

# БПИФ РФИ Первая – Фонд Сберегательный (SBMM ETF)

# Обязательная информация



Уважаемый Клиент,

**НАСТОЯЩИЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ МАТЕРИАЛ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ (В ТОМ ЧИСЛЕ – ИНДИВИДУАЛЬНОЙ) В ЗНАЧЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №39-ФЗ «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ».**

**Продолжая ознакомление с настоящей презентацией Вы подтверждаете свое согласие с тем, что:**

- Продолжая ознакомление с настоящей презентацией Вы подтверждаете свое согласие с тем, что:
- ПАО Сбербанк (далее по тексту – «Банк») Вам была предоставлена информация о стандартных финансовых продуктах АО УК «Первая» (далее по тексту – «Компания») и Вас заинтересовали именно те финансовые продукты, в отношении которых составлен настоящий информационный материал (далее – Информационный материал).
- Информационный материал является стандартным описанием финансового продукта Компании, который может быть получен любым заинтересованным лицом.
- Посредством предоставления настоящего Информационного материала Компания и Банк не предоставляют Вам инвестиционную рекомендацию, в том числе индивидуальную, в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов.
- Вы самостоятельно принимаете решение о том, что финансовый продукт, описанный в настоящем информационном материале, подходит именно Вам.
- Банк, действуя от имени и по поручению Компании (в качестве агента), не несет ответственность за возможные убытки, возникшие у Вас в случае совершения различных инвестиционных операций или инвестирования в финансовые инструменты, приобретенные по результатам встречи с работником Банка.
- Банк является агентом по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Компании, а также агентом Компании по заключению договоров доверительного управления, действует от имени и по поручению Компании и получает за это вознаграждение.

СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ МОЖЕТ УВЕЛИЧИВАТЬСЯ И УМЕНЬШАТЬСЯ, РЕЗУЛЬТАТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ПРОШЛОМ НЕ ОПРЕДЕЛЯЮТ ДОХОДЫ В БУДУЩЕМ, ГОСУДАРСТВО НЕ ГАРАНТИРУЕТ ДОХОДНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ В ПИФ. ПРЕЖДЕ ЧЕМ ПРИОБРЕСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПАЙ, СЛЕДУЕТ ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМИТЬСЯ С ПРАВИЛАМИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПИФ.

# Что такое биржевые фонды?

## Биржевые паевые инвестиционные фонды (БПИФ)

Биржевые фонды, в которых управляющей компанией собраны по определенному принципу наборы активов - акции или облигации сразу многих компаний, инструменты денежного рынка. Паи Биржевых фондов можно купить и продать на Московской Бирже, как обычные акции.

Каждый Биржевой фонд создается на определенную инвестиционную идею и следует за выбранным в соответствии с этой идеей Индексом<sup>1</sup>, позволяя вложиться в готовый набор активов.



### Доступные

Низкий порог входа, минимальная покупка Биржевого фонда – от 1 пая, простой способ начать инвестировать даже меньше 100 рублей



### Прозрачные

Раскрытие стратегии, портфеля и доходности происходит на сайте <https://www.first-am.ru/>. Структура фонда с высокой степенью соответствует выбранному базовому Индексу<sup>1</sup>



### Диверсифицированные

Широкая линейка биржевых фондов с разными стратегиями инвестирования. В состав Биржевых фондов могут входить десятки видов ценных бумаг, и снижение цен на одни могут компенсироваться ростом цен на другие



### Выгодные

0% - комиссия брокера в СберИнвестор<sup>2</sup>. Низкие комиссии и расходы Биржевых фондов<sup>3</sup>



### Ликвидные

Можно купить и продать по рыночной цене в любой день проведения торгов на МосБирже

<sup>1</sup> Допускается отклонение изменений расчетной цены одного инвестиционного пая от изменений количественных показателей индекса не более чем на 5% в день.

