

БПИФ РФИ «ПЕРВАЯ - ФОНД ВЕЧНЫЙ
ПОРТФЕЛЬ» (STME)

ПОД УПРАВЛЕНИЕМ УК «ПЕРВАЯ»

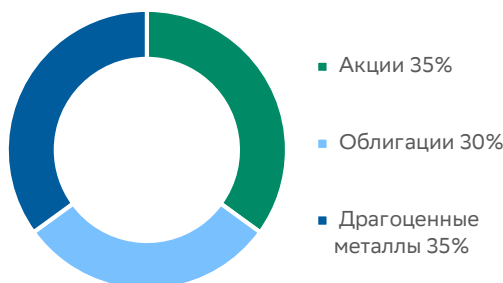
Фонд перезапущен с 02.09.2025 из БПИФ «Взвешенный смарт» с новой инвестиционной декларацией и новым тикером



Фонд инвестирует сразу в несколько разных активов – российские акции; российские облигации, номинированные в рублях и иностранных валютах; драгоценные металлы.

Фонд может подойти начинающим и опытным инвесторам и стать хорошим вариантом для тех, кто не хочет предугадывать тренды и нести повышенные риски.

СТРУКТУРА ФОНДА



Результативность активного управления фондом сопоставляется с целым набором индексов МосБиржи, то есть доходность отслеживается одновременно по нескольким показателям рынка:

35% – индекс полной доходности «брутто» (MCFTR), показывает изменение общей стоимости российских акций и результат реинвестирования дивидендов;

20% – индекс корпоративных облигаций, отслеживает доходность таких облигаций со сроком погашения до одного года (RUCBITR1Y);

10% – индекс российских облигаций, номинированных в иностранной валюте (RUEU10), отслеживает динамику рынка облигаций, выпущенных российскими эмитентами или в интересах российских эмитентов;

25% и 10% – индексы аффинированного золота (GLDRUB_TOM) и серебра (SLVRUB_TOM) соответственно отражают стоимость этих драгметаллов на российском рынке.

КОММЕНТАРИЙ ПО РЫНКУ



Максим Федосов
Управляющий

Диверсифицированный фонд со средним уровнем риска, включающий акции, облигации и драгоценные металлы, является сбалансированным и гармоничным решением, направленным на прирост капитала и защиту инвестиций в различных экономических циклах. Акции в составе фонда обеспечивают потенциал для значительного роста стоимости портфеля в долгосрочной перспективе. Облигации в российской и иностранной валютах добавляют портфелю стабильности потенциального дохода, уравнивая риски, связанные с акциями. Получаемые в фонд доходы от выплат купонов по облигациям реинвестируются, что может увеличивать общую стоимость активов фонда. Драгметаллы защищают от инфляции, валютных колебаний и экономической неопределённости, поскольку, как правило, растут в цене в кризисных ситуациях. Российский рынок остается привлекательным для инвестиций, хотя его рост сдерживают высокие ставки по консервативным продуктам, стимулируемые жёсткой ДКП. На текущий момент наиболее актуальны облигации с фиксированной и плавающей ставкой, а также инвестиции в металлы, входящие в портфель фонда. Подтверждаем привлекательность стратегии и перспективы фонда на долгосрочном горизонте и считаем, что текущий уровень котировок представляет хорошую возможность для увеличения позиций.

Данные на 29 августа 2025 г.

Не является инвестиционной рекомендацией, в том числе индивидуальной

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

Параметры фонда

Тип фонда	Биржевой фонд
Дата формирования	июнь 2021 года
Инвестиции в активы	рублевые
Риск-рейтинг ²	1 2 3 4 5 6 7
Рекомендуемый срок инвестирования	От 3 лет
Ликвидность	Высокая (можно выйти из продукта практически без потерь)
Тикер на бирже	STME
Бенчмарк	Набор индексов МосБиржи ¹

Статистика

СЧА	254.05 млн руб.
Стоимость пая	4.01 руб.
Параметры риска (за время существования фонда)	
Волатильность стоимости пая	44.2%

Данные на 29 августа 2025 г.

Условия инвестирования

Низкий порог входа	Можно купить от 1 пая
Комиссии и расходы фонда	не более 2,7% ³
Комиссия брокера ПАО Сбербанк за операции с паями фонда	Не взимается ⁴

¹ 35% – индекс полной доходности «брутто» (MCFTR), показывает изменение общей стоимости российских акций и результат реинвестирования дивидендов; 20% – индекс корпоративных облигаций (≤ 1 года) – совокупный доход (RUCBITRY), отслеживает доходность таких облигаций со сроком погашения до одного года; 10% – индекс российских облигаций, номинированных в иностранной валюте (RUEU10), отслеживает динамику рынка облигаций, выпущенных российскими эмитентами или в интересах российских эмитентов; а также 25% и 10% – индексы аффинированного золота (GLDRUB_TOM) и серебра (SLVRUB_TOM) соответственно отражают стоимость этих драгметаллов на российском рынке.

