

Стандартная стратегия доверительного управления «Купонный доход (RUB)»



Ключевой инвестиционный информационный документ (КИИД) не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и не является рекламой. Этот документ покажет Вам ключевую информацию о финансовом продукте: его природу, риски, комиссии, потенциальную прибыль и убытки, а также поможет Вам сравнить этот продукт с другими. Финансовый продукт, в отношении которого составлен КИИД, не является банковским депозитом, связанные с ним риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». КИИД обновлён 23.04.2024.

Название продукта	Стратегия ДУ «Купонный доход (RUB)»
Управляющая компания	Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Тип продукта	Стандартная стратегия доверительного управления
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	Не ограничен
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов	Есть
Периодичность выплат	Ежеквартально
Уровень ликвидности	2/3 (Вы можете выйти из продукта без существенных потерь)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

Инвестиционные цели

Цель стратегии - получение текущего дохода в рублях за счет инвестирования в рублевые облигации и получение дохода выше, чем по депозитам в крупнейших российских банках.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования не ограничен
- Рекомендуемый срок инвестирования от 3 лет
- Инвестор в любой момент может подать уведомление на вывод денежных средств. В соответствии с договором вывод денежных средств осуществляется в течение 30 дней

Юридическая оболочка

При заключении договора доверительного управления клиент передает профессиональному управляющему имущество в доверительное управление, а управляющий обязуется управлять этим имуществом в интересах клиента. При этом не происходит перехода права собственности на имущество от клиента к управляющему.

Продукт предназначен для квалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного времени для самостоятельных инвестиций на фондовом рынке
- Нацелены получить доход больше чем по вкладу, но не готовы сильно рисковать
- Готовы инвестировать от 3 млн.руб

Риск-рейтинг: Низкий

Значение риск-рейтинга показывает, насколько вероятна потеря вложенных средств вследствие негативных рыночных движений либо невозможности Управляющей компании исполнить свои обязательства по продукту.

Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций.

1	2	3	4	5	6	7
Ниже риск						Выше риск

Низкий (2): 5-10% — это возможный уровень потерь инвестиций на горизонте 1 года, который не будет превышен в 95% случаев.

Указан возможный уровень потери инвестиций в стрессовых рыночных условиях. В зависимости от ситуации на рынке потери могут быть выше указанных значений.

Основные риски

Риск контрагента

Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям

Кредитный риск

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме

Рыночный риск при досрочном выходе

Выход из инвестиционного продукта ранее рекомендуемого срока может повлечь за собой негативный финансовый результат по портфелю

Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам

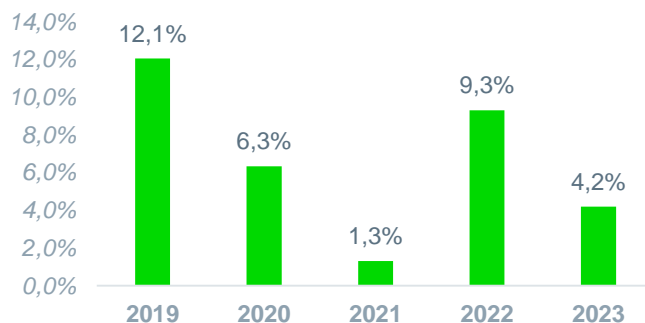
Что будет с активами клиента в случае прекращения деятельности/ банкротства или аннулирования лицензии Управляющей компании?

При прекращении деятельности Управляющей компании, признании Управляющей компании банкротом и открытии конкурсного производства или при аннулировании лицензии Управляющей компании действие лицензии Управляющей компании прекращается. В таком случае договоры доверительного управления подлежат прекращению, а имущество, находящееся в доверительном управлении по таким договорам, возвращается клиентам.

При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, находящееся у нее по договорам доверительного управления, в конкурсную массу не включается.

Историческая доходность продукта

Доходность в прошлом не определяет будущую доходность.



Период	Доходность на 31.12.2023
1 год	4,2%
3 года	15,3%
5 лет	38,7%

Доходность стратегии указана с учетом комиссий за управление и за успех. Взимание комиссий управляющей компании уменьшает доходность инвестиций.

