

INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitav 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. Soovitatav 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

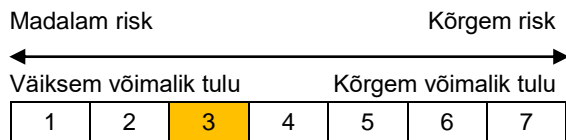
majandusharude ega piirkondade või riikide järgi. Täpsed vara ning emitendi liigid, regioonid, riigid ja majandusharud ning nende omavahelised osakaalud määrab fondivalitseja Fondi igapäevase valitsemise käigus.

Fond võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite 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).

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

Sisenemistasu	0 %
Väljumistasu	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

Jooksvad tasud	1.48%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Puudub

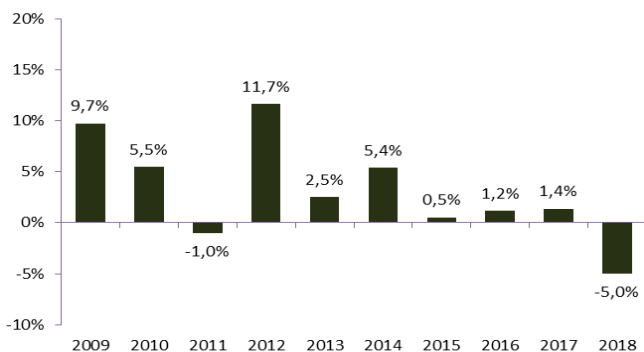
Jooksvad tasud põhinevad 2018. aasta kuludel ja võivad aastate lõikes erineda. Jooksvad tasud sisaldavad mh valitsemistasu, depootasu, Fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulusid ja teenustasusid (v.a maakleritasud), nende fondide, kuhu Fond investeerib, jooksvaid tasusid (mis võivad teatud

juhtudel olla hinnangulised) ning muid Fondi tingimustes või prospektis nimetatud Fondi valitsemisega seotud tasusid ja kulusid.

Tasusid kasutatakse Fondi tegevuskulude, sh Fondi turundus- ja turustuskulude katmiseks. Need tasud vähendavad investeeringu 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 arvatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist.

Tootlus on arvatud 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 koopiatena kättesaadavad eesti keeles.

Fondivalitseja veebileht: www.swedbank.ee/fondid

Telefon: (+372) 613 1606

Depositoorium: Swedbank AS

Maksud: Investori maksustatavast tulust arvatakse maha tema poolt maksustamisperioodil Fondi tehtavad sissemaksud (täiendava kogumispensioni maksed) kuni 15% ulatuses maksustavast tulust, kuid mitte rohkem kui 6000 eurot. Fondist tehtud väljamaksud 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 puhaskväärtus (NAV): NAV arvutatakse igal pangapäeval ning avalikustatakse fondivalitseja veebilehel.

Fondivalitseja veebilehel on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, sh tasu ja hüvitiste arutamise 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 tulumaksuga väljamakseid võib investor hakata saama pärast 55-aastaseks saamist või puuduva töövoime korral ning tingimisel, 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 10.06.2019 seisuga.