



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

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

### Инвестиционные цели

Биржевой фонд нацелен на сохранение вложений с возможным получением дохода выше инфляции и депозитных ставок. Средства фонда преимущественно могут инвестироваться в инструменты денежного рынка, государственные и корпоративные облигации российских эмитентов, а также незначительную долю в составе активов фонда могут занимать акции Индекса МосБиржи, а также акции ETF на золото и акции ETF на индекс S&P500, входящие в состав индекса - «Сбер Осторожный Смарт Индекс» («Sber Careful 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.

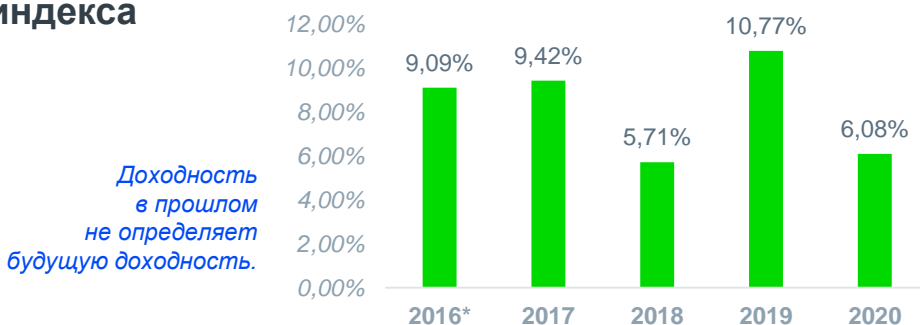
В таком случае БПИФ подлежит прекращению, имущество, составляющее БПИФ, реализуется.

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 Careful Smart Index» (Сбер Осторожный Смарт Индекс)



| Период         | Доходность индекса на 30/06/2021 |
|----------------|----------------------------------|
| 1 год          | 5,92%                            |
| 3 года         | 20,04%                           |
| 5 лет          | 43,23%                           |
| С даты расчета | 48,69%                           |

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

Доходность БПИФ РФИ «Сбер – осторожный 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 | <b>Позитивный</b>  | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 110 996      | 120 712       | 130 810 |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | 11,0%        | 9,9%          | 9,4%    |
|  | <b>Нейтральный</b> | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 107 203      | 114 827       | 122 994 |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | 7,2%         | 7,2%          | 7,1%    |
|  | <b>Негативный</b>  | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 103 248      | 108 922       | 115 319 |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | 3,2%         | 4,4%          | 4,9%    |
|  | <b>Стрессовый</b>  | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 71 969       | 90 637        | 88 123  |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | -28,0%       | -4,8%         | -4,1%   |

\* 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        | 0,95%   |
|  | 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.<sup>1</sup> 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.

<sup>1</sup> - 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](http://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 – осторожный смарт фонд» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 24.05.2021 года за № 4426.