

## INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav põhiteave asjaomase fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

### SWEDBANK PENSIONIFOND K60 (edaspidi Fond)

Osaku liik: ühte liiki nimiväärtuseta osak  
ISIN kood: EE3600019758

Fondivalitseja: Swedbank Investeerimisfondid AS,  
Swedbank Robur AB tütarettevõte.

## EESMÄRGID JA INVESTEERIMISPOLIITIKA

Fond on kohustusliku kogumispensioni fond, mille tegevuse põhieesmärgiks on võimaldada Fondi osakuomanikele pärast pensioniikka jõudmist täiendav sissetulek lisaks riiklikule pensionile. Fondi investeerimiseesmärgiks on Fondi vara väärtuse stabiilne pikaajaline kasv läbi riskide hajutamise.

Kuni 60% Fondi varast on lubatud investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Ülejäänud osa Fondi varast investeeritakse ettevõtete, valitsuste ning muude üksuste võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, kinnisasjadesse ja muusse õigusaktidega lubatud varasse.

Fond ei ole vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude ega piirkondade või riikide järgi. Täpsed vara ning emitendi liigid, regioonid, riigid ja

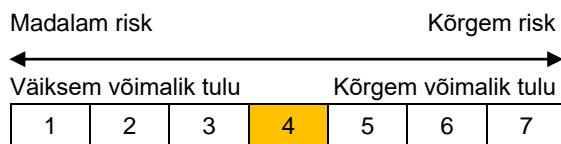
majandusharud ning nende omavahelised osakaalud määrab fondivalitseja Fondi igapäevase valitsemise käigus. Fondi vara investeeritakse mh teiste investeerimisfondide kaudu.

Fond võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite hinna kõikumisest tuleneva riski maandamiseks või Fondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks.

Fond ei võimalda investoritel teha valikuid seoses investeringutega. Fondi investeringutest teenitud tulu jääb Fondi ning investeeritakse uuesti.

Soovitus: Arvestada tuleks pikema investeerimisperioodiga (min 10 aastat), seetõttu sobib Fond pigem noorematele investoritele, kellele väljamaksed Fondist ei ole lähiajal vajalikud.

## RISKI JA TOOTLUSE PROFIIL



Riski- ja tuluindikaator näitab seost riski ja võimaliku tulu vahel Fondi investeerimise korral. Skaalal toodud kategooriad põhinevad Fondi vara väärtuse kõikumisel viimase viie aasta jooksul. Seejuures ei tähenda kategooria 1 riskivaba investeringut.

Fond kuulub kategooriasse 4 ehk on keskmise riskiga. See tähendab, et Fond on tundlik vara

väärtuse languse või tõusu suhtes.

Fond võib aja jooksul kalduda skaalal nii vasemale kui paremale. Seda seetõttu, et skaala põhineb ajaloolistel andmetel, mis ei garanteeri tulevikus samasugust seost riski ja tulu vahel.

Fond investeerib kuni 60% ulatuses aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, mistõttu hindab fondivalitseja tavapärasest kõrgemaks **aktsiariski**, samuti **туру kontsentratsiooniriski** ja **туру likviidsusriski**.

## TASUD

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud

<b>Sisenemistasu</b>	0 %
<b>Väljumistasu</b>	0 %

Need on sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse.

Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud

<b>Jooksvad tasud</b>	0.65%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
<b>Tulemustasu</b>	Puudub

