

Nøkkelinformasjon til investorer

Denne nøkkelinformasjonen er beregnet på investorer, og inneholder viktig informasjon om fondet. Nøkkelinformasjonen er ikke reklame-materiell. Det er informasjon som loven krever at vi gir for å hjelpe deg å forstå hva en investering i fondet innebærer, og hvilken risiko som er forbundet med en slik. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen, slik at du kan treffe en godt begrunnet investeringsbeslutning.

Simplicity Norden A

ISIN: SE0000988750

Simplicity AB

Org.nr: 556611-4723

Mål

Simplicity Nordens mål er å skape en langsiktig positiv avkastning og høyere verdiutvikling enn sammenligningsindeksen. Fondet henvender seg til deg som tror på en langsiktig plassering (minst

fem år) i aksjer relatert til Norden. Fondet kan derfor være upassende for en kortere investeringshorisont. Fondets sammenligningsindeksen er STOXX Nordic Total Market Net Return Index.

Investeringsprofil

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer i aksjer knyttet geografisk til Norden (Sverige, Finland, Norge, Danmark og Island). Fondet følger en god spredning på ulike bransjer. Investeringene er gjort i henhold til en strukturert og disiplinert investeringsprosess i selskaper som, basert på trend, verdi og kvalitetsparametere, forventes å ha en høy risikojustert avkastning.

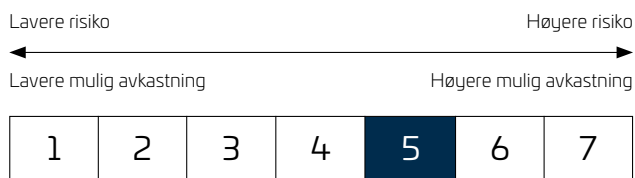
Fondet investerer ikke med kravet eller ambisjon om å oppnå korrelasjon med sammenligningsindeksen og vil derfor på visse markedsforhold ha betydelig mer eller mindre vektning i visse bransjer og land enn sammenligningsindeksen.

Fondet vil alltid plassere minst 75 % av eiendeler i aksjer og aksjerelaterte omsettelige verdipapirer og kan investere inntil 10 % av eiendeler i unoterte aksjer. Fondet kan investere inntil 10 % av fondets eiendeler i fondsandeler.

Fondet har normalt ikke utbytte, alle inntekter reinvesteres i fondet. Fondet kan bruke derivater for effektiv forvaltning for å redusere kostnader og risiko.

Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje på alle bankdager.

Risiko/avkastningsprofil



Vår plasseringsstrategi innebærer at risikoen i våre fond varierer over tid. Visse perioder er risikoen svært høy sammenlignet med det historiske risikonivået og også sammenlignet med andre fond i samme kategori. Fondet investerer i lokal valuta, noe som innebærer at det foreligger en valutarisiko.

Fare/avkastning-indikatoren viser sammenheng mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har endret seg de siste fem årene.

Dette fondet tilhører kategori 5, noe som betyr høy risiko for både opp- og nedgang i andelsverdien. Kategori 1 betyr ikke at fondet er risikofritt. Fondet kan med tiden flytte seg både til høyre og venstre på skalaen. Det skyldes at indikatoren er basert på historiske data, som ikke er noen garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Fondet investerer i foretak som er notert på aksjemarkeder som generelt kjennetegnes av høy risiko, men også av mulighet til høy avkastning. Indikatoren speiler fremfor alt opp- og nedgang i aksjene fondet har investert i.

Indikatoren speiler de viktigste risikoene i fondet, men ikke risikoen for at man ikke skal kunne gjøre innskudd i og uttak fra fondet innen fastsatt tid ved ekstreme forhold på aksjemarkedene (likviditetsrisiko) og ikke risikoen for tap på grunn av systemfeil, menneskelige feil (operasjonell risiko) eller eksterne hendelser.

