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 ИНДЕКС (с ограниченным выходом) (далее: «Фонд»)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN код: EE3600001731

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.

Фонд сформирован по принципу т. н. пассивной инвестиционной политики, что означает, что активы Фонда инвестируются в инструменты, соблюдающие состав индексов глобальных рынков акций развитых стран и индексов облигаций, состоящих из номинированных в евро финансовых инструментов, главным образом, с рейтингом инвестиционного класса. До 60 % активов Фонда разрешается инвестировать в финансовые инструменты, привязанные к риску акций, при этом управляющая компания не изменяет долю таких инструментов в активах Фонда исходя из экономических тенденций или событий на рынке ценных бумаг. При инвестировании активов Фонда учитываются факторы ESG (environmental, social, governance) или прочие принципы различных областей ответственной и экологичной политики (окружающая среда, климат, условия труда, корпоративное управление и т. п.).
Активы Фонда инвестируются и посредством других инвестиционных фондов.

Инвестируя, Фонд не специализируется на отраслях экономики, регионах или государствах. Долю инвестиции в конкретный вид активов Фонда определяет Управляющая компания в ходе повседневной работы.

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 инвестируется снова.
Рекомендация: Следует учитывать средний или более продолжительный инвестиционный период (минимум семь лет) и тот факт, что паи Фонда можно будет выкупить после того, как инвестор достигнет возраста 55 лет, либо в том случае, если у инвестора будет отсутствовать трудоспособность, или в случае ликвидации Фонда (более подробную информацию об обратном выкупе паёв Фонда можно найти в главе «Сделки с Паями» проспекта). Поэтому данный Фонд лучше подходит тем инвесторам, которые скоро достигнут вышеуказанного возраста, а также опытным инвесторам для диверсификации своего инвестиционного портфеля.

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. Указанные на шкале категории базируются на колебании стоимости активов Фонда в течение последних пяти лет. При этом категория 1 не означает инвестирование с нулевым риском.

Фонд относится к категории 5, то есть имеет уровень риска 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 состоит в том, что шкала основана на данных прошлых периодов, которые не гарантируют 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 обуславливать повышенные платы (**риск инвестирования в фонды**).

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	0 %

Платы, ежегодно взимаемые с Фонда	
Текущие платы	0,29%

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

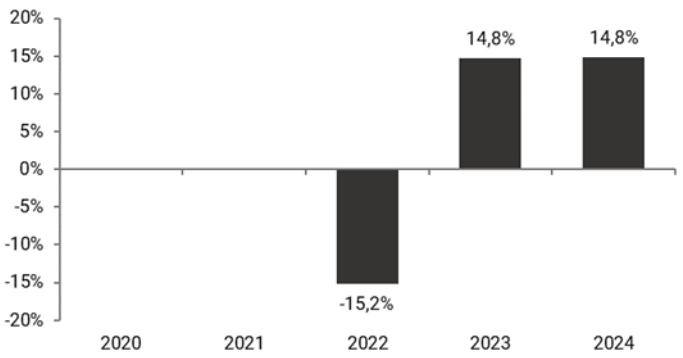
Это максимальные ставки платы за вступление и платы за выход, которые могут быть удержаны из Ваших денежных средств до их инвестирования или до выплаты дохода от инвестирования.

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 инвестиций.

Более подробную информацию о платах можно найти в главе «Платы и расходы, связанные с фондами» проспекта Фонда.

ДОХОДНОСТЬ В ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ



Доходность Фонда за предыдущие периоды рассчитана после вычета текущих плат.

Доходность рассчитана на основе евро.

Доходность в прошлые периоды не гарантирует достижение такой же доходности в будущем.
Фонд основан

Фонд основан 22 сентября 2020 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 взносы в Фонд, совершаемые им в течение налогового периода (платежи в счёт дополнительной накопительной пенсии), в размере до 15 % от облагаемого налогом дохода, но не более 6 000 евро. Выплаты из Фонда могут облагаться налогом в соответствии с законом о подоходном налоге. Изменения в законах, регулирующих налогообложение, могут влиять 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 Управляющей компании предоставляется бесплатно на бумажном носителе по месту нахождения управляющей компании.

Инвестор имеет право продать свои Фондовые паи обратно управляющей компании в том случае, если он достиг возраста 55 лет, у него отсутствует трудоспособность или Фонд ликвидируется. Инвестор вправе начать получать выплаты с пониженной ставкой подоходного налога по достижении им установленного в законе возраста, 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.**