

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitavat põhiteave asjaomase fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

### SWEDBANK PENSIONIFOND V30 (edaspidi Fond)

Osaku liik: ühte liiki nimiväärtuseta osak  
ISIN kood: EE3600007530

Fondivalitseja: Swedbank Investeerimisfondid AS,  
Swedbank Robur AB tütarettevõte.

### EESMÄRGID JA INVESTEERIMISPOLIITIKA

Fond on vabatahtliku kogumispensioni fond, mille tegevuse põhieesmärgiks on võimaldada Fondi osakuomanikele pärast pensioniikka jõudmist täiendav sissetulek lisaks riiklikule pensionile. Fondi investeerimiseesmärgiks on Fondi vara väärtuse stabiilne pikaajaline kasv.

Kuni 30% Fondi varast on lubatud investeerida aktsiariskiga finantsinstrumentidesse, ülejäänud osa Fondi varast investeeritakse ettevõtete, valitsuste ning muude üksuste võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, kinnisasjadesse ja muusse õigusaktidega lubatud varasse. Fondi vara investeeritakse mh teiste investeerimisfondide kaudu.

Fond ei ole vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude ega piirkondade või riikide järgi. Täpsed vara ning emitendi liigid, regioonid, riigid ja

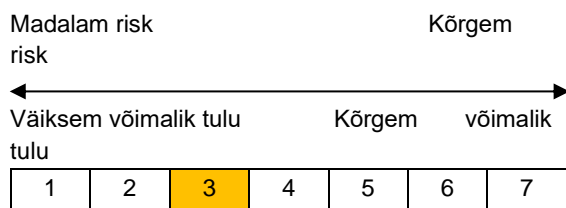
majandusharud ning nende omavahelised osakaalud määrab fondivalitseja Fondi igapäevase valitsemise käigus.

Fond võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega Fondi varasse kuuluvate väärtpaperite hinnakõikumisest tuleneva riski maandamiseks või Fondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks.

Fond ei võimalda investoritel teha valikuid seoses investeringutega. Fondi investeringutest teenitud tulu jääb Fondi ning investeeritakse uuesti.

Soovitus: Arvestada tuleks keskmise investeerimisperioodiga (min 5 aastat), seetõttu võivad selle Fondi valida ka vanemaealised, kelle eesmärk on kogutud vara säilitamine enne pensioniiga või kellele on väljamaksed Fondist lähiajal vajalikud.

### RISKI JA TOOTLUSE PROFIIL



Riski- ja tuluindikaator näitab seost riski ja võimaliku tulu vahel Fondi investeerimise korral. Skaalal toodud kategooriad põhinevad Fondi vara väärtuse kõikumisel viimase viie aasta jooksul. Seejuures ei tähenda kategooria 1 riskivaba investeringut.

Fond kuulub kategooriasse 3 ehk on keskmisest madalama riskiga. See tähendab, et Fond ei ole

niivõrd tundlik vara väärtuse languse või tõusu suhtes.

Fond võib aja jooksul kalduda skaalal nii vasemale kui paremale. Seda seetõttu, et skaala põhineb ajaloolistel andmetel, mis ei garanteeri tulevikus samasugust seost riski ja tulu vahel.

Fond investeerib oma vara suures ulatuses võlakirjadesse, mistõttu on Fondile iseloomulik **intressirisk**, samuti **krediidirisk (emitendirisk)**, kui võlakirja emitent ei suuda täita oma võlakohustust õigeaegselt (sh ennetähtaegse tagasimaksmise risk) või täielikult.

### TASUD

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud

<b>Sisenemistasu</b>	0 %
<b>Väljumistasu</b>	1 %

Need on sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse. Teatavatel juhtudel tuleb Teil maksta vähem. Täpsemat teavet kehtiva tasu kohta küsige oma investeerimisnõustajalt või vahendajalt.

Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud

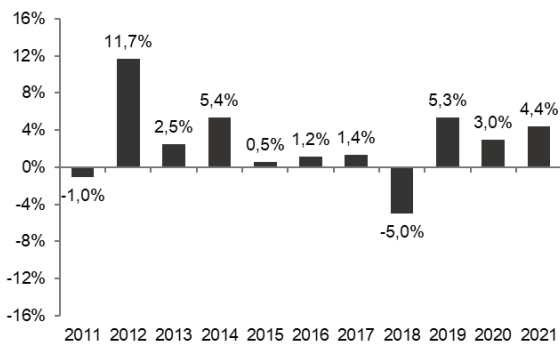
<b>Jooksvad tasud</b>	0,95%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
<b>Tulemustasu</b>	Puudub

Jooksvate tasude näitaja on hinnanguline, baseerudes kehtival valitsemistasul. Teiste arvestusse minevate kulude (s.t v.a maakleritasud) Fondile hüvitamise tõttu ei ole eelneva kalendriaasta andmetel põhinev jooksvate tasude näitaja usaldusväärne. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikult andmed makstud tasude kohta.

Tasusid kasutatakse Fondi tegevuskulude, sh Fondi turundus- ja turustuskulude katmiseks. Need tasud vähendavad investeringu võimalikku kasvu.

Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida Fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud“.

### EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS



Fondi eelmiste perioodide tootlus on arvutatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist.

Tootlus on arvutatud euros.

Varasem tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus.

Fond on asutatud 20. novembril 1998. aastal.

### PRAKTILINE TEAVE

Täiendav informatsioon Fondi kohta sisaldub prospektis, tingimustes, aastaaruandes, mis on fondivalitseja veebilehelt ja fondivalitseja asukohast tasuta koopiadena kättesaadavad eesti keeles.

**Fondivalitseja veebileht:** [www.swedbank.ee/fondid](http://www.swedbank.ee/fondid)

**Telefon:** (+372) 613 1606; **Depositoorium:** Swedbank AS

**Maksud:** Investori maksustatavast tulust arvatakse maha tema poolt maksustamisperioodil Fondi tehtavad sissেমaksed (täiendava kogumispensioni maksed) kuni 15% ulatuses maksustavast tulust, kuid mitte rohkem kui 6000 eurot. Fondist tehtud väljamaksed võidakse maksustada tulumaksuseaduse kohaselt. Maksustamist reguleerivate seaduste muudatused võivad mõjutada investori maksustamist.

Täiendava info saamiseks (fondivalitseja meeskond, vahendajad, kontaktid ja muu praktiline teave) külastage fondivalitseja veebilehte.

**Osaku puhasväärtus (NAV):** NAV arvutatakse igal pangapäeval ning avalikustatakse fondivalitseja veebilehel.

Fondivalitseja veebilehel on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, sh tasu ja hüvitiste arvutamise viisi kirjeldus ning nende määramise eest vastutavad isikud. Investori taotluse korral tehakse fondivalitseja tasustamispoliitika paberikandjal tasuta kättesaadavaks fondivalitseja asukohas.

Investoril on igal ajal õigus müüa oma Fondiosakud fondivalitsejale tagasi. Vähendatud tulumaksumääraga väljamakseid võib investor hakata saama pärast kogumispensionide seaduses sätestatud vanusesse jõudmist tingimusel, et osakute esmasest omandamisest on möödunud vähemalt 5 aastat. Täpsemat teavet osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta on võimalik leida Fondi prospekti peatükist „Tehingud osakutega“.

Swedbank Investeerimisfondid AS võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas Fondi prospekti asjakohaste osadega.

Kõnealusele Fondile on antud tegevusluba Eestis ja Fondi üle teostab järelevalvet Eesti Finantsinspeksioon. Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 17.02.2022 seisuga.