² Риск-рейтинги продуктов УК «Первая» рассчитаны по единой методологии и позволяют вам сравнивать продукты друг с другом по уровню риска. Указанный риск-рейтинг основан на исторических данных и не гарантирует его неизменность в будущем. Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций. Значение риск-рейтинга показывает, насколько вероятна потеря вложенных средств вследствие негативных рыночных движений либо невозможности Управляющей компании исполнить свои обязательства по продукту. Умеренный (3): 10-20% — 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. Стоимость портфеля с более низким риск-рейтингом может снизиться больше, чем стоимость портфеля с более высоким риск-рейтингом.

Основные риски: Рыночный, Риск ликвидности, Кредитный, Процентный, Риск контрагента, Риск банкротства эмитента акций, Специфический риск компании. С описанием возможных рисков подробнее можно ознакомиться в правилах доверительного управления фондом.

³ 2,7% в год от среднегодовой стоимости чистых активов при стоимости чистых активов менее 300 млн руб. и 2,2% в год от среднегодовой стоимости чистых активов при стоимости чистых активов равной и более 300 млн руб.

⁴ Возможно взимание комиссии биржи/торговой системы при покупке/продаже паев через мобильное брокерское приложение для инвестирования ПАО Сбербанк.

Доходность фонда в рублях. Источник: УК «Первая».

Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00010 от 12 сентября 1996 года. Получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах, ознакомиться с правилами доверительного управления и иными документами, подлежащими раскрытию и предоставлению в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, заинтересованные лица могут по адресу: 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40, на сайте <https://www.first-am.ru>, по телефону: 8 (800) 301 1616.

БПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Вечный портфель» (ранее – БПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Взвешенный смарт») – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 24.05.2021 за № 4429. Изменение наименования фонда с 31.07.2025. Изменение тикера (ранее – SBWS) с 02.09.2025.

ПДУ ПИФ предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче. Взимание надбавок уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ.

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 УК «Первая» не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая». Денежные средства в управление получает АО УК «Первая», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО УК «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. Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40, телефон: 8 (800) 301 1616, эл. адрес: info@first-am.ru, интернет-сайт: www.first-am.ru), в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Центральный Банк РФ. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора клиент вправе обратиться в суд.

АО УК «Первая» (далее – Компания) предпринимает разумные усилия для получения информации из надежных, по ее мнению, источников. Вместе с тем, Компания не делает никаких заверений в отношении того, что информация, содержащаяся в настоящем материале, является достоверной, точной или полной. Любая информация, представленная в настоящем материале, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Компания не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, полученных на основании использования информации, содержащейся в настоящем материале. В настоящем материале содержатся прогнозные заявления, которые не являются гарантией будущих показателей, фактические показатели могут существенно образом отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях. Компания не берет на себя обязательств по обновлению прогнозных заявлений в связи с событиями, которые произойдут после изготовления настоящего материала.

Настоящий информационный материал / презентация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Информация о финансовом инструменте (ценной бумаге, производном финансовом инструменте), паевом инвестиционном фонде или стратегии доверительного управления (далее по тексту – «Финансовая услуга»), которая содержится в настоящем документе, подготовлена и предоставляется обезлично для всех клиентов, потенциальных клиентов и контрагентов АО УК «Первая» и/или ПАО Сбербанк (далее по тексту – «Банк» или совместно – «Компаний») не на основании договора об инвестиционном консультировании и не на основании инвестиционного профиля получателя информации.

Любое лицо, ознакомляющееся с настоящим документом, не должно воспринимать его как адресованную лично ему индивидуальную рекомендацию по приобретению или получению Финансовой услуги. Информация, содержащаяся в настоящем документе, представляет собой универсальные, в том числе общедоступные, для всех лиц сведения, раскрывающие характеристики Финансовой услуги, а также условия его приобретения. Такая информация может не соответствовать инвестиционному профилю ее получателя, не учитывать его личные предпочтения и ожидания в том числе по уровню риска и/или доходности.

Потенциальный инвестор должен осознавать, что (i) Компания и Банк не оценивали приемлемость Финансовой услуги лично для него; (ii) Компания и Банк не предоставляли ему услуг по инвестиционному консультированию в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, общему или индивидуальному, ни на возмездной, ни на безвозмездной основе; и (iii) Банк является агентом по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Компании, а также агентом Компании по заключению договоров доверительного управления, действует от имени и по поручению Компании и получает за это вознаграждение.