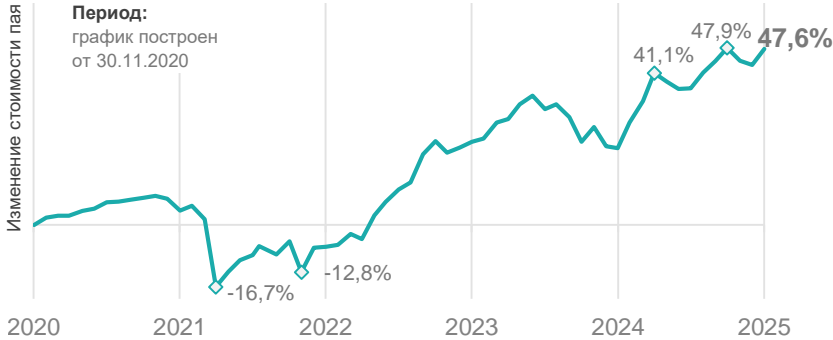


26 %

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 лет<sup>1</sup>

## 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 в 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 предположениях. 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.

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-А | 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.

<sup>1</sup>Согласно 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

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 доверительного управления ОПИФ, находящимися под управлением ООО ВИМ Сбережения могут быть предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости 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 материале, 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](http://www.wimsavings.ru)

Подпишитесь на наш  
телеграм-канал!Подпишитесь на наш  
телеграм-канал!

@wimplus

@wimplus