

## 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 Global Corporate Bond

Andelsklass A – Akkumulerende (ikke utbyttegivende)  
ISIN: SE0004926368

Andelsklass B – Utbyttegivende  
ISIN: SE0007948237

Simplicity AB  
Org.nr: 556611-4723

## Mål

Fondet forvaltes aktivt. Gjennom analyser og utvalg treffer forvalterne aktive investeringsbeslutninger, og dermed kan avvikene i forhold til markedet både øke og falle over tid. Fondets mål er – sett i lys av fondets investeringsprofil – å gi høyest mulig avkastning fra fondets investeringer.

Fondet henvender seg til deg som tror på investeringer i

firmaobligasjoner globalt med en investeringshorisont på to til tre år. Derfor egner fondet seg kanskje ikke like godt til en kortere investeringshorisont.

Referanseindeks: 50 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged SEK og 50 % S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return.

## Investeringsprofil

Fondet er et langt rentefond som investerer primært i globale selskapsobligasjoner og firmakreditter. Fondet kan investere både i rentebærende papirer med lav eller ingen kredittvurdering (high yield) og i slike obligasjoner med høy kredittvurdering (investment grade). Fondsselskapet avgjør fordelingen mellom investment grade, high yield og selskaper uten kredittvurdering. For investeringer med lav eller ingen kredittvurdering, investeringene må ikke være mindre enn en kredittvurdering på B- eller tilsvarende.

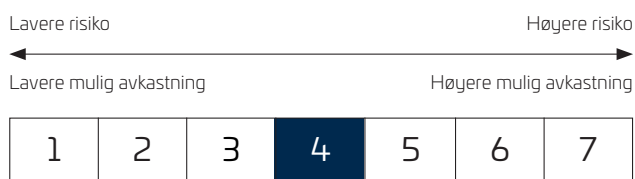
Fondet kan investere i derivatinstrumenter, inklusive OTC-derivater, for å effektivisere forvaltningen og i forbindelse med sikring av fondets kapital. Investeringer i utenlandsk valuta vil bli sikret i forhold til SEK via bruk av derivater.

Fondet kan høyst investere 10 % av kapitalen i fondsandeler.

Fondet kan investere inntil 10 % i såkalte noterte instrumenter.

Andelsklasse A er akkumulerende, som betyr at utbytte normalt ikke utbetales, men blir reinvestert. Andelsklasse B er utbyttegivende, og vil i utgangspunktet utbetale forrige regnskapsårs overskudd per andel i andelsklasse B. Den årlige utbyttebetalingen i andelsklasse B påvirker ikke verdien av andeler i andelsklasse A. Utbyttet endrer dog forholdstallet mellom verdiene av andelsklasse A og B. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje på alle svenske bankdager – og dette gjelder begge andelsklasser.

## Risiko/avkastningsprofil



**Om indikatoren:** Risiko/avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har endret seg de siste fem årene.

**Fondets investeringer:** Dette fondet tilhører kategori 4, som betyr mellom risiko for at andelenes verdi vil både stige og falle. Kategori 1 betyr ikke at fondet er risikofritt. Fondet kan over tid flytte seg både til høyre og venstre på skalaen. Dette skyldes at indikatoren baserer seg på historiske data, som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Renterisiko, dvs. risikoen for at et rentebærende verdipapir faller

i verdi som følge av at markedsrentene stiger, kan være større i denne typen av rentefond sammenlignet med et kort rentefond. Dette skyldes at fondet kan investere i aktiva med lengre rentebindingstid, som normalt bidrar til større kurssvingninger, men også muligheter for høyere avkastning. Kredittisiko, dvs. risikoen for at kredittvurderingen tilen utsteder eller motpart forverres, kan være høyere i denne typen obligasjonsfond enn et obligasjonsfond som kun investerer i verdipapirer med høy kredittkvalitet eller med kortere tid til forfall. Fondet investerer i firmaobligasjoner og bedriftskreditter med høy kredittvurdering (investment grade), lav kredittvurdering (high yield) eller som er utstedt av selskaper som ikke har noen kredittvurdering. En større andel av investeringer med lav eller manglende kredittvurdering medfører normalt at kursene vil svinge mer, men dette gir også muligheter for større avkastning. Fondsselskapet avgjør fordelingen mellom investeringer med høy og lav kredittvurdering, og denne fordelingen vil kunne endre seg over tid. Den enkelte beholdningens kredittkvalitet vurderes regelmessig av forvalterne.

Indikatoren avspeiler først og fremst hvordan kursene på de rentebærende verdipapirene som fondet har investert i faller og stiger.

