

# Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

## Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ  
по состоянию на 30.12.2021

*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 44 объекта.

### 4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

| Наименование<br>объекта инвестирования                                         | Доля<br>от активов, % |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Минфин России, 239, 26239RMFS (Гос. ц/б РФ)                                    | 18,22                 |
| ПАО Газпром, ао, 1-02-00028-A (Обыкновенные акции АО РФ)                       | 6,73                  |
| Минфин России, 238, 26238RMFS (Гос. ц/б РФ)                                    | 6,27                  |
| Ритейл Бел Финанс, 01, 4-01-00482-R (Облигации российских хоз. обществ)        | 4,61                  |
| Лидер-Инвест, БО-П02, 4B02-02-55338-H-001P (Облигации российских хоз. обществ) | 4,53                  |

## 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

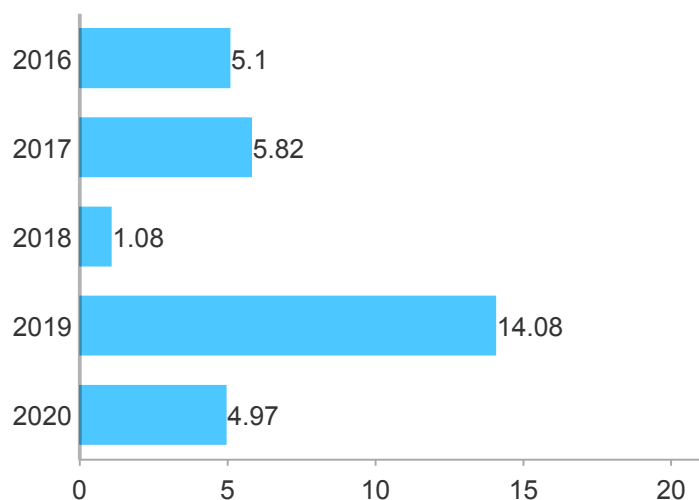
Процентный риск:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска - незначительный

## Раздел 5. Основные результаты инвестирования на дату 30.12.2021

Доходность за календарный год, %



1. Расчетная стоимость инвестиционного пая 2 469,19 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 |
|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------------------|
| 1 месяц   | 1,18                  | 2,08      | -0,9                              |
| 3 месяца  | -2,49                 | 2,87      | -5,36                             |
| 6 месяцев | -1,12                 | 4,67      | -5,79                             |
| 1 год     | 3,12                  | 9,17      | -6,05                             |
| 3 года    | 23,48                 | 17,79     | 5,69                              |
| 5 лет     | 32,09                 | 25,29     | 6,8                               |

\*Используется актуальный показатель инфляции, опубликованный на сайте [rosstat.gov.ru](http://rosstat.gov.ru)

3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда 24 720 762,78 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%<br><br>при подаче заявки на погашение Управляющей компании и агенту Банк ВТБ (ПАО) в зависимости от срока владения:<br>- менее 366 дней - 3%;<br>- от 366 до 731 дней - 2%;<br>- от 731 до 1095 дней - 1%;<br>- 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](http://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 АО ВТБ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ, сайт <https://www.vtbsd.ru>.
8. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев АО ВТБ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ, сайт <https://www.vtbsd.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.