ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРА

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

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД SWEDBANK V100 (далее: «Фонд»)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN код: EE3600071049

Управляющая компания: Swedbank Investeerimisfondid AS, дочерняя компания Swedbank Robur AB.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд является фондом добровольной накопительной пенсии. Основная цель его деятельности – обеспечить владельцам паев Фонда дополнительный доход к государственной пенсии после достижения пенсионного возраста. Инвестиционная цель Фонда – обеспечить стабильный долгосрочный рост стоимости активов Фонда посредством распределения рисков.

До 100% своих активов Фонду разрешено инвестировать в финансовые инструменты с риском акций. Активы Фонда инвестируются в том числе и посредством других инвестиционных фондов.

Инвестируя, Фонд не специализируется на отраслях экономики, регионах или государствах. Точная доля вида имущества или вида эмитента, региона, государства или отрасли экономики, а также их взаимное соотношение определяет управляющая компания в ходе ежедневного управления Фондом.

Фонд может совершать сделки с производными финансовыми инструментами для снижения риска колебания цены ценных бумаг, входящих в активы Фонда, или для достижения инвестиционных целей Фонда.

Фонд не предоставляет инвесторам возможность делать выбор, связанный с инвестированием. Доход, полученный от инвестиций Фонда, остается в Фонде и инвестируется вновь.

Рекомендуется планировать долгосрочный период инвестирования (мин. 10 лет), поэтому Фонд скорее подходит более молодым инвесторам, которым в ближайшее время не потребуются выплаты из фонда. Фонд подходит и опытным инвесторам для того, чтобы разнообразить свой инвестиционный портфель.

ПРОФИЛЬ РИСКА И ДОХОДНОСТИ

Пониженный риск ← → Повышенный риск

Наименьший возможный доход — Наибольший возможный доход

1	2	3	4	**5**	6	7

Индикатор риска и дохода показывает связь между риском и возможным доходом при инвестировании в Фонд. Указанные на шкале категории базируются на колебании стоимости имущества Фонда за последние пять лет. При этом категория 1 не означает инвестиции с нулевым риском.

Фонд относится к 5 категории, т.е. с риском выше среднего. 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 в том, что шкала основана на исторических данных, которые не гарантируют в будущем такой же связи между риском и доходом.

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

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И РАСХОДЫ

Перед или после инвестирования взимаются одноразовые платы	
Плата за эмиссию	0 %
Плата за выкуп	1 %

Платы, ежегодно взимаемые с Фонда	
Текущие платы	1.15%

Платы, взимаемые с Фонда при определенных условиях	
Вознаграждение за успешность	Отсутствует

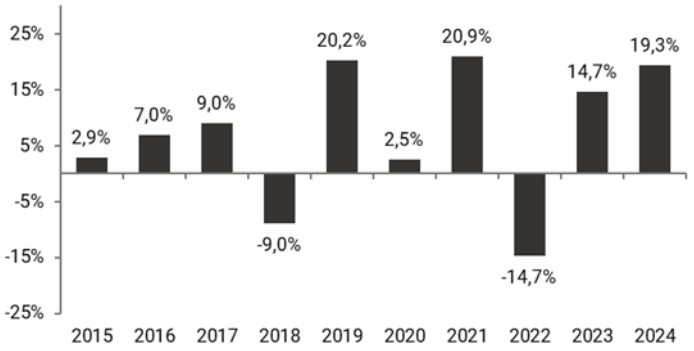
Настоящим указан максимальный уровень платы за эмиссию и выкуп, которые могут быть взяты из Ваших денежных средств до их инвестирования или после инвестирования в момент выплаты дохода, полученного от вложений. В определенных случаях Вы будете платить меньше. За подробной информацией о действующей плате обращайтесь к своему инвестиционному консультанту или к посреднику..

Показатель текущих плат ориентировочен и базируется на действующей плате за управление. Учитывая возмещение Фонду других учитываемых расходов, 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.

Платы используются для покрытия оперативных расходов Фонда, в том числе для покрытия расходов на маркетинг и сбыт Фонда. Подобные расходы уменьшают возможный рост инвестиций.

Подробная информация об расходах содержится в разделе проспекта фонда «Платы и расходы, связанные с фондами».

ДОХОДНОСТЬ В ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ



Доходность Фонда за предыдущие периоды рассчитана после вычета текущих плат.

Доходность рассчитана на основе евро.

Доходность в прошлые периоды не гарантирует достижение такой же доходности в будущем.

Фонд основан 3 сентября 2003 г.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация о Фонде содержится в проспекте, условиях, годовых отчетах, которые бесплатно доступны в виде копий на веб-странице управляющей компании и в месте нахождения управляющей компании на эстонском языке.
Веб-страница управляющей компании: www.swedbank.ee/fondid
Телефон: (+372) 613 1606; Депозитарий: Swedbank AS
Налоги: из налогооблагаемого дохода инвестора вычитаются сделанные им в течение периода налогообложения платежи в Фонд (платежи дополнительной накопительной пенсии) в размере до 15% от облагаемого налогом дохода, но не более 6000 евро. Выплаты из Фонда могут облагаться налогом в соответствии с законом о подоходном налоге. Изменения в законах, регулирующих налогообложение, могут повлиять на налогообложение инвестора.

Для получения дополнительной информации (о команде управляющей компании, посредниках, контактной информации и о прочей практической информации) обращайтесь к Веб-странице управляющей компании.

Чистая стоимость пая (NAV): NAV рассчитывается каждый банковский день и публикуется на веб-странице Управляющей компании.

На веб-странице управляющей компании представлено описание принципов оплаты услуг управляющей компании, включая описание способов расчета платы и возмещений, а также ответственных за это лиц. По ходатайству инвестора политика управляющей компании в сфере оплаты бесплатно доступна на бумажном носителе в месте 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 соответствующим частями проспекта Фонда.

Данному Фонду выдана лицензия на деятельность в Эстонии. Надзор за Фондом осуществляет Финансовая инспекция Эстонии. **Настоящая представляемая инвестору основная информация является точной по состоянию на 19.02.2025 г.**