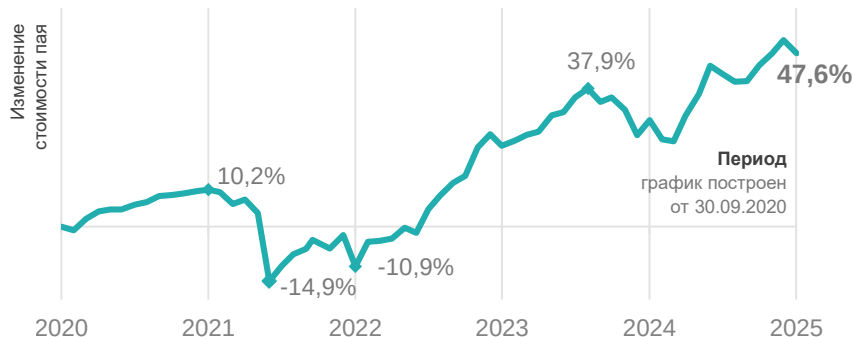


26%

СЦЕНАРНЫЙ
ПРОГНОЗ*

ЦЕЛЬ ФОНДА

Цель фонда - обеспечить защиту капитала от инфляции за счет инвестирования порядка 60% доли активов в облигации и увеличить потенциальную доходность за счет инвестирования оставшихся 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	4,06%	14,17%	65,57%	47,56%

ИДЕЯ ФОНДА

Смешанный фонд, инвестирующий в акции и облигации крупнейших компаний РФ

ЛИКВИДНОСТЬ

Купить и продать можно в любой рабочий день

ДОСТУПНОСТЬ

Надбавка при покупке 0%
Инвестиции от 50 000 рублей

НАЛОГОВЫЕ
ПРЕИМУЩЕСТВА

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

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 30.09.2025 Источник: ООО ВМ Сбережения

Параметры портфеля

Средневзвешенная доходн. к погаш.	19,0%
Средневзвешенная дюрация**, лет	1,53
Соотношение акций/облигаций (включая РЕПО и депозитарные расписки на указанные активы)	45 / 55

Топ объектов инвестирования в фонде

Наименование объекта инвестирования	Доля, %
Сбербанк, ао, 10301481В	6,90
РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-D-001Р	6,36
МКПАО Т-Технологии, ао, 1-01-16784-A	5,34
ЛУКОЙЛ, ао, 1-01-00077-A	4,91
ЕвразХолдинг Финанс, 003Р-01, 4В02-01-36383-R-003Р	4,16

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.	- 3%
от 366 до 730 дн.	- 2%
от 731 до 1095 дн.	- 1,0%
от 1096 дн.	0%

Расчет налога происходит при погашении паев и в момент выплаты промежуточного дохода.

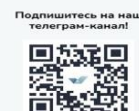
¹Согласно ст. 219.1 НК РФ, при владении паями фонда более 3 лет инвестор может освободить доход, полученный при погашении паев от налогообложения на сумму до 3 млн рублей за каждый год владения.

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

Тел: 8 495 725 52 54

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 ВМ 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 ВМ Сбережения: ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ВМ - Накопительный резерв» (Правила Фонда зарегистрированы ФСФР России 13.04.2004 г., № 0202-72729965) доходность на 30.09.2025 за 1 мес. -2,34%, за 3 мес. 2,27%, за 6 мес. 4,06%, за 1 год 14,17%, за 3 года 65,57%, за 5 лет 47,56% 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 ВМ 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 ВМ 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

Подпишитесь на наш
телеграм-канал!

@wimplus

@wimplus