<sup>2</sup> 0% комиссия брокера ПАО Сбербанк за сделки по покупке/продаже паев биржевых фондов под управлением АО УК «Первая»

<sup>3</sup> Комиссия УК «Первая» за управление Биржевым фондом и иные расходы составляют 0,5-1,57% годовых от стоимости чистых активов фонда (включена в стоимость пая).

# Биржевой паевой инвестиционный фонд «Первая – Фонд Сберегательный» (SBMM ETF)



Биржевой фонд инвестирует в инструменты денежного рынка через сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом. Покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи через определенный срок по заранее оговоренной цене - защита от возможного снижения на срок владения бумагами. Фонд следует за Индикатором стоимости обеспеченных денег RUSFAR (Russian Secured Funding Average Rate)<sup>1</sup>.

RUSFAR - индикатор, рассчитываемый ПАО Московская биржа на основании сделок и заявок на заключение сделок РЕПО с Центральным контрагентом, обеспеченными Клиринговыми сертификатами участия.



Для чего подойдет:  
для краткосрочных  
вложений под процент  
сопоставимый со  
срочными вкладами  
банков.



Полученный в фонд доход  
от сделок РЕПО  
реинвестируется, что  
увеличивает стоимость  
активов фонда.



Минимальные риски  
снижения стоимости  
активов фонда за счет  
инвестирования  
в инструменты денежного  
рынка.

<sup>1</sup> Допускается отклонение изменений расчетной цены одного инвестиционного пая от изменений количественных показателей индикатора не более чем на 5 % в день.

# БПИФ РФИ «Первая – Фонд Сберегательный» (SBMM ETF)



- 
**Валюта**  
Рубли
- 
**Порог входа**  
Можно купить от 1 пая
- 
**Рекомендуемый срок инвестирования**  
От 3-х лет
- 
**Доходность**  
6.5 % за 6 месяцев\*
- 
**Комиссия и прочие расходы**  
Не более 0.5% в год
- 
**Риск-рейтинг**  
Низкий

