



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».

О продукте

Название продукта	БПИФ РФИ «Сбер – динамичный смарт фонд»
Управляющая компания	АО «Сбер Управление Активами»
Тип продукта	Биржевой паевой инвестиционный фонд
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	Ограничен договором доверительного управления Фондом
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов	Отсутствует
Уровень ликвидности	3/3 (Вы можете выйти из продукта практически без потерь)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

Инвестиционные цели

Биржевой фонд нацелен на максимизацию возможного дохода. Средства фонда могут инвестироваться в акции Индекса МосБиржи, в акции ETF на золото и ETF на индекс S&P500, а также возможна минимальная доля инвестирования активов фонда в инструменты денежного рынка, государственные и корпоративные облигации российских эмитентов, входящие в состав индекса - «Сбер Динамичный Смарт Индекс» («Sber Dynamic Smart Index»), с высокой степенью соответствия составу и структуре индекса. Допускается отклонение изменений расчетной цены одного инвестиционного пая от изменений количественных показателей индекса не более чем на 5 процентов в день.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования ограничен договором доверительного управления Фондом
- Рекомендуемый срок инвестирования от 3 лет
- Инвестор может продать паи на бирже

Юридическая оболочка

БПИФ – одна из форм коллективного вложения средств (инвестирования). Средства клиентов передаются в доверительное управление управляющей компании, а она вкладывает их в ценные бумаги или другие активы с целью получения дохода для клиента. Активы фонда при этом являются общим имуществом владельцев паев, а размер доли каждого владельца пропорционален количеству принадлежащих ему инвестиционных паев. Покупка и продажа паев БПИФ осуществляется на бирже через брокера.

Продукт предназначен для неквалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного опыта и времени для самостоятельного формирования портфеля ценных бумаг и дальнейшей ребалансировки
- Хотят накапливать средства, инвестировать их и иметь возможность выводить деньги по необходимости
- Готовы инвестировать от 10 Р (стоимость пая на момент формирования фонда) в Сбербанк Инвесторе

Риск-рейтинг



Описание рисков

- Риск-рейтинги продуктов Группы Сбер рассчитаны по единой методологии и позволяют Вам сравнивать продукты друг с другом по уровню риска.
- Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций.
- Указанный риск-рейтинг основан на исторических данных и не гарантирует его неизменность в будущем.
- Стоимость портфеля с более низким риск-рейтингом может снизиться сильнее портфеля с более высоким профилем риска.

Основные риски продукта

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.

Валютный риск

Характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля или иной валюты, в которой номинирован финансовый инструмент, по отношению к курсу рубля или иной валюты, в которой рассчитывается инвестиционный результат инвестора. При этом негативно может измениться как стоимость активов в результате инфляционного воздействия и снижении реальной покупательной способности активов, так и размер обязательств по финансовым инструментам, исполняемым за счет активов Фонда.

Процентный риск

Заключается в вероятности возникновения убытков или снижения прибыли по причине изменения уровня процентных ставок, а также неблагоприятного изменения кривой кредитных спредов. При этом стоимость финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Данный риск является частным случаем рыночного риска.

Риск ликвидности

Проявляется в риске невозможности продать продукт на вторичном рынке по текущим рыночным ценам.

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.

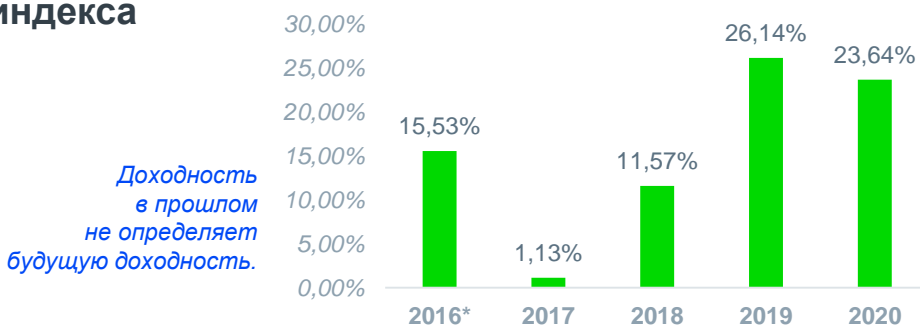
В таком случае БПИФ подлежит прекращению, имущество, составляющее БПИФ, реализуется.

