

Simplicity.

SIMPLICITY

SMÅBOLAG SVERIGE

INFORMATIONSBROSCHYR

PUBLICERINGSDATUM: 2018.02.07

Simplicity Småbolag Sverige

Simplicity Småbolag Sverige är en aktivt förvaltd fond som investerar i aktier i småbolag knutna till Sverige.

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond och placerar huvudsakligen i aktier i småbolag knutna till Sverige. Fonden investerar i bolag som har ett marknadsvärde som uppgår till högst 1 procent av det totala börsvärdet för Stockholmsbörsen. Den sista december 2017 innebar det ett marknadsvärde om cirka 64 miljarder svenska kronor. Minst 90 procent av fondens investeringar ska vara geografiskt knutna till Sverige.

Fonden tillämpar en god riskspridning över olika branscher. Investeringar sker enligt en strukturerad och disciplinerad investeringsmodell i företag som, baserat på trend-, värde- och kvalitetsparametrar, förväntas ha en hög riskjusterad avkastning. Fonden placerar inte med krav eller ambitioner att uppnå korrelation med sitt jämförelseindex och kommer därför vid vissa marknadsomständigheter att ha avsevärt större eller mindre viktning i vissa branscher än dess jämförelseindex eller andra fonder inom samma kategori.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och att en god riskspridning erhålls.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Small Cap Return Index.

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, fondandelar och penningmarknadsinstrument och kan placera upp till 10 procent i onoterade aktier. Fonden får placera högst 10 procent av tillgångarna i fondandelar. Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen och skydda fondens tillgångar.

Köp och försäljningar av fondandelar kan normalt ske alla vardagar för båda andelsklasserna.

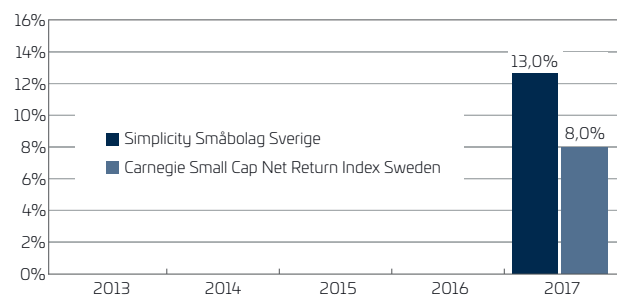
Andelsklasser

Fonden har tre andelsklasser: A, B och C.

- Andelsklass A är ackumulerande, vilket i normalfallet innebär att inga utdelningar lämnas utan att alla inkomster återinvesteras. Högsta avgift är 0,9 % per år.
- Andelsklass B är en utdelande andelsklass. Utdelning lämnas årligen och betalas ut under april månad efter räkenskapsårets utgång. Fondbolaget beslutar årligen om storleken på den utdelning som ska betalas till fondandelsägare i andelsklass B. Som utgångspunkt för bestämmande av storleken på utdelningen beaktas de utdelningar som fonden erhållit under föregående räkenskapsår. Utdelningen får dock fastställas till ett högre eller lägre belopp. Högsta avgift är 0,9 % per år.
- Andelsklass C är förenad med särskilda villkor för distribution och kan enbart köpas via vissa externa återförsäljare enligt § 9 i fondbestämmelserna. Högsta avgift är 0,5 % per år.

Den årliga utdelningen i andelsklass B påverkar inte fondandelsvärdet i andelsklass A och C.

Historisk avkastning

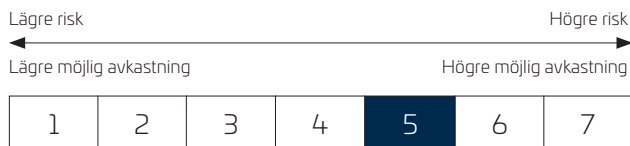


Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Andelsklass A och andelsklass B startade den 31 oktober 2016. Andelsklass C startade den 2 januari 2018 och har därför inget tidigare resultat att visa.

Vem ska investera i fonden?

