

INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav 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 V60 INDEKS (väljumine piiratud) (edaspidi Fond)

Osaku liik: ühte liiki nimiväärtuseta osak
ISIN kood: EE3600001731

Fondivalitseja: Swedbank Investeerimisfondid AS,
Swedbank Robur AB tütarettevõte.

EESMÄRGID JA INVESTEERIMISPOLIITIKA

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

Fond on moodustatud n.n passiivse investeerimispoliitikaga fondina, mis tähendab, et Fondi vara investeeritakse globaalsete arenenud riikide aktsiaturgude indekseid ja euros nomineeritud peamiselt investeerimisjärgu reitinguga finantsinstrumentidest koosnevaid võlakirjaindeksid järgivatesse instrumentidesse. Kuni 60% Fondi varast on lubatud investeerida aktsiariskiga finantsinstrumentidesse, seejuures ei muuda fondivalitseja nende instrumentide osakaalu Fondi varas lähtuvalt majanduse arengutest või väärtipaberiturgudel toimuvast. Fondi vara investeerimisel võetakse arvesse ESG (*environmental, social, governance*) faktoreid või muid vastutustundliku ja jätkusuutliku poliitika erinevate valdkondade (keskkond, kliima, töötingimused, ettevõtte juhtimine jms) põhimõtteid.

Fondi vara investeeritakse mh teiste investeerimisfondide kaudu.

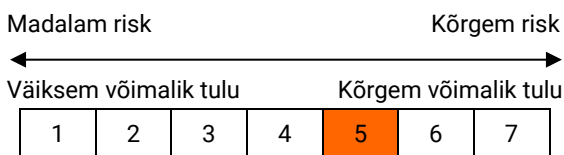
Fond ei ole vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude ega riikide järgi. Konkreetse Fondi varasse kuuluva investeringu osakaalu määrab Fondivalitseja oma igapäevase tegevuse käigus

Fond võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega Fondi varasse kuuluvate väärtipaberite 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 või pikema investeerimisperiodiga (min 7 aastat) ning asjaoluga, et Fondi osakuid saab lunastada alates hetkest, kui investor on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel (täpsemat teavet Fondi osakute tagasivõtmise kohta on võimalik leida prospekti peatükist „Tehingud Osakutega“). Seetõttu sobib Fond pigem investoritele, kes on jõudmas eelnevalt kirjeldatud vanusesse, aga ka kogunud investoritele oma investeerimisportfelli mitmekesistamiseks.

RISKI JA TOOTLUSE PROFIIL



Riski- ja tuluindeks 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 5 ehk on keskmisest kõrgema riskiga. See tähendab, et Fond on 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.

Tegemist on Fondiga, mis rakendab passiivset investeerimispoliitikat, s.t. Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse teistesse investeerimisfondidesse, millega võib kaasna kõrgete tasude kandmine – **fondidesse investeerimise risk**.

Fond investeerib kuni 60% ulatuses aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, mistõttu hindab fondivalitseja tavapärasest kõrgemaks **aktsiariski**, samuti **turu kontsentratsiooniriski** ja **turu likviidsusriski**.

TASUD

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud

Sisenemistasu	0 %
Väljumistasu	0 %

Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud

Jooksvad tasud	0.29%
----------------	-------

Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud

Tulemustasu	Puudub
-------------	--------

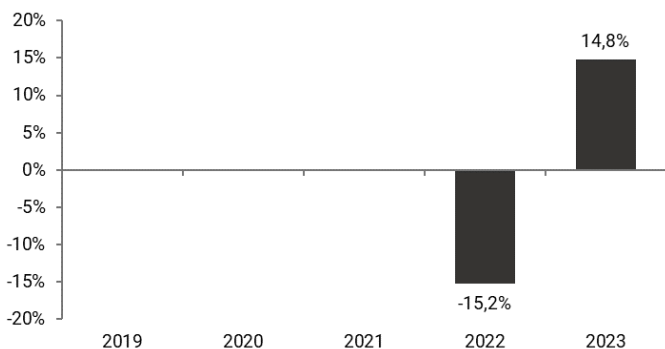
Need on sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse.

Jooksvate tasude näitaja on hinnanguline, baseerudes kehtival valitsemistasul. Teiste arvestusse minevate kulude 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 arvatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist.

Tootlus on arvatud euros.

Varasema tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus.

Fond on asutatud 22. september 2020.

PRAKILINE 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 sissemaksed (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 paber kandjal tasuta kättesaadavaks fondivalitseja asukohas.

Investoril on õigus müüa oma Fondiosakud fondivalitsejale tagasi alates hetkest, kui investor on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel. Vähendatud tulumaksumääraga väljamakseid võib investor hakata saama pärast seaduses näidatud vanusepiiri saabumist 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 Investeeringufondid 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 16.02.2024 seisuga.