## Сценарии среднегодовой доходности при инвестировании не менее чем на 3 года

	Позитивный	Нейтральный	Негативный
% годовых	9.1	<b>8.9</b>	8.8

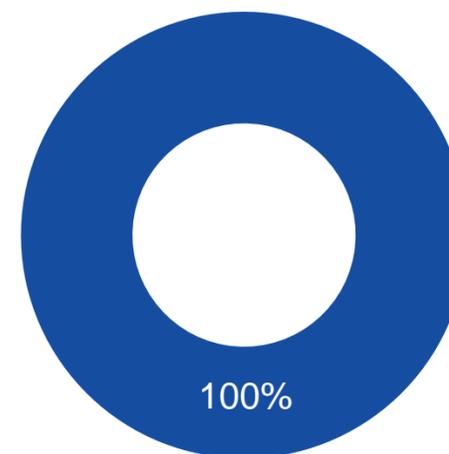
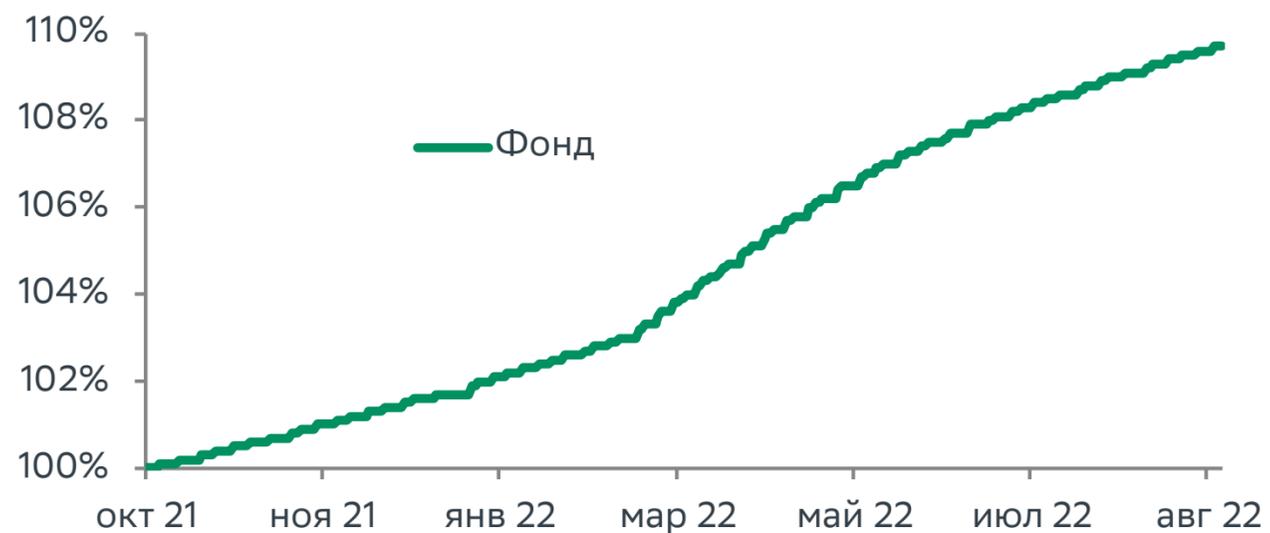
Сценарии среднегодовой доходности рассчитаны по историческим значениям цен активов инвестиционного продукта и/или индекса, с которыми осуществляется сравнение результатов управления инвестиционным продуктом, за 5 лет при условии инвестирования в продукт не менее чем на 3 года. Для расчета нейтрального сценария используется медианное значение доходности из всех возможных значений на заданном временном горизонте, для расчета позитивного сценария используется 10% лучших показателей доходности, для расчета негативного сценария – 10% худших показателей доходности. Сценарии рассчитаны с учетом комиссий в процессе управления. Приведенные выше сценарии доходности не учитывают комиссии биржи и брокера при приобретении и продаже паев и не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложения средств в инвестиционный продукт.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

Данные на 31 августа 2022 года

\*Доходность указана за период 25.02.2022 – 31.08.2022

# Структура и доходность фонда



■ Инструменты денежного рынка

Период	Фонд, %
С начала года	7.9
1 мес.	0.6
3 мес.	2.1
6 мес.*	6.5

Данные на 31 августа 2022 г.

\*Доходность указана за период 25.02.2022 – 31.08.2022

# Механизм инвестирования в БПИФы

## Sberbank CIB

Маркет-мейкер и уполномоченное  
лицо биржевого фонда

## Sberbank Investor

Покупка паев фонда доступна  
через приложение

Чтобы инвестировать в БПИФ,  
Вы открываете счёт у брокера

Переводите  
определенную сумму на  
свой брокерский счет



Выбираете БПИФ и даете распоряжение  
брокеру на покупку паев

# Комиссии и прочие расходы\*



	Вознаграждение за управление	Инфраструктурные и прочие расходы	Иные расходы
БПИФ РФИ «Первая – Фонд Сберегательный»	0,2%	0,3%	0% комиссия брокера ПАО Сбербанк за сделки по покупке/продаже указанных паев или торговая комиссия по тарифам другого брокера

\* Из средств, инвестированных в паи, АО УК «Первая» удерживает свое вознаграждение за управление фондом, а также расходы на оплату услуг специализированного депозитария, регистратора и другие сопутствующие расходы.

# Условия инвестирования в БПИФ



Более подробно о вознаграждениях и расходах можно узнать в Правилах доверительного управления фондом



Комиссия брокера за покупку пая фонда, как правило, такая же, как и при покупке любой акции, торгующейся на фондовом рынке



Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) резидентов РФ составляет 13% с налоговой базы равной или меньше 5 млн руб. и 15% с превышения налоговой базы над 5 млн. руб. При владении паями\* более 3 лет Вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с выплаченной прибыли (при ее наличии) при продаже паев (максимальная сумма прибыли, которая освобождается от НДФЛ, составляет 3 млн руб. в год).  
Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами предоставляется клиентам, которые на момент реализации ценных бумаг являются налоговыми резидентами РФ.

