

В настоящем документе представлена основная информация для инвестора о соответствующем фонде. Он не является маркетинговым материалом. Предоставление данной информации предусмотрено законом для того, чтобы помочь Вам понять вопросы и риски, связанные с инвестированием в соответствующий фонд. Мы рекомендуем Вам прочитать настоящий документ, так как он поможет Вам принять осознанное решение об инвестировании.

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД SWEDBANK K10 (далее «Фонд»)

Тип паёв: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN-код: EE3600019733

Управляющая компания: Swedbank Investeerimisfondid AS,
дочернее предприятие 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.

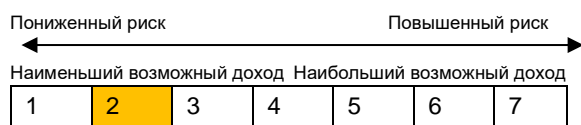
Точные типы активов и эмитента, регионы, государства и отрасли экономики, а также их соотношение, управляющая компания определяет в ходе ежедневного управления Фондом.

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



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 2-й категории, то есть имеет низкий 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).

ПЛАТЫ

Разовые платы, взимаемые до или после инвестирования

Плата за вступление	0 %
Плата за выход	0 %

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.

Платы, ежегодно взимаемые с Фонда	
Текущие платы	0,42 %
Платы, взимаемые с Фонда при определённых условиях	
Вознаграждение за успешность	Отсутствует

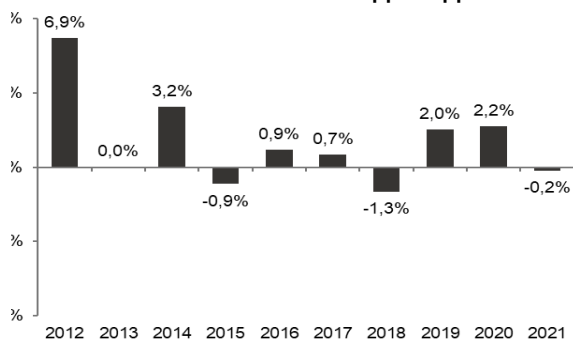
Текущие платы основаны на расходах 2021-го года и в разные годы могут быть разными. Текущие платы включают в себя в частности плату за управление, расходы на перечисления и комиссии, непосредственно связанные с совершением сделок за счёт Фонда, текущие платы тех фондов, в которые инвестирует Фонд (которые 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 0,50

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, годовом отчёте, которые бесплатно доступны в виде копий на сайте и по месту нахождения управляющей компании на эстонском языке.

Сайт 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 (команда управляющей компании, посредники, контактные данные и прочая практическая информация) посетите сайт управляющей компании.

Чистая стоимость пая (NAV): NAV рассчитывается каждый банковский день и публикуется на сайте 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.

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 соответствующими частями проспекта Фонда.

Данному Фонду выдана лицензия на ведение деятельности в Эстонии. Надзор за Фондом осуществляет Финансовая инспекция Эстонии. Настоящая предоставляемая инвестору основная информация является точной по состоянию на 17.02.2022 г.