

DIVID

БПИФ ДОХОДЪ Индекс дивидендных акций РФ

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ



Следование дивидендному индексу IRDIVTR

Целью фонда является следование индексу "ДОХОДЪ Индекс дивидендных акций РФ (полной доходности)" - IRDIVTR, рассчитываемый Московской биржей. В индекс включаются 50% лучших акций по сумме факторов "Дивидендная доходность", "Стабильность дивидендов" и "Качество эмитента".



Потенциально более высокая долгосрочная ожидаемая доходность, чем у широкого рынка акций

Благодаря более высоким дивидендным выплатам, их стабильности и качеству бизнес-моделей компаний, акции которых входят в индекс, потенциально он может показывать лучшее соотношение риска и доходности по сравнению с широким рынком. Среднегодовая доходность индекса IRDIVTR с 2007 года составляет 14.69% против 8.98% у широкого рынка акций (включая дивиденды).



Экономия на налогах и затратах

Фонд не платит налог с дивидендов и поэтому может реинвестировать полные суммы выплат для ускорения роста капитала. Налог для пайщиков откладывается до продажи паев. Его можно снизить или полностью избежать, используя ИИС или удерживая паи более трех лет. Этот фонд предлагает один из самых низких уровней комиссий на рынке.

БПИФ РФИ ДОХОДЪ
Индекс дивидендных акций РФ



SMART BETA

АКЦИИ

RUB

ДЕТАЛИ ФОНДА

январь 2021

Код на МосБирже	DIVID
ISIN	RU000A102N02
Бенчмарк	ДОХОДЪ Индекс дивидендных акций РФ полной доходности (IRDIVTR)
Число активов	24
Стоимость чистых активов	147 950 227,49 руб.
Максимальные затраты	0.99%
Распределение доходов	реинвестирование

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ (%)

	3 мес.	с начала года	1 год	3 года	с начала расчета
Фонд	-	-	-	-	-
Бенчмарк (полная доходность)	19.66	14.79	14.79	94.82	555.34
Индекс МосБиржи (полная доходность)	13.42	14.83	14.83	89.32	225.2

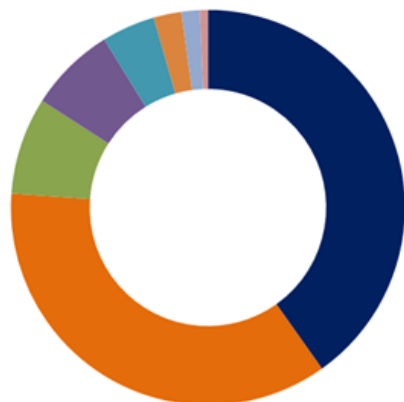
ТОП 10 ИНВЕСТИЦИЙ (%)

Может изменяться

АЛРОСА	9.46	Газпром	8.34
Норильский никель	8.87	Лукойл	7.91
Северсталь	8.62	Сургутнефтегаз	7.56
Новатэк	8.54	МТС	6.6
НЛМК	8.51	ФосАгро	4.3

Взимание надбавок (скидок) уменьшает доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды.

СТРУКТУРА ПО ОТРАСЛЯМ



■ Нефть и газ - 39.8%
■ Металлы и добыча - 35.6%
■ Банки - 7.9%
■ Телекоммуникации - 7%
■ Химия - 4.3%
■ Электроэнергетика - 2.3%
■ Недвижимость - 1.5%
■ Транспортная инфраструктура - 0.6%

ХАРАКТЕРИСТИКИ ФОНДА

Дивидендная доходность, %	7.79	Бета к индексу акций	-
P/E	8.71	P/B	1.34
Стандартное отклонение, %	-	Лучший месяц, %	-
Мах просадка, %	-	Худший месяц, %	-
Уровень риска		Месяцев с позитивной доходностью	-

Методика расчета уровня риска приведена на последней странице документа

Методика формирования индекса IRDIV

Начальная выборка

В качестве начальной выборки используется максимальный набор доступных и ликвидных акций российских компаний на рынке

Индекс широкого рынка Мосбиржи

- Обыкновенные акции
- Привилегированные акции
- Депозитарные расписки
- Акции российских компаний, зарегистрированных за рубежом

free float > 10%

Дневной оборот > 10 млн. руб.

Отбор

Для каждой бумаги в начальной выборке оцениваются указанные ниже факторы. Они позволяют выбрать акции, которые обеспечивают стабильную и высокую дивидендную доходность в долгосрочном периоде.

Дивидендная доходность

Стабильность дивидендов*

Качество эмитента*

Значения факторов стандартизируются и суммируются. Исключаются акции для которых невозможно рассчитать хотя бы один фактор.

