

Условия Пенсионный фонд Swedbank Консервативный

Действительны начиная с 19.02.2025.

1. Фонд

1.1 Пенсионный фонд Swedbank Консервативный (далее «Фонд») – это публичный договорный инвестиционный фонд, созданный Swedbank Investeerimisfondid AS 26 апреля 2002 г. с целью предоставления возможностей накопления обязательной накопительной пенсии. Фонд является обязательным пенсионным фондом, который соответствует условиям, установленным в действующих правовых актах Эстонской Республики (далее «Правовые акты»).

1.2 Местонахождение Фонда: Лийвалайа, 8, 15040 Таллинн, Эстонская Республика.

1.3 Фонд представляет собой совокупность денежных средств, накопленных путём открытой эмиссии паёв Фонда (далее «Паи»), и совокупность активов, полученных в результате инвестирования указанных денежных средств, которые совокупно принадлежат владельцам паёв Фонда (далее «Инвесторы») и которыми управляет Управляющая компания. Фонд не является юридическим лицом.

1.4 Хозяйственный год Фонда длится с 1 января по 31 декабря.

1.5 Фондом управляет Swedbank Investeerimisfondid AS (далее «Управляющая компания»), регистрационный номер: 10194399, местонахождение: Лийвалайа, 8, 15040 Таллинн, Эстонская Республика.

1.6 Основной целью деятельности Фонда является обеспечение Инвесторам дополнительного дохода помимо государственной пенсии по достижении ими пенсионного возраста. Инвестиционной целью Фонда является стабильный долгосрочный рост

стоимости активов Фонда, достигаемый путём диверсификации рисков.

1.7 Управляющая компания не гарантирует Инвестору доходность его инвестиций в Фонд, как и сохранность первоначальной инвестиции Инвестора в Фонд. Доходность Фонда за предыдущие периоды и история деятельности Фонда не гарантируют и не являются индикаторами доходности Фонда в последующих периодах или выполнения цели Фонда. Инвестируя в Фонд, Инвестор признает, что инвестированию в Фонд всегда сопутствует риск и что инвестиции в Фонд могут принести Инвестору как прибыль, так и убыток.

2. Инвестиционная политика Фонда

2.1 При инвестировании активов Фонда Управляющая компания исходит из инвестиционных целей и целей деятельности Фонда, а также из ограничений, установленных в Правовых актах, настоящих условиях (далее «Условия») и в проспекте Фонда (далее «Проспект»).

2.2 Для достижения инвестиционных и операционных целей Фонда Управляющая компания может инвестировать активы Фонда в облигации, акции, инструменты денежного рынка, акции и паи инвестиционных фондов, депозиты в кредитных учреждениях, деривативы, недвижимость и объекты инфраструктуры, драгоценные металлы и сертификаты, представляющие их или сырьё, ценные бумаги, базовым активом которых являются драгоценный металл или сырьё, а также в другие активы, а также предоставлять займы за счет активов Фонда, учитывая действующие для Фонда инвестиционные ограничения.

2.3 Не менее 80% стоимости активов Фонда инвестируется в соответствующие требованиям, установленными в Правовых актах, вклады в кредитных учреждениях, в облигации, в инструменты денежного рынка, в акции, паи и производные инструменты инвестиционных фондов.

2.4 При инвестировании активов Фонда Управляющая компания не специализируется по отраслям экономики, регионам или государствам. Точные соотношения между видами активов, видами эмитентов, регионами, государствами или отраслями экономики Управляющая компания определяет в ходе повседневного управления Фондом. Инвестиции Фонда могут быть номинированы в разных валютах, и Фонд может инвестировать в разные валюты.

3. Паи Фонда

3.1 Пай – это именная нематериальная ценная бумага, отражающая долю Инвестора в активах Фонда. Пай не может принадлежать одновременно нескольким лицам. Пай не входит в совместное имущество супругов. Приобретать паи или владеть ими могут только физические лица, Управляющая компания, а также лицо, действовавшее в качестве управляющего Фондом, или иное указанное в Правовых актах лицо, в порядке, установленном в Правовых актах и Условиях. Отчуждение или обременение Пая запрещено.

3.2 Фонд имеет паи одного типа. Наименование пая: Пенсионный фонд Swedbank Консервативный.

3.3 Паи могут быть разделены. Доли, образовавшиеся в результате раздела Паёв (дробный пай), округляются с точностью до трёх знаков после запятой. Правила округления следующие: числа от NNN,NNN0 до NNN,NNN4 округляются до числа NNN,NNN, а числа от NNN,NNN5 до NNN,NNN9 – до числа NNN,NN(N+1).