Налоговый кодекс РФ, часть вторая, статья 219.1, «Инвестиционные налоговые вычеты».

\* при условии наличия средневзвешенной цены паев биржевого фонда на бирже на момент продажи пая

# Риски инвестирования в БПИФ



**При приобретении инвестиционных паев вышеуказанного БПИФ клиент принимает на себя следующие основные риски:**

## **РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

## **РИСК СЛЕДОВАНИЯ ЗА ИНДЕКСОМ**

Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям.

## **ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть также обусловлен неодинаковой степенью изменения процентных ставок на разных сроках кривой процентных ставок.

## **КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности для эмитента погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

## **РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

Проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

## **РИСК КОНТРАГЕНТА**

Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям

Обращаем ваше внимание на то, что настоящая презентация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

# Обязательная информация



АО УК «Первая» (далее – Компания) предпринимает разумные усилия для получения информации из надежных, по ее мнению, источников. Вместе с тем, Компания не делает никаких заверений в отношении того, что информация, содержащаяся в настоящей презентации, является достоверной, точной или полной. Любая информация, представленная в настоящей презентации, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Компания не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, полученных на основании использования информации, содержащейся в настоящей презентации. В настоящей презентации содержатся прогнозные заявления, которые не являются гарантией будущих показателей; фактические показатели могут существенным образом отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях. Компания не берет на себя обязательств по обновлению прогнозных заявлений в связи с событиями, которые произойдут после изготовления настоящей презентации.

Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00010 от 12 сентября 1996 года. Получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах, ознакомиться с правилами доверительного управления и иными документами, подлежащими раскрытию и предоставлению в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, заинтересованные лица могут по адресу: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, дом 3, корп. 1, этаж 20, на сайте <https://www.first-am.ru>, по телефонам: 8 (800) 301 1616.

Стоимость инвестиционных паёв может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым фондом (ПДУ ПИФ). ПДУ ПИФ предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паёв при их выдаче. Взимание надбавок уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ.

Заключаемый договор доверительного управления не является договором банковского вклада или банковского счета. Передаваемые в управление денежные средства не застрахованы в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с ФЗ от 23.12.2003 №177-ФЗ. Государство, ПАО Сбербанк и АО УК «Первая» не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая». Денежные средства в управление получает АО УК «Первая», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО УК «Первая» являются разными лицами с самостоятельной ответственностью, не отвечающими по обязательствам друг друга. Услуги по доверительному управлению означает инвестирование денежных средств в ценные бумаги. Инвестирование в ценные бумаги влечёт кредитные и рыночные риски, в том числе риск потери всех или части инвестированных денежных средств. Вложение в ценные бумаги всех имеющихся у клиента денежных средств или большей их части может привести к утрате всех его накоплений, а также банкротству клиента. Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, корп. 1, 20 этаж, по телефонам: 8 (800) 301 1616, эл. адрес: [info@first-am.ru](mailto:info@first-am.ru), интернет- сайт: [www.first-am.ru](http://www.first-am.ru)), в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Центральный Банк РФ. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора клиент вправе обратиться в суд.

АО «Сбербанк КИБ» (Sberbank CIB). Россия, Москва, 117312, ул. Вавилова, д. 19, тел. +7 (495) 258 0500. Лицензия №045-06514-100000 на осуществление брокерской деятельности от 08.04.2003.

Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

БПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Фонд Сберегательный» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 20.09.2021 г. за № 4607.

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»

121170 Москва, Поклонная ул., д.3, стр.1

Тел.: +7 (495) 258 05 34

Факс: +7 (495) 258 05 36

[info@first-am.ru](mailto:info@first-am.ru)

[www.first-am.ru](http://www.first-am.ru)

Спасибо!