

ОПИФ РФИ "СБЕР - ФОНД ДЕНЕЖНЫЙ"



Фонд нацелен на получение дохода от инвестирования в инструменты денежного рынка (депозиты и облигации срочностью до 1 года) и получение дохода выше ставок по депозитам с частичным снятием при ограничении рисков портфеля на низком уровне. Средства инвестируются в депозиты крупнейших российских банков и краткосрочные государственные, муниципальные и корпоративные облигации.

КОРОТКО ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДОМ



Подбирать облигации компаний из разных секторов экономики, чтобы не зависеть от одной компании или отрасли



Соблюдать баланс между привлекательной доходностью и надежностью облигации

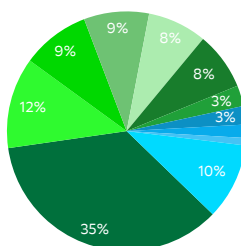


Проводить тщательный анализ бизнеса и финансового состояния компании перед покупкой, чтобы избежать дефолта



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

СОСТАВ ПОРТФЕЛЯ ФОНДА



■ ОФЗ 26217	■ ОФЗ 26205
■ Транснефть, БО-05	■ ДОМ.РФ, 001P-05R
■ ING Bank (EURASIA), БО-01	■ РЖД, 28
■ Акрон, 04	■ Альфа-Банк, БО-20
■ ДОМ.РФ, 001P-04R	■ Самарская область 35010
■ Прочие	

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ ФОНДА И ИНДЕКСА¹

Период	Фонд, %	Индекс, %
С начала года	0.5	0.4
3 мес, %	0.8	0.6
6 мес, %	1.6	1.2
1 год, %	4.5	2.7
3 года, %	17.0	11.3
5 лет, %	н/д	н/д
10 лет, %	н/д	н/д



АНТОН ПУСТОВОЙТОВ, управляющий



Доходности к погашению краткосрочных облигаций (так называемых инструментов денежного рынка) превышают ставки по депозитам в банках и таргет Банка России по инфляции. Во втором-третьем квартале инфляция вернется к таргету ЦБ (4%), что в первую очередь будет обусловлено слабым спросом в экономике и возможным укреплением рубля на фоне улучшения рыночных настроений и роста котировок нефти. Прошедший цикл снижения ключевой ставки Банком России привел к существенному падению ставок по депозитам. Это в купе с вероятным замедлением инфляции значительно увеличивает инвестиционную привлекательность рублевых облигаций.

ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Тип фонда	ОПИФ облигаций
Дата формирования	декабрь 2017 года
Инвестиции в активы	рублевые
Уровень риска	низкий
Рекомендуемый срок	от 6 месяцев

УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

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

Вознаграждение УК	1%
--------------------------	----

Комиссия при приобретении паев (надбавка)²
не взимается

Комиссия при погашении паев (скидка)²
не взимается

СТАТИСТИКА

СЧА, млн руб.	5 718.04
Стоимость пая, руб.	1 183.77

Показатели эффективности (за последние 10 лет)

Среднемесячная	0.4%
Лучший месяц	0.9%
Худший месяц	0.0%
% прибыльных месяцев	100.0%

Параметры риска (за последние 10 лет)

Максимальное снижение	-3.4%
Стандартное отклонение	2.9%
Коэффициент Шарпа	0.18
Коэффициент Сортино	0.26

Портфельные характеристики

Количество позиций	13
Модифицированная дюрация	0.2
Доходность к погашению	4.7%
Текущая доходность	7.5%

¹ Индекс – с 1 января 2021 используется RUGBITR1Y - индекс гособлигаций МосБиржи с дюрацией до 1 года. До 1 января 2021 использовался рублевый депозитный индекс, отражающий прирост инвестированных денежных средств по ставке для физических лиц «Управляй» в Сбербанке на срок 6-12 месяцев. Доходность ПИФа и индекса в рублях. Источник: Сбер Управление Активами, Московская Биржа.

² 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, кредитный, процентный, риск контрагента. 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, 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 – Денежный» – ПДУ ПИФ зарегистрированы Банком России 23.11.2017 года за №3428.

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, 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.

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 – «Компании») 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

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

Регистрационный номер – 1481