

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitav 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.

SWEDBANKI PENSIONIFOND INDEKS 1990-99 SÜNDINUTELE (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.

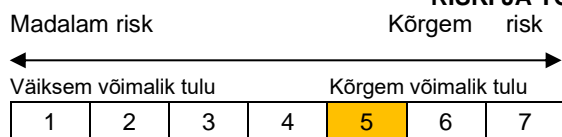
Fond on nn passiivse investeerimispoliitikaga elutsüklifond, mis tähendab, et Fondi vara investeeritakse globaalsete arenenud riikide aktsiaturgude indekseid ja euros nomineeritud peamiselt investeerimisjärgu reitinguga finantsinstrumentidest koosnevaid võlakirjaindekseid järgivatesse instrumentidesse ning, et aktsiariski kandvate instrumentide osakaalu vähendatakse Fondi varas aja jooksul vastavalt Fondi prospektis ja tingimustes sätestatule. Fondi vara investeerimisel võetakse arvesse ESG (*environmental, social, governance*) faktoreid või muid vastutustundliku ja

jätksuutliku investeerimise erinevate valdkondade (keskkond, kliima, töötingimused, ettevõtte juhtimine jms) põhimõtteid. 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 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: 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 või asjakohase varade allokatsiooni 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 nii seetõttu, et skaala põhineb ajaloolistel andmetel, mis ei garanteeri tulevikus

samasugust seost riski ja tulu vahel kui ka seetõttu, et Fond on elutsüklifond, mille varas vähendatakse aktsiariski kandvate instrumentide osakaalu aja jooksul, tuues kaasa riski- ja tuluindikaatori muutumise.

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

Need on sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse või

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud

Sisenemistasu	0 %
Väljumistasu	0 %

enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse.

Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud

Jooksvad tasud	0.31%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	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.

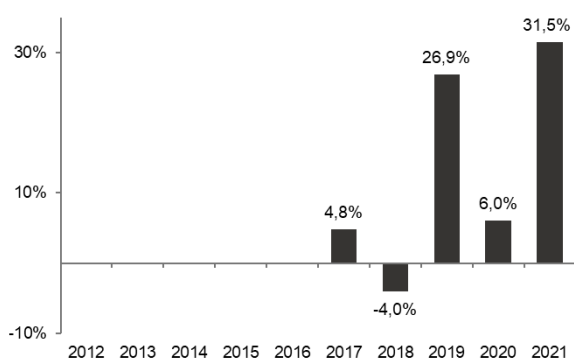
Jooksvad tasud sisaldavad mh valitsemistasu, Fondi arvel

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 investeringu võimalikku kasvu. Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida Fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud“.

Fondi vara käibe suhtarv on 0,00.

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. Kuni 01.09.2019 oli Fondi maksimaalse aktsiariski osakaal 75%. Alates 02.09.2019 on Fondi maksimaalse aktsiariski osakaal 100%. Fondi varasem tootlus saavutati seega praegusega võrreldes teistsugustes tingimustes.

PRAKTLINE TEAVE

Täiendav informatsioon Fondi kohta sisaldub prospektis, tingimustes, aastaaruandes, mis on fondivalitseja veebilehelt ja fondivalitseja asukohast tasuta koopiitena 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 sissেমaksed (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 paberikandjal 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 Finantsinspeksioon. Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 02.05.2022 seisuga.