

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 Likviditet A

ISIN: SE0001827692

Simplicity AB

Org.nr: 556611-4723

Mål

Simplicity Likviditets mål er å skape en positiv avkastning som over tid møter eller overgår det svenske kortsiktige markedsrenten, til en meget lav risiko. Fondet henvender seg til deg som tror at du vil ha sparepengene i nær fremtid, og derfor ønsker å plassere kapitalen i eiendeler med lav risiko og jevn avkastning. Fondet er også rettet mot de som ønsker å midlertidig redusere eksponering

for mer risikable investeringer, for eksempel aksjefond. Fondet kan være upassende for investorer som planlegger å ta ut pengene sine tidligere enn tre måneder.

Referanseindeks: 50 % OMRX T-bill Index og 50 % S&P Sweden Investment Grade Corporate Bond Index Total Return. Fondets referanseindeks var før januar 2020 OMRX Treasury Bill Index.

Investeringsprofil

Simplicity Likviditet er et rentefond med kort løpetid som investerer i rentebærende verdipapirer og pengemarkeds-instrumenter denominert i svenske kroner.

Fondet investerer i rentepapirer eller pengemarkedsinstrumenter utstedt og fullt eies eller garantert av staten, kommuner, fylkeskommuner, kredittinstitusjoner eller selskaper som i henhold til forvaltningsselskapenes vurdering har en god kredittverdighet.

Minst 95% må investeres i Investment grade eller tilsvarende. Investeringene som ikke oppfyller kravet til Investment grade, må ikke være mindre enn en kredittvurdering på BB eller tilsvarende.

Den gjennomsnittlige rentebinding kan ikke overstige ett år, og gjennomsnittlig gjenværende løpetid på fondets investeringer kan ikke overstige to år.

Fondet kan bruke derivater for effektiv forvaltning for å redusere kostnader og beskytte fondets eiendeler.

Fondet kan investere inntil 10 % av fondets eiendeler i såkalte uoterte instrumenter. Fondet kan investere inntil 10 % av fondets eiendeler i fondsandeler.

Fondet har ikke utbytte, alle inntekter reinvesteres i fondet. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje på alle svenske bankdager.

Risiko/avkastningsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

En investering i korte renterelaterte verdipapirer innebærer svært lav risiko. Risikoen som er forbundet med plassering i rentebærende verdipapirer, er fondets durasjon (gjennomsnittlig gjenværende løpetid) samt renteutviklingen.

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 2, noe som betyr lav 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 svenske pengemarkedsinstrumenter og omsettelige verdipapirer som generelt kjennetegnes av lav risiko, men også av lavere mulig avkastning. Indikatoren speiler fremfor alt opp- og nedgang i pengemarkedsinstrumentene som fondet har investert i.

Indikatoren speiler de viktigste risikoene i fondet, men ikke risikoen for at det ikke skal kunne være mulig å foreta innskudd i og uttak fra fondet innen fastsatt tid ved ekstreme forhold på pengemarkedet (likviditetsfare) 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	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	0,17 %
-----------	--------

Gebyrer som tas fra fondet under spesielle omstendigheter

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

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 2020. Den kan variere noe fra år til år.

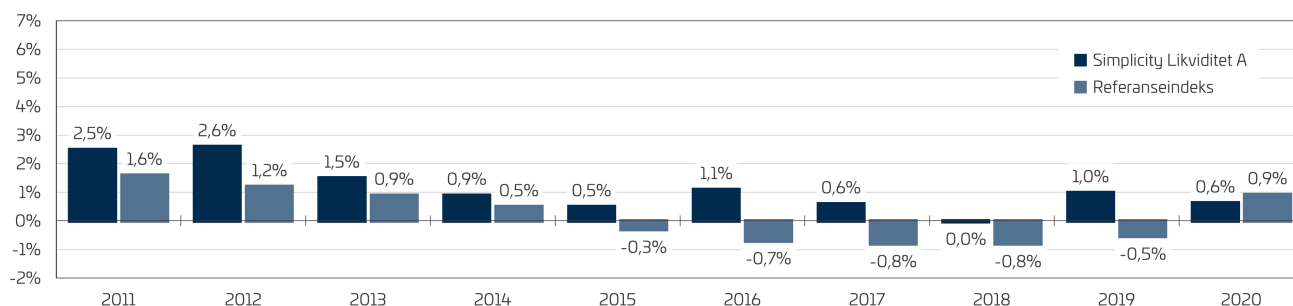
Avgiftene utgjør betaling for fondets kostnader inkludert markedsføring og distribusjon. Disse reduserer fondets potensielle avkastning.

Tidligere resultat

Fondets resultater (avkastning) er beregnet etter fradrag 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 lansert 31. oktober 2006.



Fondet tilstreber ikke å følge referanseindeksen.

Praktisk informasjon

Mer informasjon om Simplicity Likviditet 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

Fondets andelsverdi: 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 villedende, 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 14. juni 2021.