50%

лучших акций по сумме факторов

Индекс

Индекс отражает диверсифицированный портфель акций российских компаний с высоким уровнем дивидендной доходности и стабильности выплат дивидендов относительно рынка в целом

ВЗВЕШИВАНИЕ

По рыночной капитализации

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

не менее 15 эмитентов

КОНЦЕНТРАЦИЯ

Максимальный вес на эмитента - 8%

УЧЕТ ДИВИДЕНДОВ

Расчет ценового индекса и индекса полной доходности (с учетом дивидендов и их реинвестирования)

* **ДИВИДЕНДНАЯ ДОХОДНОСТЬ** - средняя дивидендная доходность за завершённые 7 лет. Дополнительно для каждой акции рассчитывается дивидендная доходность за последние 12 месяцев. Если она равна нулю, то такая акция исключается из выборки.

* **СТАБИЛЬНОСТЬ ДИВИДЕНДОВ (ИНДЕКС СТАБИЛЬНОСТИ ДИВИДЕНДОВ - DSI)** - индекс, разработанный УК "ДОХОДЪ", который позволяет определить, насколько регулярно компания выплачивает дивиденды и повышает их размер. Индикатор является историческим, то есть не включает риски будущего изменения дивидендной политики и текущие изменения экономических условий. Методика расчета индекса доступна на сайте УК "ДОХОДЪ" по адресу: <https://www.dohod.ru/ik/analytics/dividend/>

* **КАЧЕСТВО ЭМИТЕНТА** - фактор, рассчитываемый исходя из показателей ROE, (средний за 5 лет, но не менее, чем за 3 года), NetDebt/Equity (по последней отчетности) и Earnings volatility (изменчивость прибыли), рассчитанная как стандартное отклонение изменения годовых прибылей за 5 последних лет, но не менее, чем за 3 последних года).

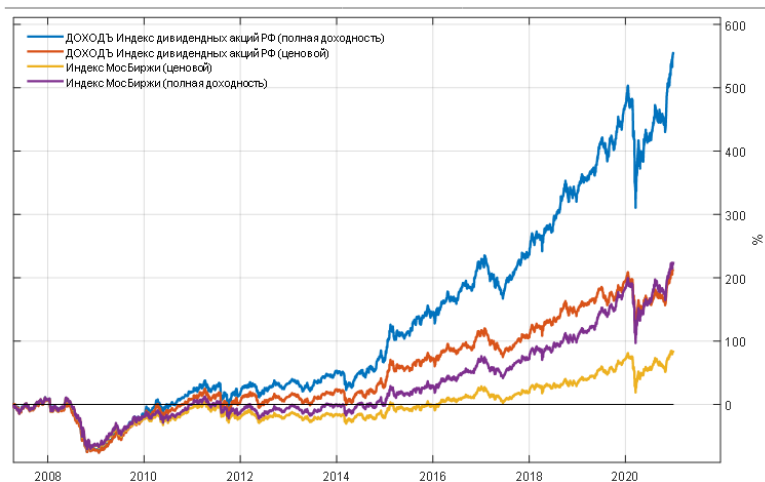
ПОДРОБНЕЕ СМ. [МЕТОДИКУ РАСЧЕТА ИНДЕКСА "ДОХОДЪ Индекс дивидендных акций РФ" \(IRDIV\)](#)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ

ДОХОДНОСТЬ В ГОДОВЫХ (%)

	1Y	3Y	5Y	7Y	10Y	С начала стратегии
Фонд	-	-	-	-	-	-
Бенчмарк (полная доходность)	14.84	24.95	21.71	23.09	18.53	14.69
Индекс МосБиржи (полная доходность)	14.87	23.76	20.24	18.39	12.42	8.98

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ (%)



ДОХОДНОСТЬ ПО ГОДАМ (%)

	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Фонд	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бенчмарк (полная доходность)	14.79	31.55	29.01	3.49	32.27	45.21	10.5	15.11	13.58	-2.26	43.48	195.29	-73.66	7.4
Индекс МосБиржи (полная доходность)	14.83	39.09	18.54	-0.19	32.78	32.28	-1.84	6.32	8.77	-14.46	25.28	126.11	-66.61	6.68

УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Обращение на бирже	Инфраструктура		Расходы (учитываются в стоимости пая)	
Листинг первого уровня на Московской Бирже	Управляющая компания	УК ДОХОДЪ	Вознаграждение управляющей компании, в год	0.5%
Код: DIVD	Уполномоченное лицо	АТОН	Вознаграждение специализированного депозитария и регистратора	0.4%
Код iNAV: DIVDA	Маркет-мейкер	АТОН	Прочие расходы, в год	не более 0.09%
	Специализированный депозитарий и регистратор	АО Актив	Итого фиксированные затраты	0.9%
			Итого максимально допустимые затраты	0.99%

