

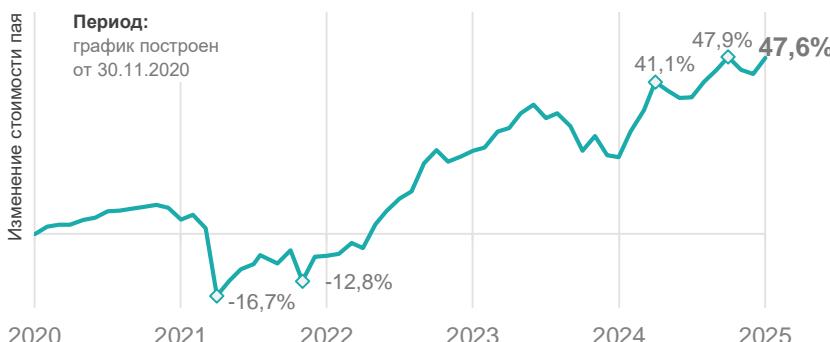
₽ ВИМ – Накопительный резерв

26 %

СЦЕНАРНЫЙ ПРОГНОЗ*

ЦЕЛЬ ФОНДА

Получение дохода при инвестировании имущества, составляющего фонд, с целью достижения привлекательного соотношения между риском и ожидаемой доходностью, в базовом распределении активов: 60% доля активов в облигации, 40% в перспективные акции крупнейших компаний РФ.



Доп. точки (экстремумы) используются для визуализации значений на графике в определенные периоды. «Экстремум» – максимальные и минимальные значения стоимости инвестиционного пая в течение периода, заданного на графике.

Период	6 мес.	1 год	3 года	5 лет
Динамика изменений	7,79%	22,22%	56,85%	47,58%

ИДЕЯ ФОНДА

Смешанный фонд, инвестирующий в акции и облигации крупнейших компаний РФ

НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

К доходу от погашения паев можно применить налоговый вычет при владении паями более 3 лет¹

ЛИКВИДНОСТЬ

Можно подать заявку на приобретение либо погашение в любой рабочий день

ДОСТУПНОСТЬ

Надбавка при покупке 0%
Инвестиции от 50 000 рублей

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Реинвестирование полученных купонов и дивидендов

*Величина сценарного прогноза для периода определяется на основе взвешенной оценки портфелей акций и облигаций, находящихся в портфеле. В части облигаций величина сценарной доходности для планового периода определяется как значение доходности к погашению по портфелю при условии, что в течение планового периода базовая кривая, а также кредитное качество эмитентов портфеле остаются неизменными. В качестве базовой кривой используется кривая доходности ОФЗ. В части акций величина сценарного прогноза для планового периода определяется на основе взвешенной оценки справедливых стоимостей акций, находящихся в портфеле. Для акций строится сценарный анализ при разных макроэкономических предпосылках. Используется три сценария: базовый, пессимистический и оптимистический. В качестве планового периода рассматривается период на следующие 12 месяцев. Базовая аллокация между акциями и облигациями составляет 40% - акции; 60% - облигации.

Стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Прежде, чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления фондом.

ООО ВИМ Сбережения, лицензия ФКЦБ России от 07.02.2003 г. № 21-000-1-00108 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, без ограничения срока действия. Открытый паевой инвестиционный фонд под управлением ООО ВИМ Сбережения: ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ВИМ - Накопительный резерв» (Правила Фонда зарегистрированы ФСФР России 13.04.2004 г., № 0202-72729965) доходность на 28.11.2025 за 1 мес. 3,01%, за 3 мес. -0,21%, за 6 мес. 7,79%, за 1 год 22,22%, за 3 года 56,85%, за 5 лет 47,58% в рублях РФ. никакая информация или материалы, представленные в документе, не являются и не должны рассматриваться как индивидуальные инвестиционные рекомендации и/или намерение предоставить услуги инвестиционного советника: ООО ВИМ Сбережения не может гарантировать, что финансовые инструменты, продукты и услуги, описанные в настоящем документе, подходят лицам в соответствии с их инвестиционным профилем, и не несет ответственности за финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате принятия инвестором решений в отношении финансовых инструментов, продуктов и услуг, представленных в информационных материалах. Правилами стоящими инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ОПИФ. Существует вероятность полной потери изначально инвестированной суммы. Данные о доходности или иных результатах, отраженные в материалах, не учитывают комиссии, налоговые сборы и иные расходы. Получить информацию о Фондах и ознакомиться с Правилами доверительного управления Фондов, с иными документами, предусмотренными Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами в сфере финансовых рынков, можно по адресу: Россия, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46, по телефону 8-495-725-52-54 (для бесплатной междугородной и мобильной связи), по адресам агентов или в сети Интернет по адресу www.wimsavings.ru

Данные на 28.11.2025. Источник: ООО ВИМ Сбережения

Параметры портфеля

Средневзвешенная доходн. к погаш.	17,4%
Средневзвешенная дюрация**, лет	2,25
Соотношение акций/облигаций (включая РЕПО и депозитарные расписки на указанные активы)	44/56

Топ объектов инвестирования в фонде

Наименование объекта инвестирования	Доля, %
Сбербанк, ао, 10301481В	6,44
МКПАО Т-Технологии, ао, 1-01-16784-A	5,33
РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-D-001Р	5,28
Минфин России, 250, 26250RMFS	4,91
МКПАО ЯНДЕКС, ао, 1-01-16777-А	4,51

Расходы фонда в % от среднегодовой СЧА

Вознаграждение управляющей компании	до 3,2%
Вознаграждение спец. депозитарию, регистратору и аудитору	до 0,12%
Прочие расходы	до 0,11%

Комиссия (скидка) при погашении

менее 365 дн. (включительно)	3%
от 366 до 730 дн. (включительно)	2%
от 731 до 1 095 дн. (включительно)	1%
от 1 096 дн. (включительно)	0%

Расчет налога происходит при погашении паев.

¹Согласно ст. 219.1 НК РФ, при владении паями фонда более 3 лет инвестор может освободить доход, полученный при погашении паев от налогообложения на сумму до 3 млн рублей за каждый год владения.

**от англ. duration — «продолжительность», это период времени до момента полного возврата инвестиций.

Тел: 8 495 725 52 54

Подпишитесь на наш телеграм-канал!

Подпишитесь на наш телеграм-канал!



@wimplus