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 ИНДЕКС SWEDBANK (далее: «Фонд»)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
ISIN код: EE3600001814

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

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд является договорным инвестиционным фондом, созданным с целью обеспечения обязательной накопительной пенсии. Его основная цель – обеспечить владельцам паев Фонда дополнительный доход к государственной пенсии после достижения ими пенсионного возраста. Инвестиционная цель Фонда – обеспечить максимальный долгосрочный рост стоимости активов Фонда.

Фонд сформирован по принципу так называемой пассивной инвестиционной политики, что означает, что активы Фонда инвестируются в инструменты, соблюдающие состав индексов глобальных рынков акций развитых стран. До 100 % активов Фонда разрешено инвестировать в финансовые инструменты с риском 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 колебания цены ценных бумаг, входящих в активы Фонда, или для достижения инвестиционных целей Фонда.

Фонд не предоставляет инвесторам возможность делать выбор, связанный с инвестированием. Доход, полученный от инвестиций Фонда, остается в Фонде и инвестируется вновь.

Рекомендуется планировать по возможности продолжительный период инвестирования (более 10 лет), поэтому Фонд скорее подходит присоединяющимся к системе накопительной пенсии или недавно присоединившимся, но также и более опытным инвесторам.

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 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 6-й категории, то есть имеет высокий уровень риска. 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 исторических данных, которые не гарантируют в будущем такой же связи между риском и доходом.

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 100 % 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	0.30%

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

Настоящим указан максимальный уровень платы за эмиссию и выкуп, которые могут быть взяты из Ваших денежных средств до их инвестирования или после инвестирования в момент выплаты дохода, полученного от вложений.

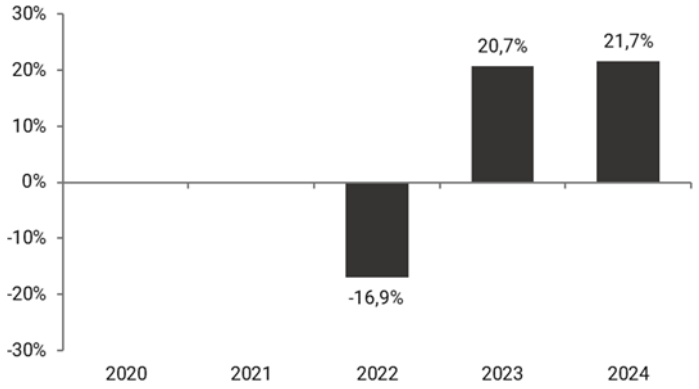
Текущие платы основаны на расходах 2024-го года и в разные годы могут быть разными. Управляющая компания возместила Фонду определенные расходы в течение предыдущего календарного года и может сделать это и в этом году.

Текущие платы могут содержат в числе прочего плату за управление, расходы на перечисления и комиссионные за сделки, непосредственно связанные с осуществлением сделок за счет Фонда, текущие платы тех фондов, куда инвестирует Фонд (которые в опеределенных случаях могут быть приблизительными) а также прочие платы и расходы, связанные с управлением Фондом и указанные в условиях или проспекте Фонда.

В отчёте за хозяйственный год Фонда в случае каждого года указываются подробные данные о внесённых платах.

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 о расходах содержится в разделе проспекта фонда «Платы и расходы, связанные с фондами».
Коэффициент оборота активов Фонда 0,13.

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 29 июня 2021 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 облагаемого налогом дохода инвестора вычитаются взносы (платежи обязательной накопительной пенсии), сделанные инвестором в Фонд в период налогообложения. Выплаты из Фонда инвестору, его наследникам и другим названным в законе лицам подлежат налогообложению в соответствии с законом о подоходном налоге. Изменения в законах, регулирующих налогообложение, могут повлиять на налогообложение инвестора.

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

Для получения дополнительной информации (о команде управляющей компании, посредниках, контактной 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.**