

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. Soovitatav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

SWEDBANK PENSIONIFOND K90-99 (Elutsükli strateegia) (edaspidi Fond)

Osaku liik: ühte liiki nimiväärtuseta osak
ISIN kood: EE3600109393

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.

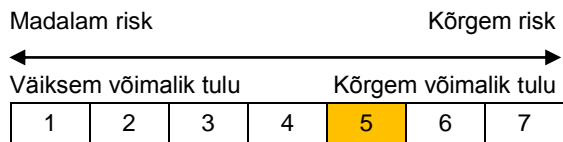
Fond on moodustatud nn passiivse investeerimispoliitikaga elutsükelifondina, mis tähendab, et Fondi vara investeeritakse instrumentidesse, mis järgivad globaalseid indekseid ning aktsiariski kandvate instrumentide osakaalu vähendatakse Fondi varas aja jooksul vastavalt Fondi prospektis ja tingimustes sätestatule.

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 valitsemise käigus.

Fond võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega Fondi varasse kuuluvate väärtpaperite 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: Fond sobib investorile, kes on sündinud aastatel 1990-1999.

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 5 ehk on keskmisest kõrgema 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.

Tegemist on Fondiga, milles rakendatakse passiivset investeerimispoliitikat, s.t Fondi vara investeeritakse teistesse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, millega võib kaasneda kõrgemate tasude kandmine – **fondidesse investeerimise risk**.

Vastavalt Fondi aktsiariskiga investeringute osakaalule teatud ajahetkel tuleb investoril arvestada tavapäraselt kõrgema **aktsiariski** või **intressiriskiga**.

Samuti võib passiivse investeerimisstrateegia korral olla oluline **туру kontsentratsioonirisk**, kuna investeerimisfondid, kuhu Fond investeerib, võivad olulises osas olla asutatud samas riigis ning investeerida samadesse alusinstrumentidesse.

TASUD

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud

Sisenemistasu	0 %
Väljumistasu	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

Jooksvad tasud	0.72%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Puudub

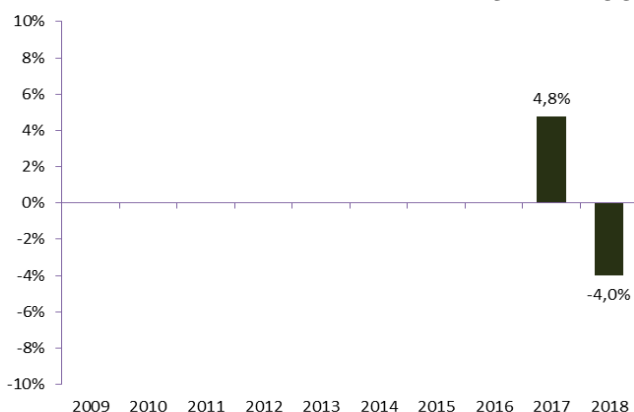
Jooksvad tasud põhinevad 2018. aasta kuludel ja võivad aastate lõikes erineda. Jooksvad tasud sisaldavad mh valitsemistasu, Fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulusid ja teenustasusid, nende fondide, kuhu Fond investeerib, jooksvaid tasusid (mis võivad teatud juhtudel olla hinnangulised) 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 investeringu võimalikku kasvu. Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida Fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud“.

Fondi vara käibe suhtarv on 0,64.

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 16. septembril 2016. aastal.

PRAKTILINE TEAVE

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

Fondivalitseja veebileht: 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 puhasväärtus (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 paber kandjal tasuta kättesaadavaks fondivalitseja asukohas.

Fondiosakuid võetakse tagasi ja investoril on õigus saada Fondist väljamakseid (kohustusliku kogumispensioni väljamakseid), kui ta on jõudnud õigusaktides sätestatud vanaduspensioniiikka. Väljamakseid tehakse üldjuhul pensionilepingu alusel või seaduses sätestatud juhtudel otse Fondist fondipensioni või ühekordse väljamaksena. 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 15.01.2019 seisuga.