

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРА

В настоящем документе представлена основная информация для инвестора о данном фонде. Данная информация не является маркетинговым материалом. Предоставление 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 indeks (с ограниченным выходом) (далее Фонд)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
Код ISIN: EE3600109484

Управляющая компания: Swedbank Investeerimisfondid AS,
дочернее предприятие Swedbank Robur AB.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд является фондом добровольной накопительной пенсии. Основная цель его деятельности – обеспечить владельцам паев Фонда доход в дополнение к государственной пенсии по достижении пенсионного возраста. Инвестиционная цель Фонда – обеспечить максимальный долгосрочный рост стоимости активов Фонда.

Фонд сформирован по принципу т.н. пассивной инвестиционной политики, что означает инвестирование активов в инструменты, соблюдающие состав индексов глобальных рынков акций развитых стран. До 100% активов Фонда разрешается инвестировать в финансовые инструменты, привязанные к риску акций, при этом Управляющая компания не изменяет долю таких инструментов в активах Фонда в зависимости от экономических тенденций или событий на рынке ценных бумаг. Активы Фонда инвестируются в том числе и посредством других инвестиционных фондов.

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 паев. Доход от инвестиций Фонда остается в Фонде и инвестируется вновь.

Рекомендация: Следует учитывать длительный инвестиционный период (минимум 10 лет) и тот факт, что паи Фонда можно выкупить только тогда, когда инвестор получит право на выплаты из Фонда с пониженной ставкой подоходного налога в силу наступления предусмотренного Законом о подоходном налоге Эстонии возраста или по иной причине (подробную информацию о выкупе паев Фонда можно найти в главе Проспекта «Сделки с паями»). Поэтому Фонд лучше всего подходит инвесторам, которым в ближайшее время не потребуются выплаты, но в то же время и опытным инвесторам, позволяя разнообразить инвестиционный портфель.

ПРОФИЛЬ РИСКА И ДОХОДНОСТИ



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 категории 5, 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 данных прошлых периодов, что не гарантирует такой же связи между риском и доходом в будущем.

Фонд применяет пассивную инвестиционную политику, т.е. активы Фонда инвестируются в другие инвестиционные фонды, соблюдающие состав индексов, что может сопровождаться повышенными платами, т.е. включать **риск инвестирования в фонды**.

Фонд инвестирует до 100% активов в акции, фонды акций и другие подобные акциям инструменты. Поэтому Управляющая компания считает, что **риск акций**, а также **риск рыночной концентрации** и **риск ликвидности рынка** выше обычного.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И РАСХОДЫ

Перед инвестированием или после него взимаются разовые платы

Плата за вступление в Фонд	0 %
Плата за выход из Фонда	0 %

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

Платы, ежегодно взимаемые с Фонда	
Текущие платы	0,90%
Платы, взимаемые с Фонда при определенных условиях	
Вознаграждение за успешность	Отсутствует

Показатель текущих плат является оценочным и основан на действующей плате за управление и уровне всех других учетных расходов за предыдущий календарный год. В силу снижения платы за

управление фондом показатель, основанный только на данных за предыдущий календарный год, не является достоверным. В отчете Фонда за хозяйственный год ежегодно указывают подробные данные о внесенных платежах.

Текущие платы содержат, в числе прочего, плату за управление, плату за депозитарные услуги, расходы на перечисления и комиссионные за сделки, непосредственно связанные со сделками за счет Фонда (кроме платы за услуги маклера), текущие платы тех фондов, куда инвестирует Фонд (которые в определенных случаях могут быть оценочными), а также прочие платы и расходы, связанные с управлением Фондом и указанные в Условиях или Проспекте Фонда.

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

Фонд учрежден в 2018 году. В силу этого относительно Фонда еще нет достаточных данных, полезных инвестору для оценки доходности Фонда в предыдущие периоды.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация о Фонде содержится в Проспекте, Условиях, годовых отчетах, которые бесплатно доступны в виде копий на веб-странице и по месту 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 налогового периода платежи в Фонд (платежи по 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 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 ее услуг, включая описание способов расчета платы и возмещений, а также ответственных за это лиц. По ходатайству инвестора Управляющая компания бесплатно предоставляет платежную политику Фонда на бумажном носителе по месту нахождения Управляющей компании.

Инвестор имеет право продать свои паи обратно Фонду с момента, когда он достигнет предусмотренного Законом о подоходном налоге Эстонии возраста или по иной причине получит право на выплаты из Фонда с пониженной ставкой подоходного налога. Инвестор может начать получать выплаты с пониженной ставкой подоходного налога по достижении предусмотренного законом возраста или в случае нетрудоспособности при условии, что с момента первичного приобретения паев прошло не менее 5 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 соответствующими 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 14.02.2020 .