3.4 Доля Инвестора в активах Фонда определяется соотношением количества принадлежащих ему Паёв к общему количеству

Паёв, принадлежащих всем Инвесторам. В случае изменения данного соотношения соответственно изменяется и размер доли Инвестора.

3.5 Паи дают Инвесторам равные права на равных основаниях.

3.6 Паи не дают Инвестору права принятия решения и права голоса при осуществлении сделок с активами Фонда. Фонд не проводит общих собраний Инвесторов. Инвестор не имеет права требовать упразднения сообщества Инвесторов или выделения своей доли из активов Фонда.

3.7 Согласно Условиям и Правовым актам Инвестор имеет право:

3.7.1 потребовать от Управляющей компании обратного выкупа находящихся в его собственности Паёв в случаях и порядке, установленных в Условиях;

3.7.2 завещать находящиеся в его собственности Паи;

3.7.3 получать выплаты из Фонда в порядке, установленном в Правовых актах, Условиях и Проспекте;

3.7.4 обменять находящиеся в его собственности Паи на паи другого обязательного пенсионного фонда и перечислить сумму, полученную в результате обратного выкупа находящихся в его собственности Паёв, на свой пенсионный инвестиционный счёт;

3.7.5 иметь долю активов и дохода Фонда, пропорциональную количеству находящихся в его собственности Паёв, а в случае ликвидации Фонда получить долю оставшихся активов Фонда, пропорциональную количеству находящихся в его собственности Паёв;

3.7.6 получить информацию о деятельности Фонда в соответствии с положениями Проспекта;

3.7.7 потребовать от Управляющей компании возмещения ущерба, причиненного нарушением ее обязательств;

3.7.8 ознакомиться (в том числе через доверенное лицо) с данными, внесёнными в отношении него в регистр Паёв, и получить выписку с этими данными;

3.7.9 действовать иным образом, описанным в Правовых актах или Условиях.

3.8 Паи регистрируются в регистре Паёв Фонда. На Паи не выдаётся материальный документ, подтверждающий право собственности. Вытекающие из Пая права и обязанности возникают в момент эмиссии Пая Инвестору. Пай считается эмитированным в момент внесения в регистр Паёв записи о соответствующем Пая. Право собственности на Паи и вытекающие из Паёв права и обязанности Инвестора и Управляющей компании считаются возникшими в момент внесения соответствующей записи в регистр Паёв. Владение Паем подтверждает запись в регистре Паёв.

3.9 В случае обратного выкупа Пая вытекающие из Пая права и обязанности прекращают действовать. Пай считается выкупленным обратно после удаления соответствующего Пая из регистра Паёв. Право собственности на Паи и вытекающие из Паёв права и обязанности Инвестора и Управляющей компании считаются утраченными после удаления Пая из регистра Паёв.

3.10 Инвестор обязан реализовывать связанные с Паями права добросовестно и в соответствии с Правовыми актами и Условиями. Целью реализации прав Инвесторов не может быть причинение ущерба другим Инвесторам, Управляющей компании, депозитарию Фонда, держателю регистра Паёв или третьему лицу.

3.11 При определении и объявлении чистой стоимости активов Фонда и Пая Управляющая компания руководствуется принципами, установленными в её внутренних правилах, Проспекте и Правовых актах. Внутренние правила оглашены способом, указанным в Проспекте. Чистая стоимость Пая равна чистой стоимости активов Фонда, разделённой на количество всех эмитированных и не выкупленных обратно на

момент расчёта Паёв, которая предварительно скорректирована с учётом Паёв, указанных в поступивших Управляющей компании распоряжениях о покупке, продаже и обмене, расчёт по которым ещё не произведён.

3.12 Пай выпускается по эмиссионной цене, которой является последняя чистая стоимость Пая, известная Держателю регистра паёв на момент эмиссии Пая. При эмиссии Пая эмиссионная плата не взимается, это означает, что Пай эмитируется по чистой стоимости Пая.

3.13 Пай выкупается обратно по цене обратного выкупа. Ценой обратного выкупа Пая является последняя чистая стоимость Пая, известная Держателю регистра паёв на момент выкупа Пая, из которой может быть вычтена плата за обратный выкуп. При обратном выкупе Паёв (в том числе в случае обмена Паёв Инвестором) Управляющая компания имеет право взимать с Инвестора плату за обратный выкуп в объёме, установленном в Проспекте, за исключением случаев, установленных в Правовых актах или в Проспекте. Плата за обратный выкуп Пая взимается за счёт Инвестора. Управляющая компания имеет право по собственному усмотрению уменьшить плату за обратный выкуп или отказаться от её взимания.

