

# ОПИФ РФИ "СБЕР - ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР"



Фонд нацелен на долгосрочный прирост капитала путем инвестирования в обыкновенные и привилегированные акции компаний глобального финансового сектора. Также в состав портфеля могут включаться паи глобальных биржевых индексных фондов (ETF), инвестирующих в акции финансового сектора.

## КОРОТКО ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДОМ



Включать целый набор крупнейших представителей отрасли, чтобы не зависеть от перспектив одной конкретной компании



Вложения только в акции устоявшихся компаний, чей бизнес и акции имеют долгосрочные перспективы роста

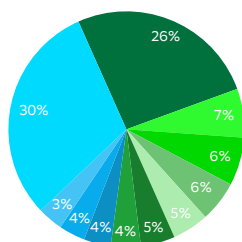


Проводить тщательный анализ бизнеса и финансового состояния компании, чтобы приобретать акции с перспективами роста



Вкладывать только в востребованные акции, которые можно в любой момент продать по привлекательной цене

## СОСТАВ ПОРТФЕЛЯ ФОНДА



- iShares Global Financials ETF
- Goldman Sachs Group Inc.
- Morgan Stanley
- JP Morgan
- Сбербанк
- Citi Group
- Charles Schwab Corp.
- Berkshire Hathaway Inc.
- Allianz SE
- Bank Of America Corp.
- Прочее

## ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ ФОНДА И ИНДЕКСА<sup>1</sup>

Период	Фонд, %	Индекс, %
С начала года	0.0	-0.6
3 мес, %	18.8	16.8
6 мес, %	24.1	22.1
1 год, %	8.5	13.6
3 года, %	-4.4	1.6
5 лет, %	56.2	59.2
10 лет, %	28.0	17.4



## АЛЕКСЕЙ БЕЛКИН, управляющий



В январе стоимость пая фонда не изменилась, тогда как бенчмарк потерял 1,0%. После уверенного роста в начале года акции компаний финансового сектора корректировались вслед за рынком, несмотря на сильную финансовую отчетность за четвертый квартал 2020 г. Наибольший позитивный вклад в динамику фонда обеспечили акции "Тинькофф Банка" (+25% за месяц) на фоне корпоративных новостей. Негативный вклад внесли акции ING (-6,7%) и S&P Global (-3,6%). Многие глобальные банки могут показать результаты лучше ожиданий в первой половине этого года, поскольку, на наш взгляд, у них сохраняется потенциал для роспуска резервов под кредитные убытки в розничном сегменте. Текущая стоимость акций компаний финансового сектора остается привлекательной несмотря на значительный рост котировок. Рекомендуем вложения в фонд на долгосрочную перспективу как часть инвестиционного портфеля.

## ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Тип фонда	ОПИФ акций
Дата формирования	август 2007 года
Инвестиции в активы	рублевые и валютные
Уровень риска	высокий
Рекомендуемый срок	от 3 лет

## УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

<b>Мин сумма инвестиций</b>	
в личном кабинете, мобильном приложении и Сбербанк Онлайн	от 1000 руб.
в офисе ПАО Сбербанк или АО "Сбер Управление Активами" -	от 15 000 руб.
<b>Мин сумма пополнения</b>	от 1 000 руб.

<b>Вознаграждение УК</b>	3,2%
<b>Комиссия при приобретении паев (надбавка)<sup>2</sup></b>	
до 3 000 000 руб. - 1%	
от 3 000 000 руб. - 0,5%	
<b>Комиссия при погашении паев (скидка)<sup>2</sup></b>	
период владения: менее или равный 180 дн. - 2%	
период владения: равный или более 181 дн. - 1.5%	
период владения: равный или более 366 дн. - 1%	
период владения: равный или более 548 дн. - 0.5%	
период владения: равный или более 732 дн. - 0%	
<b>Обмен паев</b> одного открытого фонда на паи другого открытого фонда производится бесплатно.	
Обмен не прерывает срок владения паями в целях расчета скидки и налогового вычета.	

## СТАТИСТИКА

<b>СЧА, млн руб.</b>	653.16
<b>Стоимость пая, руб.</b>	1 226.50

### Показатели эффективности (за последние 10 лет)

Среднемесячная	0.3%
Лучший месяц	16.6%
Худший месяц	-11.9%
% прибыльных месяцев	55.5%

### Параметры риска (за последние 10 лет)

Максимальное снижение	-39.8%
Стандартное отклонение	19.2%
Коэффициент Шарпа	-0.13
Коэффициент Сортино	-0.18

### Портфельные характеристики

Количество позиций	24
--------------------	----

<sup>1</sup> Индекс – с 1 января 2019 г. используется S&P Global 1200 Financials Index. S&P Global 1200 Financials Index – отражает динамику ценных бумаг мировых финансовых компаний, входящих в S&P Global 1200 Index. До 1 января 2019 г. использовался индекс: 20% S&P Global 1200 Financials Index/80% акции: Сбербанк, ВТБ, МосБиржа, ТКС, Банк Санкт-Петербург, Qiwi, TBC Bank, Bank of Georgia, Halyk Bank.

Доходность фонда и индекса в рублях. Для пересчета котировок индекса используется курс инструмента USDRUB\_TOM на соответствующую дату. USDRUB\_TOM – валютный контракт на покупку долларов США за рубли с расчетами завтра ("TOMORROW"), то есть в следующую торговую сессию. Источник: Сбер Управление Активами, Bloomberg. Данные на 29 июля 2018 г., доходность в рублях.

<sup>2</sup> При покупке паев, если заявка на приобретение паев была оформлена в личном кабинете или мобильном приложении Управляющей компании либо через Сбербанк Онлайн, комиссия (надбавка) не взимается. Подробнее о скидках и надбавках можно узнать, ознакомившись с правилами фонда.

Риски фонда: рыночный, валютный, риск контрагента, риск банкротства эмитента акций, риск концентрации. С описанием возможных рисков подробнее можно ознакомиться в правилах фонда.

АО «Сбер Управление Активами». 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 (далее – ПИФ), ознакомиться с правилами доверительного управления (далее – ПДУ) и иными документами, подлежащими раскрытию и предоставлению в соответствии с действующим законодательством, можно в АО «Сбер Управление Активами» по адресу: 121170, Москва, Поклонная ул., д. 3, корп. 1, этаж 20, на сайте [www.sber-am.ru](http://www.sber-am.ru), по телефону (495) 258 05 34. Информация, подлежащая опубликованию в печатном издании, публикуется в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам». Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ ПИФ. 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. ОПИФ РФИ «Сбер – Финансовый сектор» – ПДУ ПИФ зарегистрированы ФСФР России 16.08.2007 за №0913-94127681.

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 «Сбер Управление Активами» 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. 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, дом 3, корп.1, этаж 20, телефон: 8 (800) 1003 111, эл. адрес: [info@sber-am.ru](mailto:info@sber-am.ru), интернет-сайт: [www.sber-am.ru](http://www.sber-am.ru)), в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Центральный Банк РФ. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора клиент вправе обратиться в суд.

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 обезличено для всех клиентов, потенциальных клиентов и контрагентов АО «Сбер Управление Активами» (далее по тексту – «Компания») и/или ПАО Сбербанк (далее по тексту – «Банк» или совместно – «Компания») 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.

ПАО Сбербанк.

Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19, тел. +7 (495) 500 5550, 8 800 555 5550. [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 11 августа 2015 года.

Регистрационный номер – 1481