

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/parameters/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<br>объекта инвестирования                                 | Доля<br>от активов, % |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Сбербанк, ао, 10301481В<br>(Обыкновенные акции кредитных организаций)  | 6,44                  |
| МКПАО Т-Технологии, ао, 1-01-16784-А<br>(Обыкновенные акции АО РФ)     | 5,33                  |
| РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-D-001Р<br>(Облигации российских хоз. обществ) | 5,28                  |
| Минфин России, 250, 26250RMFS (Гос. ц/б РФ)                            | 4,91                  |
| МКПАО ЯНДЕКС, ао, 1-01-16777-А<br>(Обыкновенные акции АО РФ)           | 4,51                  |

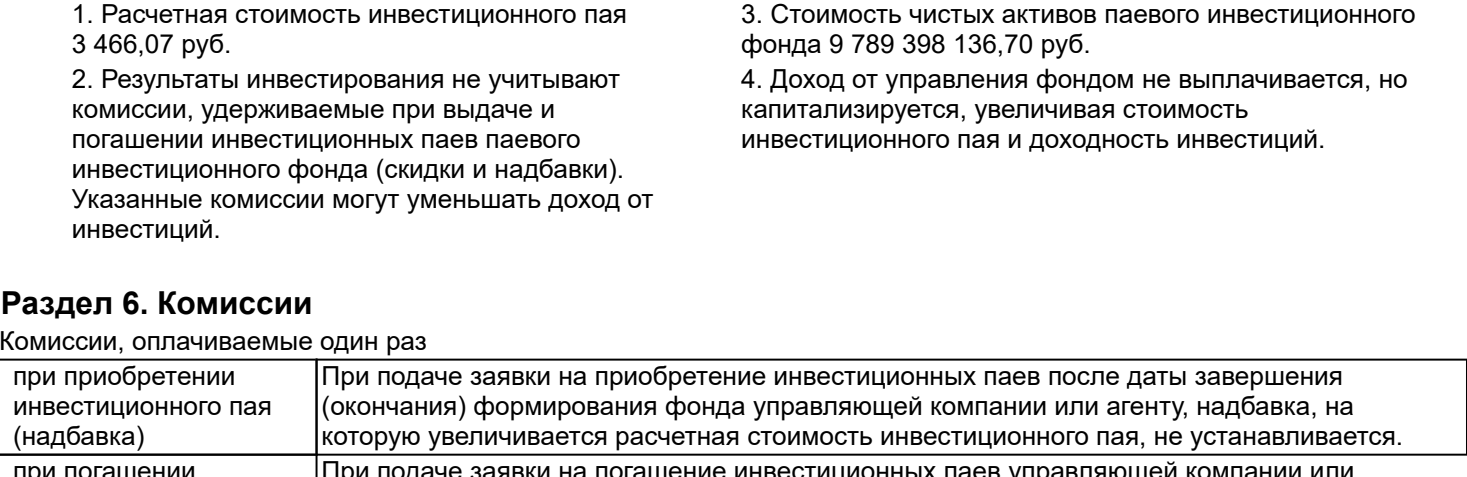
Раздел 4. Основные инвестиционные риски

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 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:<br>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;<br>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;<br>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;<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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; 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/parameters/>, <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.

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