Simplicity.

SIMPLICITY LIKVIDITET

En svenskregistrerad värdepappersfond

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Simplicity Likviditet A
ISIN: SE0001827692
Simplicity AB
Org.nr: 556611-4723

Mål

Simplicity Likviditet har som mål att ge en positiv avkastning som över tid följer eller överstiger den korta svenska marknadsräntan, till en mycket låg risk. Fonden vänder sig till dig som tror att du kommer behöva ditt sparkapital inom en snar framtid och därför vill placera ditt kapital i tillgångar med låg risk och jämn avkastning. Fonden vänder sig även till dig som tillfälligt vill minska din exponering mot mer riskfyllda investeringar, t.ex. aktiefonder. Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar tidigare än tre månader. Fondens jämförelseindex utgörs av 50 % OMRX T-bill Index och 50 % S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return.

Placeringsinriktning

Simplicity Likviditet är en aktivt förvaltad kort räntefond som placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna i svenska kronor.

Fonden placerar i räntebärande värdepapper eller penningmarknadsinstrument utgivna och helägda eller garanterade av staten, kommun, landsting, kreditinstitut eller företag som enligt fondbolagets bedömning har en god kreditvärdighet.

Den genomsnittliga räntebindningstiden får högst uppgå till ett år och den genomsnittliga återstående löptiden för fondens placeringar får inte överstiga två år.

Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och skydda fondens tillgångar. Fonden får investera max 10 % i så kallade onoterade instrument. Fonden får placera högst 10 % av fondens tillgångar i fondandelar.

Fonden lämnar inga utdelningar utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla vardagar.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk — Högre risk

Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1	**2**	3	4	5	6	7

Om indikatorn: 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.

Fondens placering: Den här fonden tillhör kategori 2, vilket betyder 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 bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden placerar i svenska penningmarknadsinstrument och överlåtbara värdepapper som generellt kännetecknas av låg risk, men också av lägre möjlig avkastning. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de penningmarknadsinstrument och företagsobligationer fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn:

Kreditrisk

På en stressad marknad kan kreditrisken öka väsentligt vilket vanligtvis bidrar till ökade kursrörelser i fonden. Detta återspeglas inte alltid i indikatorn som baseras på historik från de senaste fem åren. Innebörden av ökad kreditrisk, eller ett allmänt negativt marknadsläge under en längre tid, kan medföra att rörelserna i fonden blir större än vad indikatorn tidigare indikerat.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken är risken för att fondens tillgångar blir svårvärderade, inte kan avyttras vid en viss tidpunkt eller avyttras till ett rimligt pris. Under mer stressade marknadsförhållanden där efterfrågan på fondens tillgångar minskar kan större uttag ur fonden medföra att tillgångar får avyttras till ofördelaktiga priser samt att inlösen av fondandelar i extrema fall ej kan ske omedelbart efter begäran. Risken ställer ökade krav på portföljens sammansättning. Likviditetsrisken utvärderas regelbundet i fondens tillgångar.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.	
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	0,16 %
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	Ingen

Årlig avgift visar hur mycket du betalt för förvaltning, administration, marknadsföring och andra kostnader för fonden. I årlig avgift ingår inte rörliga kostnader för handel med värdepapper (courtage). Avgiften avser kalenderåret 2019. Den kan variera något från år till år.

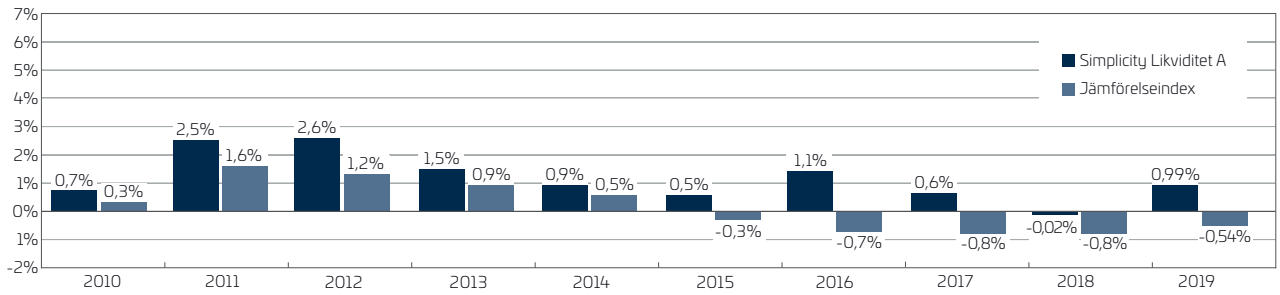
Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Tidigare resultat

Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

I diagrammet visas också fondens jämförelseindex. Fondens jämförelseindex utgörs från och med den 1 januari 2020 av 50 % OMRX T-bill Index och 50 % S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. Före detta datum var fondens jämförelseindex OMRX T-Bill Index.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.



Praktisk information

Ytterligare information om Simplicity Likviditet framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida.

Hemsida: www.simplicity.se
Telefonnummer: 0340-219500
Förvaringsinstitut: SEB
Revisor: Peter Nilsson, PwC

Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida, i ledande dagspress och på text-tv.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till www.simplicty.se.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på www.simplicity.se. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt. Simplicity AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Auktorisation: Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Fondbolaget har endast tillstånd att bedriva fondverksamhet, ej diskretionär förvaltning.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 9 juli 2020.