

# Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

## Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ  
по состоянию на 30.06.2025

*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 ВИМ Сбережения

## 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.wimsavings.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.

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 86 объектов.

### 4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

| Наименование<br>объекта инвестирования                                       | Доля<br>от активов, % |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Сбербанк, ао, 10301481В<br>(Обыкновенные акции кредитных организаций)        | 8,42                  |
| РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-D-001Р<br>(Облигации российских хоз. обществ)       | 6,37                  |
| МКПАО Т-Технологии, ао, 1-01-16784-А<br>(Обыкновенные акции АО РФ)           | 6,17                  |
| Корпоративный центр ИКС 5, ао,<br>1-01-16812-А (Обыкновенные акции АО<br>РФ) | 5,07                  |
| МКПАО ЯНДЕКС, ао, 1-01-16777-А<br>(Обыкновенные акции АО РФ)                 | 4,95                  |

## Раздел 4. Основные инвестиционные риски

Кредитный риск:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска - незначительный

Рыночный риск:

Вероятность реализации риска - средняя

Объем потерь при реализации риска - средний

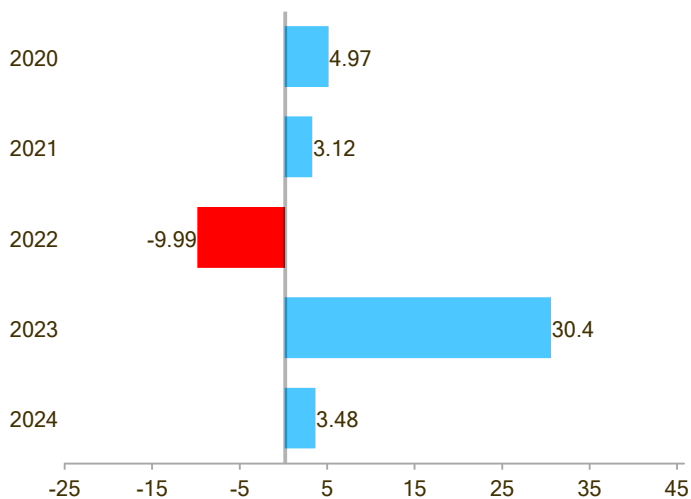
Процентный риск:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска - незначительный

Раздел 5. Основные результаты инвестирования на дату 30.06.2025

Доходность за календарный год, %



- 1. Расчетная стоимость инвестиционного пая 3 316,51 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.

Доходность за период, %

| Период    | Доходность инвестиций | Инфляция* | Отклонение доходности от |             |
|-----------|-----------------------|-----------|--------------------------|-------------|
|           |                       |           | инфляции                 | индекса <1> |
| 1 месяц   | 3,14                  | 0,43      | 2,71                     | -0,2        |
| 3 месяца  | 1,74                  | 1,27      | 0,47                     | -1,72       |
| 6 месяцев | 10,59                 | 4,01      | 6,58                     | 0,7         |
| 1 год     | 6,5                   | 9,66      | -3,16                    | -5,16       |
| 3 года    | 55,26                 | 22,93     | 32,33                    | 7,45        |
| 5 лет     | 46,78                 | 51,74     | -4,96                    | -5,88       |

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

- 3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда 7 334 773 450,20 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) | При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев после даты завершения (окончания) формирования фонда управляющей компании или агенту, надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, не устанавливается.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| при погашении инвестиционного пая (скидка)      | <p>При подаче заявки на погашение инвестиционных паев фонда управляющей компании или агентам скидка, на которую уменьшается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 3 (Три) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая, если заявка на погашение инвестиционных паев подана в срок менее или равный 365 (Тремстам шестидесяти пяти) дням со дня внесения приходной записи по зачислению погашаемых инвестиционных паев;</li><li>- 2 (Два) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая, если заявка на погашение инвестиционных паев подана в срок более 365 (Трехсот шестидесяти пяти) дней, но менее или равный 730 (Семистам тридцати) дням со дня внесения приходной записи по зачислению погашаемых инвестиционных паев;</li><li>- 1 (Один) процент от расчетной стоимости инвестиционного пая, если заявка на погашение инвестиционных паев подана в срок более 730 (Семисот тридцати) дней, но менее или равный 1095 (Одной тысячи девяносто пяти) дням со дня внесения приходной записи по зачислению погашаемых инвестиционных паев;</li></ul> <p>не взимается, если заявка на погашение инвестиционных паев подана в срок более 1095 (Одной тысячи девяносто пяти) дней со дня внесения приходной записи по зачислению погашаемых инвестиционных паев.</p> <p>Скидка не устанавливается при погашении инвестиционных паев, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете номинального держателя, по заявке, поданной номинальным держателем.</p> |

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 не менее 50 000 рублей – для лиц, не являющихся владельцами паёв Фонда; не менее 1 000 рублей – для владельцев паёв Фонда.. 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.wimsavings.ru/ru/pif/parametres/>, <https://www.wimsavings.ru/ru/about/information/>, <https://www.wimsavings.ru/ru/about/reports/>, <https://www.wimsavings.ru/ru/pif/spisok/>., а также по адресу управляющей компании.
6. Управляющая компания ООО ВИМ Сбережения, лицензия от 07.02.2003 №21-000-1-00108, сайт [www.wimsavings.ru](http://www.wimsavings.ru), телефон +7 (495) 725-52-54, адрес 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46.
7. Специализированный депозитарий ООО "ЦДФ", сайт <https://www.funds-custody.ru/>.
8. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев ООО "ЦДФ", сайт <https://www.funds-custody.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, сайт [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), номер телефона 8 (800) 300-30-00.

-----  
<1> 40% Индекса МосБиржи полной доходности «брутто» + 60% Индекса МосБиржи Корпоративных Облигаций применяется начиная с 30.01.2024, до этой даты индекс не был предусмотрен правилами доверительного управления