3.14 При объявлении эмиссионной цены и выкупной цены Пая Управляющая компания руководствуется принципами, установленным в Проспекте и Правовых актах.

3.15 Доход от инвестирования активов Фонда не выплачивается Инвесторам, а реинвестируется. Рост или снижение стоимости активов Фонда при инвестировании активов Фонда отражается в виде изменения (роста или снижения) чистой стоимости активов и Пая Фонда. Доход Инвестора возникает за счёт роста чистой стоимости Пая. Обязанность уплаты налогов возникает у Инвестора на основаниях и в порядке, предусмотренных в Правовых актах. Налогообложение полученного из Фонда дохода описано в Проспекте.

4. Сделки с паями фонда

4.1 Эмиссия Паёв является публичной, без ограничений по времени и объёму. Для приобретения Паёв обязанное лицо подаёт заявление о выборе обязательного пенсионного фонда, отвечающее Правовым актам, в котором указывает Фонд в качестве выбранного им обязательного пенсионного фонда. Поданное заявление о выборе не может быть отозвано. Подавая заявления о выборе, обязанное лицо обязуется совершать в Фонд платежи в счёт обязательной накопительной пенсии на условиях и в порядке, установленных в Правовых актах, а также подтверждает, что ознакомился и согласен с Условиями и Проспектом и обязуется их соблюдать. При совершении платежа в Фонд Инвестор приобретает количество Паёв, соответствующее размеру платежа. Условия и порядок эмиссии и приобретения Паёв более подробно описаны в Проспекте.

4.2 Обязанное лицо имеет право в порядке, установленном в правовых актах, подать заявление об освобождении от совершения взносов в счёт обязательной накопительной пенсии и заявление о совершении платежей в счёт обязательной накопительной пенсии. Условия и порядок подачи данных заявлений более подробно описаны в Проспекте.

4.3 Инвестор может обменять все принадлежащие ему Паи или часть них на паи другого обязательного пенсионного фонда, а также перечислить сумму, полученную в результате обратного выкупа принадлежащих ему Паёв, на свой пенсионный инвестиционный счёт, если данные сделки по обмену не запрещены Правовыми актами. Условия совершения сделок по обмену Паёв более подробно описаны в Проспекте.

4.4 Инвестор имеет право получать выплаты из обязательной накопительной пенсии, если он достиг соответствующего возраста, установленного в Правовых актах, или если он соответствует другим условиям, установленным в Правовых актах. Для получения накопительной пенсии Инвестор имеет право на тех условиях и в

том порядке, которые установлены в Правовых актах, заключить пенсионный договор, выбрать фондovou пенсию, ходатайствовать об осуществлении единовременной выплаты из Фонда или договориться о выплатах иным образом, разрешённым Правовыми актами. Пенсионный договор – это заключённый между лицом, имеющим право на получение выплат из обязательной накопительной пенсии, и страховщиком, договор страхования обязательной накопительной пенсии, на основании которого страховщик обязуется на тех условиях и в том порядке, которые установлены в договоре, осуществлять в пользу заключившего договор лица пенсионные выплаты до его смерти или до истечения договорённого срока, а страхователь обязуется платить страховщику страховой взнос. На основании фондовой пенсии в пользу Инвестора из Фонда осуществляются периодические выплаты до окончания Фондовой пенсии. Условия и порядок осуществления выплат более подробно описаны в Проспекте.

4.5 Инвестор, который пока не имеет права на обязательную накопительную пенсию, имеет право потребовать обратный выкуп всех принадлежащих ему Паёв и выплату соответствующей им суммы в соответствии с условиями, установленными в Правовых актах. Условия и порядок осуществления выплаты более подробно описаны в Проспекте.

4.6 Паи могут передаваться по наследству. Для наследования Паёв наследник должен подать заявление и документы в предусмотренной Правовыми актами форме. Считается, что подавая заявление, наследник тем самым соглашается с Условиями и Проспектом. Наследник имеет право перечислить наследованные Паи на свой пенсионный счёт или потребовать от Управляющей компании выкупить Паи в соответствии с Правовыми актами. Порядок наследования более подробно описан в Проспекте.

4.7 Управляющая компания имеет право приостановить осуществление сделок с Паями на условиях и в порядке, описанных в Правовых актах и Проспекте.

5. Права и обязанности Управляющей компании

5.1 Деятельность Управляющей компании при управлении Фондом определена Условиями и Правовыми актами и должна им соответствовать.

