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 V60 (далее: «Фонд»)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN код: EE3600071031

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 собственникам паёв Фонда доход в дополнение к государственной пенсии по достижении пенсионного возраста. Инвестиционная цель Фонда – обеспечить стабильный долгосрочный рост стоимости активов Фонда.

До 60 % активов Фонда разрешено инвестировать в финансовые инструменты с риском акций, а остальная часть активов Фонда инвестируется в облигации предприятий, правительств и прочих единиц, инструменты денежного рынка, депозиты, недвижимые вещи и прочие активы, допустимые правовыми актами. Активы Фонда инвестируются и посредством других инвестиционных фондов.

При инвестировании активов Фонд не специализируется по отраслям экономики, регионам или государствам.

Точные типы активов и эмитента, регионы, государства и отрасли экономики, а также их соотношение, управляющая компания определяет в ходе ежедневного управления Фондом.

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.

Рекомендация: Следует планировать средний или продолжительный период инвестирования (минимум семь лет), поэтому данный Фонд подходит скорее молодым инвесторам, которым в ближайшее время не потребуются выплаты из Фонда.

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 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 4-й категории, то есть имеет средний 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 инвестирует до 60 % 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.

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	1.05%

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

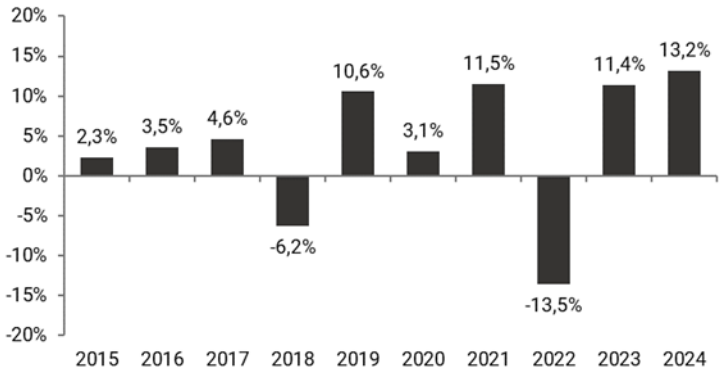
Это максимальные размеры платы за вступление и выход, которые могут быть удержаны из Ваших денежных средств до их инвестирования или до выплаты дохода от инвестирования. В определённых случаях Вы будете платить меньше. За более подробной информацией о действующих платах обращайтесь к своему инвестиционному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



Доходность Фонда в предыдущие периоды рассчитана после вычета текущих плат.

Доходность рассчитана в евро.

Прежняя доходность не гарантирует достижения такой же доходности в будущем.

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

Инвестор имеет право в любой момент продать свои Фондовые паи обратно 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. Более подробную информацию об условиях обмена паёв, обратного выкупа паёв и осуществления выплат можно найти в главе «Сделки с паями» проспекта Фонда.

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.**