## Risiko/avkastningsprofil (forts)

### Risikofaktorer som ikke fremgår av indikatoren:

#### Kreditrisiko

I et turbulent marked vil kredittrisikoen kunne øke betydelig, og dette vil normalt gjøre at kursen på fondsandelene svinger mer. Dette fremgår ikke alltid av indikatoren, som er basert på historiske data fra de siste fem årene. Økende kreditrisiko eller en generelt negativ markedsutvikling over lengre tid vil kunne gjøre at fondet vil svinge mer i verdi enn det som indikatoren tidligere har indikert.

#### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at det blir vanskelig å fastsette verdien på fondets aktiva, at de ikke kan selges på et gitt tidspunkt eller til en rimelig pris. Transparensen og likviditeten i firmaobligasjonsmarkedet

er dårligere enn i for eksempel aksjemarkedet. Likviditetsrisikoen er normalt høyere for firmaobligasjonsfond enn for korte rentefond eller aksjefond. Risikoen varierer mellom ulike firmaobligasjoner, og kan også variere over tid og i henhold til den generelle markedsutviklingen. Risikoen er generelt høyere for investeringer med høyere kreditrisiko. Under mer pressede markedsbetingelser hvor etterspørselen etter firmaobligasjoner faller, kan større uttak fra fondet gjøre at kapital må frigjøres til ugunstige kurser, samt at innløsningen av fondsandeler i ekstreme tilfeller ikke vil kunne skje umiddelbart etter at dette har blitt begjært. Denne risikoen øker kravene til porteføljens sammensetning. Likviditetsrisiko for fondets investeringer vurderes løpende.

## Avgifter

### Engangsavgifter som ilegges før eller etter at du investerer

Innskuddsavgift	Ingen
Uttaksavgift	Ingen

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	0,93 %
-----------	--------

### Gebyrer som tas fra fondet under spesielle omstendigheter

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

Årsavgiften viser hvor mye du betalte for forvaltning, administrasjon, markedsføring og andre utgifter som fondet har. Årsavgiften dekker ikke variable kostnader for verdipapirhandel (kurtasje). Avgiften henviser til kalenderåret 2021. Den kan variere fra år til år.

Gebyrene dekker fondets kostnader, inklusive markedsføring og distribusjon, og gjør at fondets potensielle avkastning reduseres.

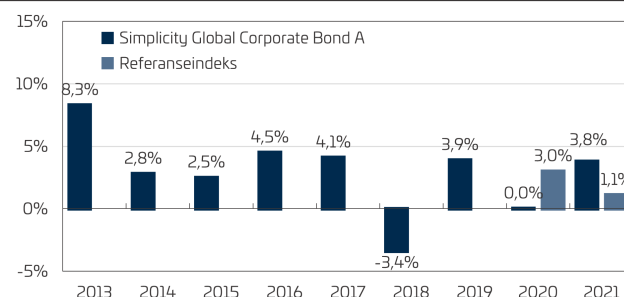
## Tidligere resultater

Fondets resultat (avkastning) beregnes etter fradrag av årsavgiften. Verdien er i samtlige år beregnet i svenske kroner, og utbytte re-investeres i fondet.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidige resultater.

Fondet ble lansert den 20. desember 2012.

Fondet tilstreber ikke å følge referanseindeksen.



## Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om Simplicity Global Corporate Bond finnes i informasjonsbrosjyren og fondets vedtekter. Disse får du gratis på vårt nettsted.

**Nettsted:** [www.simplicity.se](http://www.simplicity.se)

**Telefonnummer:** +46 340-219500

**Depotmottaker:** SEB

**Revisor:** Peter Nilsson, PwC

**Fondets andelsverdi:** Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vårt nettsted, i ledende aviser og på tekst-TV.

**Skatt:** Den gjeldende skattelovgivningen i landet hvor fondet er autorisert kan påvirke din personlige skattesituasjon.

For informasjon om minste investeringsbeløp og månedlig sparing henviser vi til [www.simplicity.se](http://www.simplicity.se). Informasjon om fondsselskapets lønnspolitikk finnes på [www.simplicity.se](http://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 villedende, feilaktige eller uforenlige med de relevante delene av fondets informasjonsbrosjyre.

**Autorisasjon:** Fondet er autorisert i Sverige og under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Fondsselskapet har kun tillatelse til å drive fondsvirksomhet, og ikke diskresjonær forvaltning.

**Publisering:** Denne nøkkelinformasjonen gjelder per 8. september 2022.