5.2 Выражая волеизъявление о приобретении Паёв, Инвестор даёт согласие на обработку своих данных (в т.ч. личных данных) в соответствии с принципами обработки данных клиента Swedbank, которые доступны на сайте www.swedbank.ee, в залах обслуживания эстонских предприятий Swedbank и по месту нахождения Управляющей компании. Лица, которых Управляющая компания уполномочила обрабатывать личные данные (уполномоченные обработчики), и их контактные данные тоже указаны на данном сайте. Управляющая компания имеет право отправлять сообщения и отчёты о Фонде по известному ей почтовому адресу или адресу электронной почты Инвестора.

5.3 Управляющая компания имеет право распоряжаться и владеть активами Фонда и прочие вытекающие из этого права. При управлении Фондом Управляющая компания осуществляет сделки от своего имени и за общий счёт Инвесторов, то есть за счёт Фонда.

5.4 Управляющая компания инвестирует активы Фонда и выполняет прочие задачи, указанные в Правовых актах, если соответствующие задачи не переданы третьим лицам на основании договоров. Управляющая компания вправе поручать выполнение всех связанных с управлением Фондом действий третьим лицам в том объёме и в том порядке, которые установлены в Правовых актах. Передача задач третьим лицам не освобождает Управляющую компанию от ответственности, связанной с управлением Фондом.

6. Платы и расходы, покрываемые за счёт Фонда

6.1 За счёт Фонда можно вносить следующие платы и покрывать следующие расходы: плата Управляющей компании за управление Фондом

(далее «Плата за управление»), расходы на перечисления и комиссионные непосредственно связанные с осуществлением сделок за счёт Фонда и расходы на анализ партнеров по сделке, расходы, связанные с взятием кредитов за счёт Фонда (в том числе расходы в связи со сделками РЕПО и обратного РЕПО, а также с иными сделками по займу ценных бумаг), расходы на правовую помощь, связанную с Фондом (например, судебные расходы), ликвидационные расходы, налоги, пошлины и расходы на выплату процентов, связанные с инвестициями Фонда (в том числе расходы, связанные с отрицательными процентными ставками по вкладам и другим инвестициям с постоянным доходом), расходы на аудит отчетности Фонда, расходы, связанные с реализацией прав, связанных с активами Фонда.

6.2 Плата за управление ежедневно вычитается из рыночной стоимости активов Фонда и выплачивается не позднее чем в последний день месяца, следующего за отчётным месяцем. Плата за управление рассчитывается на следующем основании: фактическое количество дней в периоде, разделенное на фактическое количество дней в году (*actual/actual*). Более подробно порядок расчёта плат и расходов описан в Проспекте.

6.3 Платы и расходы, покрываемые за счёт Фонда, за год не должны превышать 3 % от среднегодовой рыночной стоимости активов Фонда, если в Правовых актах не установлена более низкая ставка.

7. Исключения ответственности

7.1 Управляющая компания не отвечает за выполнение имущественных обязательств Фонда. Управляющая компания не несёт ответственности за причинённый Фонду или Инвестору ущерб, если она не нарушила правовой акт, устав Управляющей компании, Условия, Проспект или обязательства, вытекающие из основанных на них документов. Управляющая компания не несёт ответственности за ущерб, возникший в связи с военными действиями, политической или законодательной деятельностью властей Эстонии или иностранных государств, стихийными

бедствиями, диверсионными актами и прочими форс-мажорными обстоятельствами, которые невозможно было предвидеть или ущерб от которых невозможно было избежать при проявлении разумной осмотрительности.

7.2 Депозитарий Фонда не несёт ответственности за ущерб, обусловленный потерей переданной третьему лицу ценной бумаги Фонда, если он докажет, что потеря ценной бумаги была обусловлена не зависящим от депозитария внешним событием, последствия которого были неизбежны вне зависимости от усилий депозитария, или если он сможет доказать, что все требования по передаче задач по хранению активов Фонда были выполнены; между депозитарием Фонда и третьим лицом заключён письменный договор, согласно которому обязанности депозитария в отношении ценных бумаг Фонда недвусмысленно передаются этому третьему лицу и в случае потери ценных бумаг Управляющая компания, Фонд или депозитарий Фонда имеет право от имени Управляющей компании или Фонда предъявить этой третьей стороне требование о возмещении ущерба; в договоре о депозитарном обслуживании недвусмысленно разрешается освободить депозитарий Фонда от ответственности и приводится объективное обоснование освобождения от ответственности.