Эксперты в инвестициях

- Мы управляем активами клиентов более 17 лет
- Более 22 млрд. руб. в управлении
- В текущем управлении 1 биржевой, 7 открытых паевых фондов, 12 закрытых фондов и эндаумент-фонд СПБПУ
- Лицензии Банка России, членство НАУФОР



НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

При сроке инвестирования от 3-х лет

Инвестиционный налоговый вычет предполагает уменьшение налоговой базы НДФЛ на сумму до 3 млн руб. за каждый год инвестирования при сроке инвестирования более 3 лет. Вычет можно получить с 01.01.2017 и только по доходам, полученным при погашении инвестиционных паев, приобретенных после 01.01.2014.

Возможность приобретения на счет ИИС

Используя индивидуальный инвестиционный счет второго типа, вы можете освободить положительный результат по операциям на счете от уплаты НДФЛ.

ООО «УК «ДОХОДЬ». 191028, Санкт-Петербург, Литейный пр., д. 26

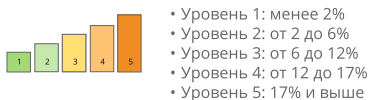
Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00612 от 20.12.2008 г.

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-09678-001000 от 14 ноября 2006 г. Без ограничения срока действия.

Компания является членом саморегулируемой организации НАУФОР.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА УРОВНЯ РИСКА

Уровень риска рассчитывается исходя из стандартного отклонения изменений недельных доходностей фонда за пять лет. Если фонд существует менее пяти лет, то исходя из изменений доходности фонда за время его существования и изменений доходностей ближайшего бенчмарка фонда за оставшееся время до периода в пять лет. Полученное недельное стандартное отклонение переводится в годовое значение путем умножения на 52 в степени 0.5. Уровень риска в баллах от 1 до 5 определяется путем определения соответствия полученного годового стандартного отклонения со значениями, приведенными в списке ниже. Меньший уровень риска означает меньший риск и меньшую ожидаемую доходность. Большой уровень риска означает больший риск и более высокую ожидаемую доходность.



ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Ознакомиться с условиями управления активами, получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах, ознакомиться с правилами доверительного управления и иными документами, подлежащими раскрытию и предоставлению в соответствии с действующим законодательством, до заключения договора можно в ООО «УК «ДОХОДЬ» по адресу: 191028, Санкт-Петербург, Литейный пр., д. 26, лит. А, оф. 208, на сайте dohod.ru по телефону (812) 635-68-63. Правила доверительного управления Биржевым паевым инвестиционным фондом рыночных финансовых инструментов "ДОХОДЬ Индекс дивидендных акций РФ" зарегистрированы Банком России 24.12.2020 года за № 4242.

Информация, представленная в данном документе (далее также - Информация) подготовлена специалистами компании ООО "УК "ДОХОДЬ" (далее также - Компания), является интеллектуальной собственностью Компании и предназначена для использования на территории России в соответствии с российским законодательством. При подготовке этой Информации были использованы материалы из источников, которые, по мнению специалистов Компании, заслуживают доверия. При этом такая Информация предназначена исключительно для информационных целей, не содержит рекомендаций и, там, где это применимо, является выражением частного мнения специалистов Компании. Независимо от осмотристельности, с которой специалисты Компании отнеслись к сбору и составлению Информации, Компания не дает никаких гарантий в отношении ее достоверности и полноты.

Компания не обещает и не гарантирует доходность. Стоимость инвестиций может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Финансовые результаты, полученные в результате инвестиций, не застрахованы и не гарантированы государством, в том числе, Агентством по страхованию вкладов или Банком России.

Информация, представленная здесь, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а упоминаемые финансовые инструменты могут не подходить вам по инвестиционным целям, допустимому риску, инвестиционному горизонту и прочим параметрам индивидуального инвестиционного профиля.

Информация действительна на момент ее публикации. При этом Компания вправе в любой момент внести в нее любые изменения. Распространение, копирование, изменение, а также иное использование Информации или какой-либо ее части без письменного согласия Компаний не допускается. Компания, ее агенты, сотрудники и аффилированные лица могут в некоторых случаях участвовать в операциях с ценными бумагами, упомянутыми в Информации, или вступать в отношения с эмитентами этих ценных бумаг.

Компания предупреждает, что операции с ценными бумагами связаны с различными рисками и требуют соответствующих знаний и опыта.

Позаботьтесь о природе! Не распечатывайте этот документ без необходимости.