

Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд облигаций с выплатой дохода»



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 25.04.2024.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в ПИФ. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления ПИФ.

Название продукта	ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд облигаций с выплатой дохода»
Управляющая компания	Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Тип продукта	Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	Не ограничен
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов/доходов	Есть, распределяется пропорционально среди владельцев паёв
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

Стратегия фонда подразумевает инвестирование в портфель из облигаций, номинированных в рублях, обеспечивающих стабильный купонный поток. Все поступающие купоны будут ежеквартально выплачиваться на банковский счёт владельца инвестиционных паев.

Выплачиваемый инвестиционный доход складывается из: процентного дохода по долговым инструментам (купоны по облигациям), процентного дохода по банковским вкладам, процентного дохода на остаток по банковским счетам.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования не ограничен
- Рекомендуемый срок инвестирования от 5 лет
- Инвестор в любой момент может подать заявку на погашение паев. в течение 3 рабочих дней паи будут погашены по стоимости на дату погашения. в течение 10 рабочих дней после погашения денежные средства будут выведены на банковский счет клиента.

Юридическая оболочка

Паевой инвестиционный фонд – одна из форм коллективного вложения средств (инвестирования). Средства клиентов фонда передаются в доверительное управление управляющей компании, а она, в свою очередь, вкладывает их в ценные бумаги (например, акции, облигации) или другие активы. Целью вложения средств в паевые фонды является получение дохода от роста стоимости таких активов. Активы фонда при этом являются общим имуществом владельцев паев, а размер доли каждого владельца пропорционален количеству принадлежащих ему инвестиционных паев.

Продукт предназначен для неквалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного опыта и времени для самостоятельных инвестиций на фондовом рынке
- Нацелены получить доход больше чем по вкладу, но не готовы сильно рисковать
- Хотят накапливать средства и иметь возможность снимать деньги по необходимости
- Готовы инвестировать от 50 тысяч рублей

Риск-рейтинг: Низкий

1	2	3	4	5	6	7
Ниже риск						Выше риск

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.

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

Основные риски

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.

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.

Рыночный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

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.

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

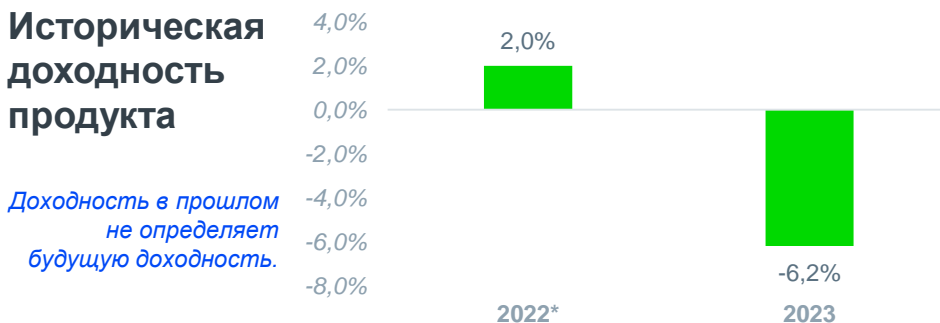
При прекращении деятельности Управляющей компании, признании Управляющей компании банкротом и открытии конкурсного производства или при аннулировании лицензии Управляющей компании действие лицензии Управляющей компании прекращается.

В таком случае ПИФ подлежит прекращению, имущество, составляющее ПИФ, реализуется.

Инвестиционные паи ПИФ погашаются, а владельцам инвестиционных паев в связи с их погашением выплачиваются денежные средства.

При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, составляющее ПИФ, в конкурсную массу не включается.

Историческая доходность продукта



Доходность в прошлом не определяет будущую доходность.

Период	Доходность на 29.03.2024
1 месяц	-3,2%
3 месяца	-0,9%
6 месяцев	-2,0%
1 год	-6,2%
3 года	н/д

* Доходность за 2022 год посчитана с июня

Доходность продукта указана с учетом комиссии за управление. Взимание комиссий Управляющей компании уменьшает доходность инвестиций.

Дата запуска

Фонд был запущен в июне 2022 года

Валюта доходности

Доходности фонда указаны в рублях

Сценарии доходности

Предположим, Вы инвестировали 100 000 рублей					
Сценарии	Сценарии		Выход	Выход	Выход
			из продукта через 1 год	из продукта через 3 года	из продукта через 5 лет*
<i>Сценарии не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложения средств в соответствии с предлагаемой инвестиционной стратегией.</i>	Позитивный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	118 422	166 733	225 709
		Среднегодовая доходность	18,4%	18,6%	17,7%
	Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	111 979	150 880	197 991
		Среднегодовая доходность	12,0%	14,7%	14,6%
	Негативный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	104 555	134 875	171 566
		Среднегодовая доходность	4,6%	10,5%	11,4%
Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	46 000	73 945	66 524	
	Среднегодовая доходность	0,0%	-9,6%	-7,8%	

* 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 инвестиционного продукта и/или индекса, с которыми осуществляется сравнение результатов управления инвестиционным продуктом, за 5 лет при условии инвестирования в продукт не менее чем на 3 года.

Доходность сценариев указана с учетом Ваших комиссий в процессе управления и комиссий при выходе из продукта.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые комиссии	Комиссия за вход (надбавка)	0%
	Комиссия за выход (скидка)	3,0% при владении паями от 0 до 729 дней (2 года), 2,5% - от 730 до 1094 дней (3 года), 1,5% - от 1095 до 1459 дней (4 года), 0,5% - от 1460 до 1825 дней (5 лет), 0% - от 1826 дней (более 5 лет)
Комиссии в процессе управления	Комиссия за управление	1,5% в год от стоимости активов (включена в стоимость пая)
	Инфраструктурные и прочие расходы	Не более 0,65% в год от стоимости активов (включены в стоимость пая)

Налоги

Налог на доход физических лиц резидентов РФ составляет 13%. При владении паями более 3 лет Вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с полученной прибыли (при ее наличии) при продаже паев (прибыль не более 3 млн рублей в год). Обмены паев не прерывают срок их владения.

Досрочный выход (погашение паев - для ПИФов)

Погашение паев возможно в любой момент. Для этого необходимо подать заявку на погашение паев. При этом с вас могут быть удержаны комиссии (за выход – скидка) при погашении паев в зависимости от срока инвестирования и НДФЛ.

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.

Ключевой инвестиционный информационный документ (КИИД) не является Ключевым информационным документом, разрабатываемым Управляющей компанией в соответствии с требованием Указания Банка России от 02.11.2020 № 5609-У ([ссылка на документы 2](#)).

Услуга доверительного управления фондом предоставляется АО УК «Первая». Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00010 от 12.09.1996. Лицензия ФКЦБ России №045-06044-001000 от 07.06.2002 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд облигаций с выплатой дохода» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 06.06.2022 за №4978.

Ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения об АО УК «Первая» и иную информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами РФ, а также получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах (далее – ПИФ) и ознакомиться с правилами доверительного управления ПИФ (далее – ПДУ ПИФ) и с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами в сфере финансовых рынков, можно по адресу: 121170, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация Восток, 40 этаж, на сайте <https://www.first-am.ru>, по телефону 8 (800) 301-16-16.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в ПИФ. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ ПИФ. Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы учредителя управления в будущем.

ПДУ ПИФ предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ.

В отношении ПИФ уровни Риска / Дохода указаны исходя из общепринятого понимания того, как располагаются указанные объекты для инвестирования на шкале риск-доходность. Под «Риском» и «Доходом» в отношении ПИФ не подразумеваются допустимый риск и ожидаемая доходность, предусмотренные Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П.