Avgifter

Engangsavgifter som ilegges før eller etter at du investerer

Innskuddsavgift	Ingen
Uttaksavgift	1 %

Ovenstående er det som maksimalt kan tas ut av pengene dine før de investeres/før beholdningen utbetales.

Gebyrer som tas fra fondet i løpet av året

Årsavgift	1,61%
-----------	-------

Gebyrer som tas fra fondet under spesielle omstendigheter

Resultatbasert avgift	Ingen
-----------------------	-------

Med uttaksavgift menes maksimal avgift. Det tas per i dag ingen uttaksavgift. Årlige avgifter vise hvor mye du har betalt for ledelsen, administrasjon, markedsføring og andre kostnader før fondet. I den årlige avgiften er ikke inkludert variable kostnadene ved å handle verdipapirer (kurtasje). Avgiften gjelder kalenderåret 2019. Den kan variere noe fra år til år.

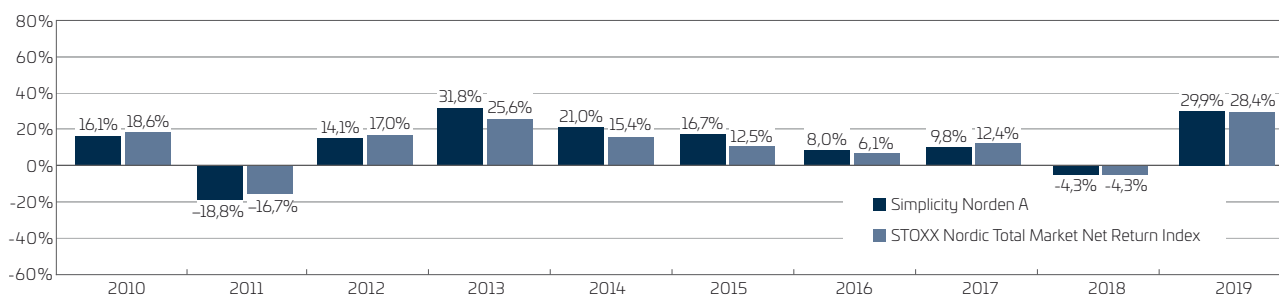
Avgiftene utgjør betaling for fondets kostnader inkludert markedsføring og distribusjon. Disse reduserer fondets potensielle avkastning.

Tidligere resultater

Fondets resultater (avkastning) er beregnet etter avdrag for årlig avgift. Verdien for samtlige år er beregnet i svenske kroner og med utbytte gjeninvestert i fondet.

Tidligere resultater er ingen garanti for fremtidig resultater.

Fondet ble startet 23. september 2002.



Fondet tilstreber ikke å følge referanseindeksen.

Praktisk informasjon

Mer informasjon om Simplicity Norden finnes i informasjonsbrosjyren, fondsbestemmelsene og halvårs- og årsrapporten. Disse er tilgjengelige kostnadsfritt på vår hjemmeside.

Nettsted: www.simplicity.se

Telefonnummer: +46 340-2195 00

Depotmottaker: SEB

Revisor: Peter Nilsson, PwC

Fondens andelsvärde: Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside, i ledende dagspresse og på tekst-tv.

Skatt: Skattelovgivningen som gjelder i fondets autorisasjonsland, kan ha innvirkning på din personlige skattesituasjon.

For informasjon om minste investeringsbeløp og månedlig sparing henviser vi til www.simplicity.se. Informasjon om fondsselskapets lønnspolitikk finnes på www.simplicity.se.

Denne informasjonen kan etter henvendelse også fås gratis i trykt utgave. Simplicity AB kan kun holdes ansvarlig for påstander i denne nøkkelinformasjonen som er villende, feilaktige eller uforenlige med de relevante delene av fondets informasjonsbrosjyre.

Autorisasjon: Dette fondet er autorisert i Sverige, og tilsyn med fondet utøves av Finansinspektionen. Forvaltningsselskapet har kun lov til å drive fondsvirksomheten, ikke-diskresjonær forvaltning.

Publisering: Denne nøkkelinformasjonen gjelder per 20. januar 2020.