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 КОНСЕРВАТИВНЫЙ (далее: «Фонд»)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN код: EE3600019733

Управляющая компания: Swedbank Investeerimisfondid AS, дочерняя компания
Swedbank Robur AB.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд является фондом обязательной накопительной пенсии. Основная цель его деятельности – обеспечить владельцам паёв Фонда дополнительный доход к государственной пенсии после достижения ими пенсионного возраста. Инвестиционной целью Фонда является стабильный долгосрочный рост стоимости активов Фонда, достигаемый путём диверсификации рисков.

Как минимум 80 % активов Фонда инвестируются в корпоративные облигации, государственные облигации и облигации прочих структур, инструменты денежного рынка, депозиты кредитных учреждений и прочие активы, разрешённые правовыми актами, а также в такие фонды, активы которых инвестируются в основном в вышеуказанные активы. Остальную часть активов Фонда разрешено инвестировать в акции, недвижимые вещи и прочие активы, разрешённые правовыми актами.

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 колебаниями цен на ценные бумаги, входящие в состав активов Фонда, или для достижения инвестиционной цели Фонда.

Фонд не предоставляет инвесторам возможность делать выбор по части инвестирования. Доход от инвестиций Фонда остаётся в Фонде и реинвестируется.

Рекомендация: Можно планировать также непродолжительный период инвестирования (до трёх лет), поэтому данный Фонд могут выбирать и люди старшего возраста, цель которых состоит в сохранении накопленных активов до наступления пенсионного возраста или которым в ближайшее время 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 ко категории 3, то есть имеет ниже среднего риск. Это означает, что Фонд малочувствителен 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 как минимум 80 % своих активов в облигации, поэтому для Фонда характерен процентный риск, а также **кредитный риск (риск эмитента)**, когда эмитент облигации не в состоянии своевременно или полностью выполнить своё долговое обязательство (в том числе риск досрочного погашения).

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	0.47%

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

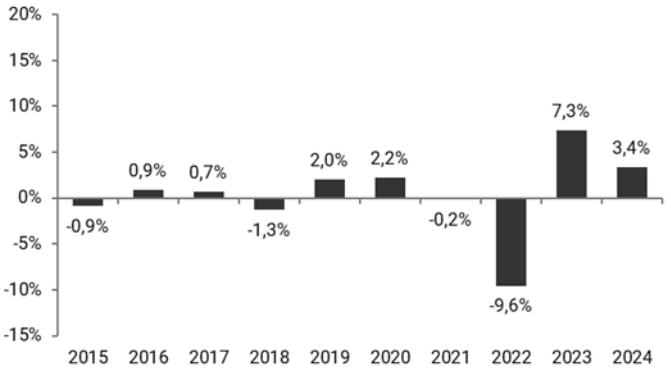
Это максимальные размеры платы за вступление и выход, которые могут быть удержаны из Ваших денежных средств до их инвестирования или до выплаты дохода от инвестирования.

Текущие платы основаны на расходах 2024 года и в разные годы могут быть разными. Текущие платы включают в себя, в частности, плату за управление, расходы на перечисления и комиссии, непосредственно связанные с совершением сделок за счёт Фонда, текущие платы тех фондов, в которые инвестирует Фонд (которые в определённых случаях могут быть оценочными), а также прочие платы и расходы, связанные с управлением Фондом, которые указаны в условиях или проспекте Фонда.

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 «Связанные с фондами платы и расходы» проспекта Фонда.

Коэффициент оборота активов Фонда равняется 0,88.

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 26 апреля 2002 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 обязательной накопительной пенсии). Выплаты из Фонда инвестору, его наследникам или другим указанным в законе лицам облагаются налогом согласно закону 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.

Паи Фонда выкупаются обратно, и инвестор имеет право получать выплаты из Фонда (выплаты из обязательной накопительной пенсии) по достижении соответствующего возраста, установленного в правовых актах, или в случае соответствия прочим условиям, установленным в правовых актах. Выплаты осуществляются на основании пенсионного договора либо напрямую из Фонда в виде фондовой пенсии или однократной выплаты. На условиях, установленных в правовых актах, потребовать выплату из Фонда имеет право также тот инвестор, который ещё не имеет права на обязательную накопительную пенсию. 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.**