

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕТОРА

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 ДЛЯ ПОКОЛЕНИЯ 1960-69 (далее: «Фонд»)

Тип паев: паи одного типа без номинальной стоимости
 ISIN код: EE3600019741

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 паев Фонда дополнительный доход к государственной пенсии после достижения ими пенсионного возраста. Инвестиционная цель Фонда – обеспечить стабильный долгосрочный рост стоимости активов Фонда посредством распределения рисков.

Фонд является фондом жизненного цикла, что означает, что доля инструментов с риском акций в активах Фонда со временем уменьшается в соответствии с положениями проспекта и условий Фонда. Остальная часть активов Фонда инвестируется в облигации, инструменты денежного рынка, депозиты, недвижимые вещи и прочие допустимые правовыми актами активы.

Инвестируя, Фонд не специализируется на отраслях экономики, регионах или государствах. Точная доля вида имущества или вида эмитента, региона, государства или отрасли экономики, а также их

взаимное соотношение определяет управляющая компания в ходе ежедневного управления Фондом.

Активов Фонда инвестируются, среди прочего, 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. Доход, полученный от инвестиций Фонда, остается в Фонде и инвестируется вновь.

Рекомендация: Фонд подходит для инвестора, родившегося в период с 1960 по 1969 год.

ПРОФИЛЬ РИСКА И ДОХОДНОСТИ



Индикатор риска и дохода показывает связь между риском и возможным доходом при инвестировании в Фонд. Обозначенные на шкале категории основаны на колебании стоимости активов Фонда или соответствующей аллигации активов в течение последних пяти лет. При этом категория 1 не означает инвестиции с нулевым риском.

Фонд относится к 4 категории, то есть имеет средний 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. Это обусловлено тем, что шкала основана на исторических данных, которые не гарантируют аналогичную связь между риском и доходом в будущем, а также тем, что Фонд является фондом жизненного цикла, в активах которого доля инструментов с риском акций со временем уменьшается, вследствие чего изменяется индикатор риска и доходности.

Фонд в большой мере инвестирует имущество в облигации. Поэтому для Фонда характерен **риск изменения процентных ставок**, а также **кредитный риск (риск, связанный с эмитентом)**, когда эмитент облигации не в состоянии своевременно или полностью выполнить свои долговые обязательства, в том числе риск преждевременных выплат.

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	0.77%
---------------	-------

Платы, взимаемые с Фонда при определенных условиях

Вознаграждение за успешность	Отсутствует
------------------------------	-------------

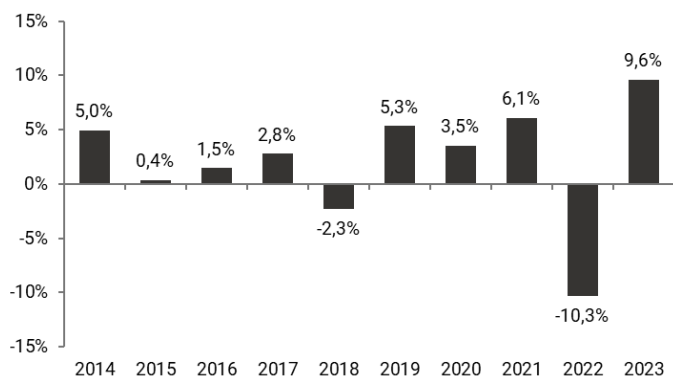
Настоящим указан максимальный уровень платы за эмиссию и выкуп, которые могут быть взяты из Ваших денежных средств до их инвестирования или после инвестирования в момент выплаты дохода, полученного от вложений.

Текущие платы основаны на расходах 2023-го года и в разные годы могут быть разными. Текущие платы 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 определенных случаях могут быть приближительными) 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».

Коэффициент оборота активов Фонда 0,36.

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 26 апреля 2002 г. Начиная со 02.05.2022 Фонд является фондом жизненного цикла, в активах которого доля инструментов с риском акций со временем уменьшается. Поэтому прежняя доходность Фонда была достигнута в иных условиях в сравнении с нынешней ситуацией.

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.

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 16.02.2024 г.**