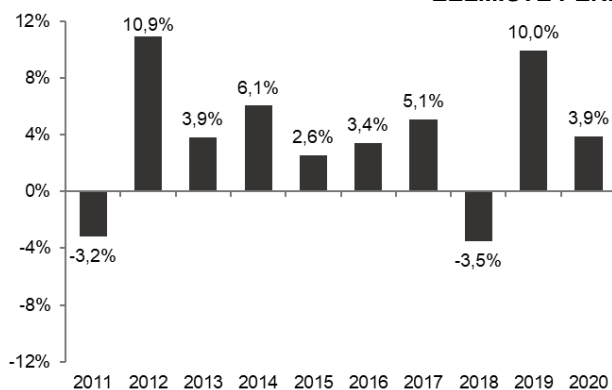
Jooksvate tasude näitaja on hinnanguline, baseerudes kehtival valitsemistasul ning kõigi teiste arvestusse minevate kulude eelneva kalendriaasta tasemel. Fondi valitsemistasu alanemise tõttu ei ole üksnes eelneva kalendriaasta andmetel põhinev näitaja usaldusväärne. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta. Jooksvad tasud sisaldavad mh valitsemistasu, Fondi arvel tehingu

tegemisega vahetult seotud ülekandekulusid ja teenustasusid, nende fondide, kuhu Fond investeerib, jooksvaid tasusid (mis võivad teatud juhtudel olla hinnangulised) ning muid Fondi tingimustes või prospektis nimetatud Fondi valitsemisega seotud tasusid ja kulusid.

Tasusid kasutatakse Fondi tegevuskulude, sh Fondi turundus- ja turustuskulude katmiseks. Need tasud vähendavad investeeringu võimalikku kasvu. Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida Fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud“.

**Fondi vara käibe suhtarv on 0,41.**

### EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS



Fondi eelmiste perioodide tootlus on arvatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist.

Tootlus on arvatud euros.

Varasem tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus.

Fond on asutatud 26. aprillil 2002. aastal.

### PRAKTILINE TEAVE

Täiendav informatsioon Fondi kohta sisaldub prospektis, tingimustes, aastaaruandes, mis on fondivalitseja veebilehelt ja fondivalitseja asukohast tasuta koopiatena kättesaadavad eesti keeles.

**Fondivalitseja veebileht:** [www.swedbank.ee/fondid](http://www.swedbank.ee/fondid)

**Telefon:** (+372) 613 1606

**Depositoorium:** Swedbank AS

**Maksud:** Investori maksustatavast tulust arvatakse maha tema poolt maksustamisperioodil Fondi tehtavad sissemaksed (kohustusliku kogumispensioni maksed). Investorile, tema pärijatele või teistele seaduses nimetatud isikutele Fondist tehtud väljamaksed maksustatakse tulumaksuseaduse kohaselt. Maksustamist reguleerivate seaduste muudatused võivad mõjutada investori maksustamist.

Täiendava info saamiseks (fondivalitseja meeskond, vahendajad, kontaktid ja muu praktiline teave) külastage fondivalitseja veebilehte.

**Osaku puhaskväärtus (NAV):** NAV arvutatakse igal pangapäeval ning avalikustatakse fondivalitseja veebilehel.

Fondivalitseja veebilehel on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, sh tasu ja hüvitiste arvutamise viisi kirjeldus ning nende määramise eest vastutavad isikud. Investori taotluse korral tehakse fondivalitseja tasustamispoliitika paberandjal tasuta kättesaadavaks fondivalitseja asukohas.

Fondiosakuid võetakse tagasi ja investoril on õigus saada Fondist väljamakseid (kohustusliku kogumispensioni väljamakseid), kui ta on jõudnud õigusaktides sätestatud vanusesse või kui ta vastab muudele õigusaktides sätestatud tingimustele. Väljamakseid tehakse pensionilepingu alusel või otse Fondist fondipensioni või ühekordse väljamaksena. Õigusaktides sätestatud tingimustel on Fondist väljamakset õigus nõuda ka Investoril, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile. Täpsemat teavet osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta on võimalik leida Fondi prospekti peatükist „Tehingud osakutega“.

Swedbank Investeeringufondid AS võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas Fondi prospekti asjakohaste osadega.

Kõnealusele Fondile on antud tegevusluba Eestis ja Fondi üle teostab järelevalvet Eesti Finantsinspektsioon. Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 08.02.2021 seisuga.