

Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ
по состоянию на 23.03.2022

Информация в виде настоящего Документа предоставляется в соответствии с требованиями законодательства. Информация приведена для описания характеристик и рисков паевого инвестиционного фонда, а также для возможности его сравнения с Другими инструментами инвестирования.

Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Накопительный резерв»

под управлением Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Капитал Пенсионный резерв

Раздел 2. Внимание

1. Возврат и доходность инвестиций в паевой инвестиционный фонд не гарантированы государством или иными лицами.
2. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться.

3. Погашение инвестиционных паев фонда возможно в любой рабочий день.
4. Перед приобретением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления данным фондом, размещенными на сайте <https://www.vtbcapital-pr.ru/ru/pif/parametres/rules/>.

Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Инвестиционная стратегия предполагает активное управление. Распределение между классами активов для достижения оптимального соотношения риск/доходность. Ребалансировка долей акции/облигации осуществляется на основе многофакторной аллокационной модели.

Уникальность предложения заключается в наличии дополнительного бесплатного бонуса - страхование жизни пайщиков по риску «Смерть от несчастного случая»

2. Стратегия управления предполагает инвестирование преимущественно в акции и облигации российских эмитентов. Доля акций изменяется в пределах от 0% до 50%.
3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 42 объекта.

4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Минфин России, 239, 26239RMFS (Гос. ц/б РФ)	*
Минфин России, 238, 26238RMFS (Гос. ц/б РФ)	*
ПАО Газпром, ао, 1-02-00028-A (Обыкновенные акции АО РФ)	*
Лидер-Инвест, БО-П02, 4B02-02-55338-H-001P (Облигации российских хоз. обществ)	*
Ритейл Бел Финанс, 01, 4-01-00482-R (Облигации российских хоз. обществ)	*

Раздел 4. Основные инвестиционные риски

Кредитный риск:

Вероятность реализации риска - *

Объем потерь при реализации риска - *

Рыночный риск:

Вероятность реализации риска - *

Объем потерь при реализации риска - *

Процентный риск:

Вероятность реализации риска - *

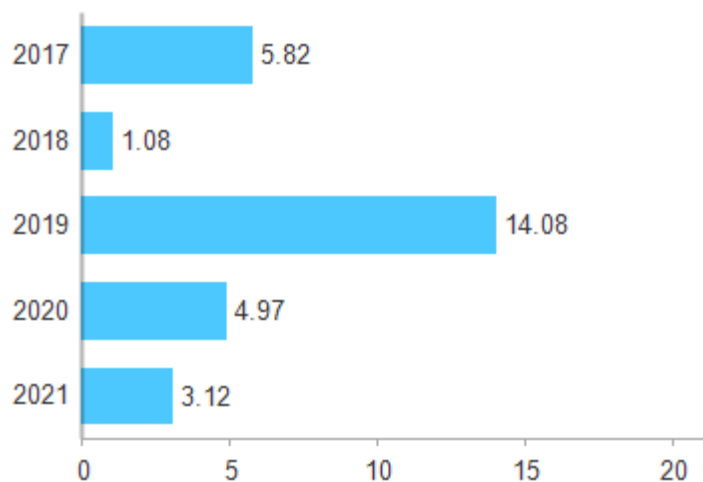
Объем потерь при реализации риска - *

Раздел 5. Основные результаты инвестирования на дату 28.02.2022

Доходность за календарный год, %

Доходность за период, %

Период	Доходность инвестиций	Инфляция ¹	Отклонение доходности от инфляции
1 месяц	-17,98	1,17	-19,15



¹Используется актуальный показатель инфляции, опубликованный на сайте rosstat.gov.ru

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая 1 955,46 руб.
2. Результаты инвестирования не учитывают комиссии, удерживаемые при выдаче и погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (скидки и надбавки). Указанные комиссии могут уменьшать доход от инвестиций.

3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда 18 653 732,80 руб.
4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

Раздел 6. Комиссии

Комиссии, оплачиваемые один раз

при приобретении инвестиционного пая (надбавка)	Не взимается
при погашении инвестиционного пая (скидка)	от 0% до 3% при подаче заявки на погашение Управляющей компании и агенту в зависимости от срока владения: - менее 366 дней - 3%; - от 366 до 731 дней - 2%; - от 731 до 1095 дней - 1%; - от 1095 дней - 0%

Комиссии, оплачиваемые каждый год

вознаграждения и расходы, подлежащие оплате за счет активов паевого инвестиционного фонда	до 3,84%
---	----------

Размер комиссий указан в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Раздел 7. Иная информация

1. Минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев, составляет 1000 рублей. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом.
2. Правилами доверительного управления обмен не предусмотрен.
3. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом зарегистрированы 13.04.2004 №0202-72729965.
4. Дата завершения (окончания) формирования паевого инвестиционного фонда - 29.07.2004.

5. Информацию, подлежащую раскрытию и предоставлению, можно получить на сайте <https://www.vtbcapital-pr.ru/ru/pif/parametres/>, <https://www.vtbcapital-pr.ru/ru/about/reports/>, <https://www.vtbcapital-pr.ru/ru/pif/spisok/>, а также по адресу управляющей компании.
6. Управляющая компания ООО ВТБ Капитал Пенсионный резерв, лицензия №21-000-1-00108, сайт www.vtbcapital-pr.ru, телефон , адрес 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46.
7. Специализированный депозитарий СДК ГАРАНТ ООО, сайт <https://www.sdkgarant.ru/index.php/ru/>.
8. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев СДК ГАРАНТ ООО, сайт <https://www.sdkgarant.ru/index.php/ru/>.
9. Надзор и контроль за деятельностью управляющей компании паевого инвестиционного фонда в соответствии с подпунктом 10 пункта 2 статьи 55 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» осуществляет Банк России,

* Информация не заполняется в соответствии с разъяснениями Банка России от 11.03.2022 №38-З-8/630 по причине временного приостановления с 14.03.2022 г. выдачи, обмена и погашения инвестиционных паёв по ряду инвестиционных паевых фондов (далее - Приостановление), в том числе по Открытому паевому инвестиционному фонду рыночных финансовых инструментов «Накопительный резерв» (далее - Фонд) и в связи с тем, что в результате Приостановления стоимость активов Фонда не рассчитывается. С более подробной информацией о Приостановлении можно ознакомиться в сообщении, раскрытом на сайте Управляющей компании по адресу: <https://www.vtbcapital-pr.ru/upload/iblock/d12/Soobshchenie-o-priostanovlenii-vydachi-pogasheniya-OPIF-NR.PDF>