Simplicity Småbolag Sverige vänder sig till dig som tror på investeringar i småbolag relaterade till den svenska marknaden. 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 kurssvängningar 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. Då fonden saknar historik för fem år har data från Carnegie Small Cap Return Index använts för den tid som saknas. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket betyder hög 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 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 konjunktturnedgång, oväntade världshändelser, naturkatastrofer etc. är exempel på marknadsrisk. Sparande i aktier och aktiefonder innebär alltid en hög marknadsrisk. Simplicity Småbolag Sverige 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.

LIKVIDITETSRIK – risken uppstår om en fond behöver likvida medel men inte kan avyttra innehav för att möta likvidbehovet. Då aktier i småbolag ofta har en lägre likviditet än aktier i större bolag ökar likviditetsrisken i fonder som investerar enbart i småbolag. Likviditetsrisken i Simplicity Småbolag Sverige kan därför vara högre än exempelvis en fond som enbart investerar i stora bolag med hög omsättning av sina aktier. Detta ställer större krav på hanteringen av kassan samt fondens sammansättning för att fonden på ett effektivt sätt ska kunna hantera likviditetsrisken.

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 och B

• Försäljningsavgift	0 %
• Inlösenavgift	0 %
• Förvaltningsavgift inkl. förvaring, tillsyn och revision	0,88 %

Andelsklass C

• Försäljningsavgift	0 %
• Inlösenavgift	0 %
• Förvaltningsavgift inkl. förvaring, tillsyn och revision	0,48 %

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 och B

• Försäljningsavgift	0 %
• Inlösenavgift	0 %
• Förvaltningsavgift inkl. förvaring, tillsyn och revision	0,9 %

Andelsklass C

• Försäljningsavgift	0 %
• Inlösenavgift	0 %
• Förvaltningsavgift inkl. förvaring, tillsyn och revision	0,5 %

Förvaringsinstitut

Swedbank AB (publ)

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 502017-7753

Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiefond

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.

Swedbank AB (publ) har uppdragit åt JP Morgan N.A., London Branch att agera sammanhållande för värdepapper som förvaras utanför Sverige. Swedbank AB (publ) har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av Swedbank AB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom Swedbank AB 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 Swedbank AB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor.

Aktuella uppgifter angående förvaringsinstitutet och dess uppdragstagare tillhandahålls kostnadsfritt på begäran.

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 Småbolag Sverige 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. Fonderna investerar inte heller i bolag som exploaterar fossila bränslen.

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, arbetstagar rättigheter 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 Småbolag Sverige

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Simplicity Småbolag Sverige, 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 – Ackumulerande (ej utdelande), förvaltningsavgift högst 0,9 % per år
- Andelsklass B – Utdelande, förvaltningsavgift högst 0,9 % per år
- Andelsklass C – Ackumulerande, förvaltningsavgift högst 0,5 % 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, organisationsnummer 556611-4723, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet för fondens tillgångar är Swedbank AB (publ), organisationsnummer 502017-7753.

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. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond som placerar i små och medelstora företag geografiskt knutna till Sverige. Minst 90 procent av fondens investeringar, med undantag av placering på konto i kreditinstitut, ska vara geografiskt knutna till Sverige.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och att en god risk-spridning erhålls.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

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

Med geografiskt knutna till Sverige innebär att fonden investerar i finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad i Sverige eller i företag som bedriver sin huvudsakliga verksamhet i Sverige och vars finansiella instrument är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller en motsvarande marknad utanför EES.

Med företag som har sin huvudsakliga verksamhet i Sverige avses företag som

- placerar minst 50 procent av sina tillgångar i Sverige, eller
- bedriver minst 50 procent av sin verksamhet, såsom produktion eller tillverkning, i Sverige, eller
- har minst 50 procent av försäljning, omsättning eller vinst hänförlig till Sverige.

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

Minst 75 procent av fondens tillgångar skall placeras i aktier, aktierelaterade överlåtbara värdepapper och aktierelaterade finansiella instrument.

Fonden får placera högst 10 procent 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 annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LVF, dock enbart sådana som är upptagna till handel på en handelsplattform inom EES eller motsvarande marknad utanför EES.

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

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 LVF (OTC-derivat).

