

Инвестиционная стратегия «Мой капитал 2040»



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».

Название продукта	Инвестиционная стратегия «Мой капитал 2040»
Управляющая компания	Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Тип продукта	Стандартная стратегия доверительного управления
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	Ограничен сроком договора (до 2040 года)
Защита капитала	Отсутствует
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

Эта стратегия — современный инструмент для создания потенциальных накоплений к 2040 году. Долгий срок стратегии даёт максимальные возможности заработать на акциях: исторически на 20-летнем интервале они показывают более высокую доходность, чем другие инструменты. Поэтому на старте акции доминируют в портфеле с 80%-ной долей. Со временем для защиты от колебаний рынка фокус смещается на сохранение накоплений, и к концу срока в портфеле преобладают защитные облигации.

Инвестирование в облигации и акции посредством приобретения паев фондов под управлением Управляющая компания «Первая».

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования ограничен договором до 2040 года
- Клиент может подать поручение на вывод средств из управления в любой момент времени.
- Ликвидность частично ограничена суммой вывода.

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 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
- Готовы инвестировать от 1 млн.рублей в офисах «СберПервый» или от 5 тысяч рублей через Сбербанк онлайн

Риск-рейтинг: Средний

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

Средний (4): 20-30% — 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

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.

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.

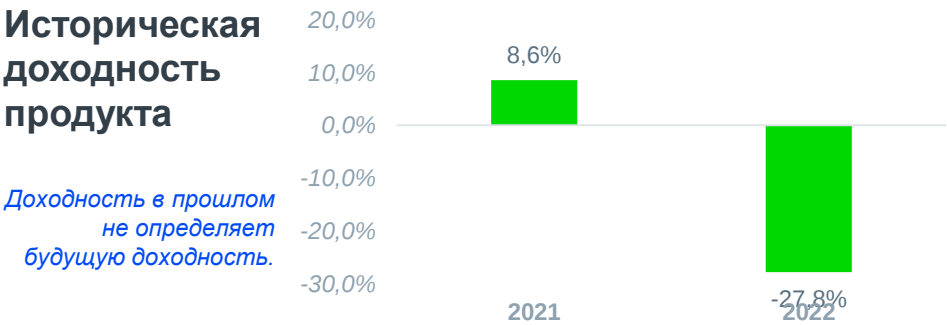
Рыночный риск

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.

Историческая доходность продукта



Период	Доходность на 30.06.2023
1 год	34,9%

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

Дата запуска

Стратегия была запущена 1 декабря 2020 года

Валюта доходности

Доходность стратегии указана в рублях

Сценарии доходности

Сценарии не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложения средств в соответствии с предлагаемой инвестиционной стратегией.

Предположим, Вы инвестировали 100 000 рублей				
Сценарии		Выход из продукта через 1 год	Выход из продукта через 9 лет	Выход из продукта через 18 лет
Позитивный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	151 427	226 841	370 929
	Среднегодовая доходность	51,4%	22,7%	17,8%
Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	113 975	160 174	250 106
	Среднегодовая доходность	14,0%	12,5%	12,1%
Негативный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	82 640	110 882	167 017
	Среднегодовая доходность	-17,4%	2,6%	6,6%
Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	828	43 494	37 427
	Среднегодовая доходность	-99,2%	-18,8%	-11,6%

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

- Позитивный — 10% лучших значений
- Нейтральный — медианное значение
- 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 за успех и комиссий при выходе из продукта, а также комиссий за размещение.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые комиссии	Вознаграждение за вход (за размещение)	1% 0% при заключении договора через Сбербанк Онлайн
	Вознаграждение за выход (не взимается при выходе в период охлаждения)	4,0% при инвестировании до 1641 дней, 3,5% — от 1642 до 1824 дней, 3,0% — от 1825 до 2006 дней, 2,5% — от 2007 до 2189 дней, 2,0% — от 2190 до 2371 дней, 1,5% — от 2372 до 2554 дней, 1,0% — от 2555 до 2736 дней, 0,5% — от 2737 до 2919 дней, 0% — от 2920 дней
Комиссии в процессе управления	Вознаграждение за управление	0%
	Комиссия за управление ПИФ (в год от стоимости чистых активов ПИФ)	Не более 0,8%
Комиссии за успех	Вознаграждение за успех	15% от инвестиционного дохода
Иные расходы	в процессе управления	комиссии брокеров, биржи, депозитариев и т.п.

Налоги

Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) налогового резидента РФ составляет от 13% до 15% в зависимости от величины налогооблагаемой базы.¹

Досрочный выход

Вывод активов из доверительного управления осуществляется на основании соответствующего уведомления, которое можно подать в любой момент, в Личном кабинете или Мобильном приложении «Управляющая компания «Первая» или в офисе ПАО Сбербанк.

Порядок приема обращений

Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 121170, 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.

¹ - Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) резидентов РФ составляет 13% с налоговой базы равной или меньше 5 млн. руб. и 15% с превышения налоговой базы над 5 млн. руб. При владении более 3 лет Вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с полученной прибыли (при ее наличии) при продаже (максимальная сумма прибыли, которая освобождается от НДФЛ, составляет 3 млн. руб. в год.).

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.