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

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

Историческая доходность индекса

«Sber Dynamic Smart Index» (Сбер Динамичный Смарт Индекс)



Период	Доходность индекса на 30/06/2021
1 год	49,46%
3 года	87,57%
5 лет	134,25%
С даты расчета	138,18%

* Доходность за 2016 год посчитана с 01/04/2016 по 31/12/2016

Доходность БПИФ РФИ «Сбер – динамичный смарт фонд» может отличаться от доходности Индекса, в том числе за счет комиссий управляющей компании.

Расчет индекса с 01/04/2016

Дата запуска индекса 01/04/2021

Валюта доходности Доходность индекса указана в рублях

Сценарии доходности

Предположим, Вы инвестировали 100 000 рублей					
Сценарии	Сценарии	Через 1 год	Через 2 года	Через 3 года*	
Сценарии не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложения средств в БПИФ	Позитивный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	139 281	174 914	215 861
		Среднегодовая доходность	39,3%	32,3%	29,2%
	Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	116 733	136 030	158 518
		Среднегодовая доходность	16,7%	16,6%	16,6%
	Негативный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	97 241	105 149	115 702
		Среднегодовая доходность	-2,8%	2,5%	5,0%
	Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	26 762	59 461	51 995
		Среднегодовая доходность	-73,2%	-22,9%	-19,6%

* рекомендуемый срок

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 доход 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 индекса, с которым осуществляется сравнение результатов управления биржевого ПИФ.

Доходность сценариев указана с учетом Ваших комиссий в процессе управления.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Комиссии (расходы) в процессе управления	Вознаграждение за управление	1,35%
	Инфраструктурные и прочие расходы	Не более 0,22%, а также косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в паи (акции) ETF, в том числе вознаграждение управляющего фондом, кастодиана, администратора фонда, которые включены в стоимость паев (акций) ETF и дополнительно не взимаются.
Иные расходы	за операции с паями биржевых фондов	с Вас может взиматься торговая комиссия по тарифам Вашего брокера

Налоги

Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) налогового резидента РФ составляет от 13% до 15% в зависимости от величины налогооблагаемой базы.¹ Активы обязательно должны быть допущены к торгам на российском рынке и иметь средневзвешенную котировку).

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами предоставляется клиентам, которые на момент реализации ценных бумаг являются налоговыми резидентами РФ.

Досрочный выход

Продажа паев БПИФ совершается через Вашего брокера в любой рабочий день Московской биржи по текущей цене.

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, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20, телефоны: 900 или 8 (800) 555 55 50, эл. адрес: info@sber-am.ru, интернет- сайт: www.sber-am.ru), в ПАО Сбербанк, 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 паями более 3 лет Вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с полученной прибыли (при ее наличии) при продаже паев (максимальная сумма прибыли, которая освобождается от НДФЛ, составляет 3 млн. руб. в год.).

Акционерное общество «Сбер Управление Активами» 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 действующим законодательством, можно по адресу: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20, на сайте www.sber-am.ru, по телефонам: 900, 8 (800) 555 55 50, 8 (495) 500 55 50. Информация, подлежащая опубликованию в печатном издании, публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР».

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.

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 компания не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Услуги по доверительному управлению оказывает АО «Сбер Управление Активами». Денежные средства в управление получает АО «Сбер Управление Активами», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО «Сбер Управление Активами» 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.

БПИФ рыночных финансовых инструментов «Сбер – динамичный смарт фонд» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 24.05.2021 года за № 4428.