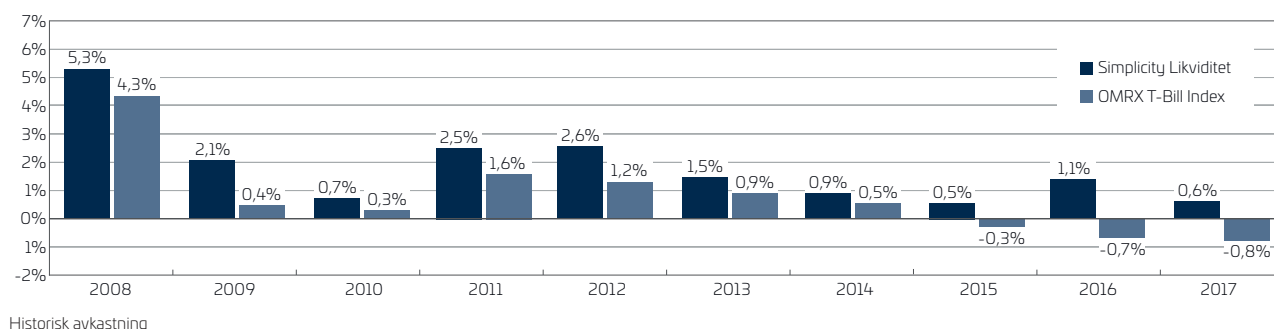
MARKNADSRISK – risken består i att ett värdepapper minskar i värde till följd av förändringar i marknadsläget. En nedgång i marknad som en följd av en konjunkturedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Simplicity Likviditet investerar i tillgångar som anses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

LIKVIDITETSRIK – risken består i att innehaven endast kan säljas till ett lägre pris än vad de är värderade till på grund av otillräcklig likviditet i marknaden. Likviditetsrisken i fonden bedöms som låg.

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.

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.

Andelsklass A

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,17%

Andelsklass B

- Försäljningsavgift 0%
- Inlösenavgift 0%
- Förv.avgift inkl förvaring, tillsyn och revision 0,10%

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.

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: Aktieföretag

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 värde-

papperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden;

(ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valuta-handel, 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.

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 Likviditet 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.

Läs mer om Bolagets policy för ansvarsfulla investeringar på fondbolagets hemsida 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 utesluter 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 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 marketmaker 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 inbetalats 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 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 Rönliiden – 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, 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 verkställes, 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 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.

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.

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 resultatenhetens och företagets totala resultat. Samtliga anställda som är berättigade till rörlig ersättning har en fast ersättning på en nivå som gör det möjligt att sätta den rörliga delen till noll. Den rörliga ersättningen kan således för en enskild individ vid låg lönsamhet eller brister i målluppfyllelse uppgå till noll.

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

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.