§ 8 Värdering

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, placering på konto i kreditinstitut och derivatinstrument sker till gällande marknadsvärde. Med marknadsvärde avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs eller, om denna inte anges, senaste säljkurs. 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 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 liknade transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter under närliggande tid.

För sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt rutinerna ovan.

Eftersom fonden består av andelsklasser kommer värdet av en fondandel att bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Andelarna i respektive andelsklass ska vara lika stora.

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 i normalfallet ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som anges i § 6 som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

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 C

Försäljning och inlösen av andelar sker i SEK. Minsta försäljningsbelopp är 100 SEK. Försäljning och inlösen kan i normalfallet ske dagligen. Andelsklass C 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 C när villkoren för innehav i andelsklass C är uppfyllda.

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

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 14.00 hela bankdagar, eller klockan 11.00 halvdagar, verkställs senast nästkommande bankdag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 14.00 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 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.

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.

§ 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 på fondens värde fördelat på respektive andelsklass 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 0,9 % per år.

Andelsklass B

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,9 % per år.

Andelsklass C

Ersättningen till fondbolaget får högst uppgå till 0,5 % per år

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

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

På avgifterna tillkommer eventuell mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Andelsklass A och Andelsklass C – Ackumulerande (icke utdelande) andelsklasser

Andelsklassen lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock komma att besluta om utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att tillvarata andelsägarnas gemensamma intresse. Exempel på sådan situation kan vara att gällande skattelagstiftning innebär att fonden har ett skattepliktigt resultat. Syftet med utdelningen blir i dessa fall att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utbetalning sker under april-maj månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av bolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

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 kan utdelningen istället erhållas kontant utbetald till fond andelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall. En sådan begäran skall inlämnas senast den dag som fondbolaget bestämt.

Andelsklass B – Utdelande andelsklass

Årlig utdelning

I andelsklassen lämnas utdelning. Fondbolaget fattar årligen beslut om den utdelning som skall betalas till fondandelsägare av den utdelande andelsklassen. Utdelning beräknas utifrån den utdelande andelsklassens andel av fondens värde. Som utgångspunkt för bestämmande av storleken på utdelningen beaktas de utdelningar som fonden erhållit under räkenskapsåret. Fondbolaget kan komma att fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp än summan av de erhållna utdelningarna. För närmare uppgift om målsättningen avseende utdelningens storlek hänvisas till informationsbroschyren.

För den utdelning som belöper på en fondandel skall fondbolaget, efter eventuell avdrag för preliminär skatt, betala ut utdelningen kontant om inte särskild begäran om återinvesterad utdelning gjorts. Begäran om återinvesterad utdelning skall ske skriftligt och vara fondbolaget tillhanda senast tio bankdagar före avstämningsdagen för utdelning. Utbetalning av utdelning skall ske under april-maj månad året efter räkenskapsårets utgång, till andelsägare som är på av fondbolaget bestämd avstämningsdag registrerad andelsägare i den utdelande andelsklassen.

Utdelningen påverkar relationen mellan värdet på andelar som är ackumulerande och värdet på andelar som är utdelande genom att värdet på de utdelande fondandelarna minskar i relation till utdelningens storlek.

Ytterligare utdelning

I andelsklassen lämnas som huvudregel ingen ytterligare utdelning. Fondbolaget kan dock komma att besluta om utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att tillvarata andelsägarnas gemensamma intresse. Exempel på sådan situation kan vara att gällande skattelagstiftning innebär att fonden har ett skattepliktigt resultat. Syftet med utdelningen blir i dessa fall att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utbetalning sker under april-maj månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av bolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

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 kan utdelningen istället erhållas kontant utbetald till fond andelsägarens bankkonto, efter avdrag för preliminär skatt vid tillämpliga fall. En sådan begäran skall inlämnas senast den dag som fondbolaget bestämt.

§ 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 tillkännas 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 registrering 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, 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 § LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden mot andelsägarens bestridande, om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller fondbolaget som fonden eller fondbolaget inte skulle vara skyldig/ skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i fonden.

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, 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 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.