

Ключевой информационный документ
о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ
по состоянию на 28.11.2025

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
«ВИМ - 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 65%.

3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 93 объекта.
4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах
- | Наименование
объекта инвестирования | Доля
от активов, % |
|--|-----------------------|
| Сбербанк, ао, 10301481В
(Обыкновенные акции кредитных организаций) | 6,44 |
| МКПАО Т-Технологии, ао, 1-01-16784-А
(Обыкновенные акции АО РФ) | 5,33 |
| РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-D-001Р
(Облигации российских хоз. обществ) | 5,28 |
| Минфин России, 250, 26250RMFS (Гос. цб РФ) | 4,91 |
| МКПАО ЯНДЕКС, ао, 1-01-16777-А
(Обыкновенные акции АО РФ) | 4,51 |

Раздел 5. Основные результаты инвестирования на дату 28.11.2025



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)	При подаче заявки на погашение инвестиционных паев управляющей компании или агентам скидка, на которую уменьшается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет: 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; 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; 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; 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. В случае, если инвестиционные пай были зачислены на лицевой счет в результате наследования, сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются со дня внесения приходной записи по лицевому счету наследодателя. В случае, если инвестиционные пай были зачислены на лицевой счет в результате дарения, сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются со дня внесения приходной записи по лицевому счету дарителя. 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. Скидка не устанавливается при погашении инвестиционных паев, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете доверительного управляющего, по заявке, поданной доверительным управляющим. При определении размера скидки в первую очередь считаются погашенными инвестиционные пай с более ранней датой внесения приходной записи по лицевому счету зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев.

Комиссии, оплачиваемые каждый год	
вознаграждения и расходы, подлежащие оплате за счет активов паевого инвестиционного фонда	до 3,43%

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.. 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, 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, номер телефона 8 (800) 300-30-00.

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