

# Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

## Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ  
по состоянию на 31.01.2023

Информация в виде настоящего Документа предоставляется в соответствии с требованиями законодательства. Информация приведена для описания характеристик и рисков паевого инвестиционного фонда, а также для возможности его сравнения с Другими инструментами инвестирования.

## Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Накопительный резерв»

под управлением Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс

## Раздел 2. Внимание

1. Возврат и доходность инвестиций в паевой инвестиционный фонд не гарантированы государством или иными лицами.
2. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться.
3. Погашение инвестиционных паев фонда возможно в любой рабочий день.
4. Перед приобретением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления данным фондом, размещенными на сайте <https://www.savingsim.ru/ru/pif/parametres/rules/>.

## Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Инвестиционная стратегия предполагает активное управление. Распределение между классами активов для достижения оптимального соотношения риск/доходность. Ребалансировка долей акции/облигации осуществляется на основе многофакторной аллокационной модели.
2. Стратегия управления предполагает инвестирование преимущественно в акции и облигации российских эмитентов. Доля акций изменяется в пределах от 0% до 50%.
3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 112 объектов.

### 4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Дебиторская задолженность	7,18
<i>в том числе:</i>	
<i>центрального контрагента по сделкам РЕПО</i>	6,03
<i>Брокерские счета</i>	0,05
Сбербанк России, ао, 10301481В (Обыкновенные акции кредитных организаций)	5,78
Сбербанк, 001P-SBER33, 4B02-500-01481-B-001P (Облигации кредитных организаций)	3,74
Роснефть, БО-05, 4B02-05-00122-A (Облигации российских хоз. обществ)	3,49
Ростелеком, 001P-03R, 4B02-03-00124-A-001P (Облигации российских хоз. обществ)	3,04

## Раздел 4. Основные инвестиционные риски

Кредитный риск:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска - незначительный

Рыночный риск:

Вероятность реализации риска - средняя

Объем потерь при реализации риска - средний

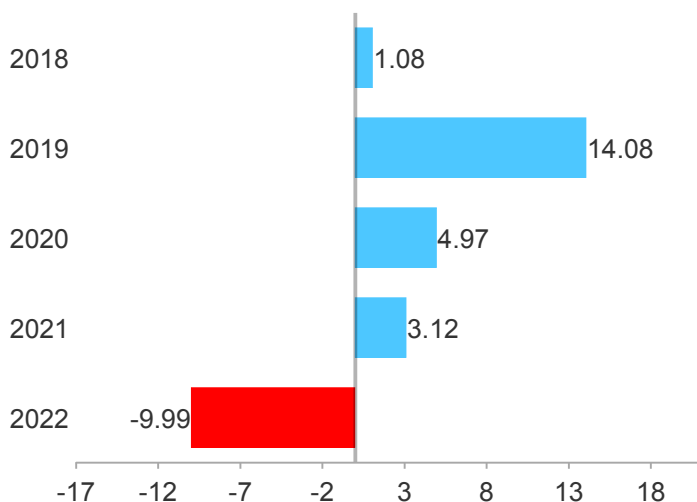
Процентный риск:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска - незначительный

## Раздел 5. Основные результаты инвестирования на дату 31.01.2023

Доходность за календарный год, %



1. Расчетная стоимость инвестиционного пая 2 291,19 руб.

2. Результаты инвестирования не учитывают комиссии, удерживаемые при выдаче и погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (скидки и надбавки). Указанные комиссии могут уменьшать доход от инвестиций.

Доходность за период, %

Период	Доходность инвестиций	Инфляция*	Отклонение доходности от инфляции
1 месяц	3,09	0,78	2,31
3 месяца	3,97	1,94	2,03
6 месяцев	6	1,65	4,35
1 год	-3,9	11,69	-15,59
3 года	-1,41	27,77	-29,18
5 лет	14,92	37,41	-22,49

\*Используется актуальный показатель инфляции, опубликованный на сайте [rosstat.gov.ru](http://rosstat.gov.ru)

3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда 1 882 721 884,26 руб.

4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

## Раздел 6. Комиссии

Комиссии, оплачиваемые один раз

при приобретении инвестиционного пая (надбавка)	Не взимается
при погашении инвестиционного пая (скидка)	от 0% до 3% при подаче заявки на погашение в УК и агентам в зависимости от срока владения: - менее 366 дней - 3%; - от 366 до 731 дней - 2%; - от 731 до 1095 дней - 1%; - от 1095 дней - 0%

Комиссии, оплачиваемые каждый год

вознаграждения и расходы, подлежащие оплате за счет активов паевого инвестиционного фонда	до 3,84%
---	----------

Размер комиссий указан в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

## Раздел 7. Иная информация

1. Минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев, составляет не менее 50 000 рублей – для лиц, не являющихся владельцами паёв Фонда; не менее 1 000 рублей – для владельцев паёв Фонда.. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом.
2. Правилами доверительного управления обмен не предусмотрен.
3. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом зарегистрированы 13.04.2004 №0202-72729965.
4. Дата завершения (окончания) формирования паевого инвестиционного фонда - 29.07.2004.
5. Информацию, подлежащую раскрытию и предоставлению, можно получить на сайте <https://www.savingsim.ru/ru/pif/parametres/>, <https://www.savingsim.ru/ru/about/information/>, <https://www.savingsim.ru/ru/about/reports/>, <https://www.savingsim.ru/ru/pif/spisok/>., а также по адресу управляющей компании.
6. Управляющая компания ООО Сбережения плюс, лицензия от 07.02.2003 №21-000-1-00108, сайт [www.savingsim.ru](http://www.savingsim.ru) , телефон +7 (495) 725-52-54, адрес 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46.
7. Специализированный депозитарий ООО "СДК "ГАРАНТ", сайт [www.sdkgarant.ru](http://www.sdkgarant.ru).
8. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев ООО "СДК "ГАРАНТ", сайт [www.sdkgarant.ru](http://www.sdkgarant.ru).
9. Надзор и контроль за деятельностью управляющей компании паевого инвестиционного фонда в соответствии с подпунктом 10 пункта 2 статьи 55 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» осуществляет Банк России, сайт [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), номер телефона 8 (800) 300-30-00.