

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРА

В настоящем документе представлена основная информация для инвестора о соответствующем фонде. Он не является маркетинговым материалом. Предоставление данной информации предусмотрено законом для того, чтобы помочь Вам понять вопросы и риски, связанные с инвестированием в соответствующий фонд. Мы рекомендуем Вам прочитать настоящий документ, так как он поможет Вам принять осознанное решение об инвестировании.

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИНДЕКС SWEDBANK III СТУПЕНИ (далее «Фонд»)

Тип паёв: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN-код: EE3600001822

Управляющая компания: Swedbank Investeerimisfondid AS,
дочернее предприятие Swedbank Robur AB

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд является фондом добровольной накопительной пенсии. Основная цель его деятельности – обеспечить собственникам паёв Фонда доход в дополнение к государственной пенсии по достижении пенсионного возраста. Инвестиционная цель Фонда – обеспечить стабильный долгосрочный рост стоимости активов Фонда посредством распределения рисков.

Фонд сформирован по принципу так называемой пассивной инвестиционной политики, что означает, что активы Фонда инвестируются в инструменты, соблюдающие состав индексов глобальных рынков акций развитых стран. До 100 % активов Фонда разрешено инвестировать в финансовые инструменты с риском акций, при этом управляющая компания не изменяет долю таких инструментов в активах Фонда исходя из экономических тенденций или событий на рынке ценных бумаг. При инвестировании активов Фонда учитываются факторы ESG (*environmental, social, governance*) или прочие принципы различных областей ответственной и устойчивой политики (окружающая среда, климат, условия труда, корпоративное управление и т. п.).

Активы Фонда инвестируются и посредством других инвестиционных фондов.

Фонд может совершать сделки с производными финансовыми инструментами для снижения риска, связанного с колебанием цен на ценные бумаги, входящие в состав активов Фонда, или для достижения инвестиционной цели Фонда.

Фонд не предоставляет инвесторам возможность делать выбор, связанный с инвестированием. Доход от инвестиций Фонда остаётся в Фонде и реинвестируется.

Рекомендуется планировать долгосрочный период инвестирования (минимум 10 лет), поэтому Фонд подходит скорее тем инвесторам, которым в ближайшее время не потребуются выплаты из Фонда, а также опытным инвесторам для диверсификации своего инвестиционного портфеля.

ПРОФИЛЬ РИСКА И ДОХОДНОСТИ



Индикатор риска и дохода показывает связь между риском и потенциальным доходом при инвестировании в Фонд. Обозначенные на шкале категории базируются на колебании стоимости активов Фонда в течение последних пяти лет. При этом 1-я категория не означает инвестицию с нулевым риском.

Фонд относится к 6-й категории, то есть имеет высокий уровень риска. Это означает, что Фонд чувствителен к снижению или повышению стоимости активов.

С течением времени Фонд может смещаться по шкале как влево,

так и вправо. Причина этого заключается в том, что шкала основана на исторических данных, которые не гарантируют такой же связи между риском и доходом в будущем.

Фонд применяет пассивную инвестиционную политику, т. е. активы Фонда инвестируются в другие инвестиционные фонды, соблюдающие состав индексов, что может обуславливать повышенные платы (**риск инвестирования в фонды**).

Фонд инвестирует до 100 % активов в акции, фонды акций и прочие схожие с акциями инструменты, поэтому управляющая компания считает, что **риск акций**, а также **риск рыночной концентрации** и **риск ликвидности рынка** выше обычного.

ПЛАТЫ

Разовые платы, взимаемые до или после инвестирования

Плата за вступление	0 %
Плата за выход	1 %

Платы, ежегодно взимаемые с Фонда

Текущие платы	0.29%
----------------------	-------

Платы, взимаемые с Фонда при определённых условиях

Вознаграждение за успешность	Отсутствует
-------------------------------------	-------------

Показатель текущих плат ориентировочен и базируется на действующей плате за управление. Учитывая возмещение Фонду других учитываемых расходов (то есть не считая брокерских вознаграждений), показатель текущих плат, основанный на данных за предыдущий календарный год, не достоверен. В отчёте за хозяйственный год Фонда в случае каждого года указываются подробные данные о внесённых платах.

Это максимальные размеры платы за вступление и выход, которые могут быть удержаны из Ваших денежных средств до их инвестирования или до выплаты дохода от инвестирования. За более подробной информацией о действующих платах обращайтесь к своему инвестиционному консультанту или к посреднику.

Платы используются для покрытия операционных расходов Фонда, в том числе расходов на маркетинг и сбыт, которые несёт Фонд. Эти платы уменьшают потенциальный рост инвестиции.

Более подробную информацию о платах можно найти в главе «Платы и расходы, связанные с фондами» проспекта Фонда.

ДОХОДНОСТЬ В ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ

Фонд был основан в 2021-м году. По этой причине не имеется достаточного количества данных о Фонде, благодаря которым инвестор мог бы получить полезную информацию для оценки доходности Фонда за предыдущие периоды.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация о Фонде содержится в проспекте, условиях, годовом отчёте, которые бесплатно доступны в виде копий на сайте и по месту нахождения управляющей компании на эстонском языке.

Сайт управляющей компании: www.swedbank.ee/fondid

Телефон: (+372) 613 1606

Депозитарий: Swedbank AS

Налоги: Из налогооблагаемого дохода инвестора вычитаются взносы в Фонд, совершаемые им в течение налогового периода (платежи в счёт дополнительной накопительной пенсии), в размере до 15 % от облагаемого налогом дохода, но не более 6 000 евро. Выплаты из Фонда могут облагаться налогом в соответствии с законом о подоходном налоге. Изменения в законах, регулирующих налогообложение, могут влиять на налогообложение инвестора.

Для получения дополнительной информации (команда управляющей компании, посредники, контактные данные и прочая практическая информация) посетите сайт управляющей компании.

Чистая стоимость пая (NAV): NAV рассчитывается каждый банковский день и публикуется на сайте управляющей компании.

На сайте управляющей компании представлено описание принципов

оплаты её услуг, включая описание способа расчёта платы и возмещений, а также указаны лица, ответственные за их установление. По запросу инвестора политика оплаты труда в управляющей компании предоставляется бесплатно на бумажном носителе по месту нахождения управляющей компании.

Инвестор вправе в любой момент времени продать свои паи Фонда управляющей компании. Инвестор вправе начать получать выплаты с пониженной ставкой подоходного налога по достижении им возраста, установленного в законе о накопительной пенсии, при условии, что с момента первичного приобретения паёв прошло не менее пяти лет. Подробная информация об условиях обмена, выкупа и осуществления выплат представлены в разделе проспекта Фонда «Сделки с паями».

Swedbank Investeerimisfondid AS может быть привлечено к ответственности лишь на основании тех представленных в настоящем документе замечаний, которые вводят в заблуждение, являются неточными или не согласуются с соответствующими частями проспекта Фонда.

Данному Фонду выдана лицензия на ведение деятельности в Эстонии. Надзор за Фондом осуществляет Финансовая инспекция Эстонии. Настоящая предоставляемая инвестору основная информация является точной по состоянию на 17.02.2022.