Дата запуска

Стратегия была запущена 31 марта 2017 года

Валюта доходности

Доходность стратегии указана в рублях

Сценарии доходности

Предположим, Вы инвестировали 100 000 рублей					
Сценарии	Сценарии	Выход	Выход	Выход	
		из продукта через 1 год	из продукта через 2 года	из продукта через 3 года*	
Сценарии не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложения средств в соответствии с предлагаемой инвестиционной стратегией.	Позитивный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	119 434	141 724	165 786
		Среднегодовая доходность	19,4%	19,0%	18,4%
	Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	113 199	131 031	150 343
		Среднегодовая доходность	13,2%	14,5%	14,6%
	Негативный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	105 853	119 548	134 546
		Среднегодовая доходность	5,9%	9,3%	10,4%
Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	46 284	80 170	76 113	
	Среднегодовая доходность	0,0%	-10,5%	-8,7%	

* рекомендуемый срок

Для расчета сценариев используются показатели доходности из всех возможных на заданном временном горизонте:

- Позитивный — 10% лучших значений
- Нейтральный — 50%-ое значение (медиана)
- Негативный — 10 % худших значений
- Стрессовый — менее 1% худших значений

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

Сценарии доходности показывают, что может произойти с Вашими деньгами при инвестировании в этот продукт на различные сроки.

Сценарии среднегодовой доходности рассчитаны по историческим значениям цен активов из портфеля стратегии и/или индексов, с которыми осуществляется сравнение результатов управления стратегией.

Доходность сценариев указана с учетом Ваших комиссий в процессе управления, комиссий при выходе из продукта, а также комиссий за размещение.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые комиссии	Вознаграждение за вход (за размещение)	1%
	Вознаграждение за выход (не взимается при выходе в период охлаждения)	2,0% от Стоимости Активов, подлежащих выводу из управления Компании до удержания налогов, которые находились в доверительном управлении Компании до 180 дней; 1,0% от Стоимости Активов, подлежащих выводу из управления Компании до удержания налогов, которые находились в доверительном управлении Компании от 181 до 365 дней; 0,5% от Стоимости Активов, подлежащих выводу из управления Компании до удержания налогов, которые находились в доверительном управлении Компании от 366 до 547 дней; 0% от Стоимости Активов, подлежащих выводу из управления Компании до удержания налогов, которые находились в доверительном управлении Компании от 548 дней.
Комиссии за успех	Вознаграждение за успех	0%

Порядок приема обращений

Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация Восток, 40 этаж, телефон: 8 (800) 301 16 16, эл. адрес: info@first-am.ru, интернет-сайт: www.first-am.ru), в ПАО Сбербанк (телефон: 900), в НАУФОР, в Центральный Банк РФ. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора клиент вправе обратиться в суд.

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России №045-06044-001000 от 07.06.2002 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения об АО УК «Первая» и иную информацию до заключения договора можно по адресу: 121170, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация Восток, 40 этаж, на сайте www.first-am.ru, по телефону 8 (800) 301 16 16.

Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы в будущем.

Прежде чем принять решение об инвестировании, необходимо внимательно ознакомиться с договором доверительного управления и декларацией о рисках.

Договор доверительного управления не является договором банковского вклада или банковского счета.

Передаваемые в управление денежные средства не застрахованы в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ», государство, ПАО Сбербанк и АО «Управляющая компания «Первая» не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств.

Услуги по доверительному управлению оказывает АО «Управляющая компания «Первая». Денежные средства в управление получает АО «Управляющая компания «Первая», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО «Управляющая компания «Первая» являются разными лицами с самостоятельной ответственностью, не отвечающими по обязательствам друг друга.

Услуги по доверительному управлению означает инвестирование денежных средств в ценные бумаги. Инвестирование в ценные бумаги влечёт кредитные и рыночные риски, в том числе риск потери всех или части инвестированных денежных средств.

Вложение в ценные бумаги всех имеющихся у клиента денежных средств или большей их части может привести к утрате всех его накоплений, а также банкротству клиента.