



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      | Стратегия ДУ «Агрессивный портфель»                       |
| Управляющая компания   | АО «Сбер Управление Активами»                             |
| Тип продукта           | Стандартная стратегия доверительного управления           |
| Валюта продукта        | РУБ   |
| Срок продукта          | Не ограничен  |
| Защита капитала        | Отсутствует   |
| Выплата купонов        | Отсутствует   |
| Уровень ликвидности    | 2/3 (Вы можете выйти из продукта без существенных потерь) |
| Уровень диверсификации | 2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)   |

### Инвестиционные цели

Стратегия нацелена на максимизацию возможного дохода. Средства вкладываются в паи БПИФ, которые инвестируют в акции крупнейших российских компаний, а также в надёжные государственные и рублевые корпоративные облигации. Существует вероятность значительного снижения стоимости инвестиционного портфеля в случае стрессовых ситуаций на фондовом рынке в течение года.

### Сроки инвестирования

- Срок инвестирования не ограничен
- Рекомендуемый срок инвестирования от 3 лет
- Инвестор в любой момент может подать уведомление на вывод денежных средств. В соответствии с договором вывод денежных средств осуществляется в течение 30 дней

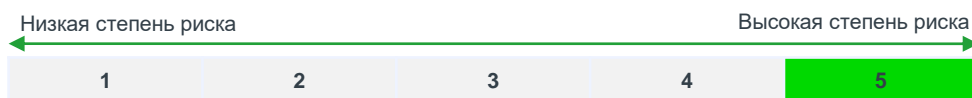
### Юридическая оболочка

По договору доверительного управления клиент передает Управляющей компании в доверительное управление денежные средства, а Управляющая компания обязуется за вознаграждение на условиях, предусмотренных договором, вкладывать их в ценные бумаги или другие активы с целью получения дохода для клиента.

### Продукт предназначен для неквалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного опыта и времени для самостоятельных инвестиций на фондовом рынке
- Нацелены получить доход больше чем по вкладу, и готовы к риску
- Хотят накапливать средства и иметь возможность снимать деньги по необходимости
- Готовы инвестировать от 1 млн.рублей в офисах «Сбер Первый» или от 50 тысяч рублей в офисах «Сбер Премьер» и через Сбербанк онлайн

### 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

### Кредитный риск

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

### Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

### 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.

### Риск контрагента

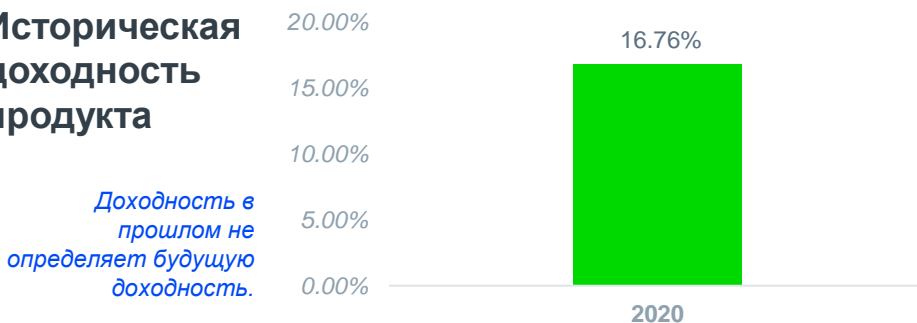
Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям.

## 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 договоры доверительного управления подлежат прекращению, а имущество, находящееся в доверительном управлении по таким договорам, возвращается клиентам.

При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, находящееся у нее по договорам доверительного управления, в конкурсную массу не включается.

## Историческая доходность продукта



| Период         | Доходность |
|----------------|------------|
| 1 год          | 22,77%     |
| 3 года         | н/д        |
| 5 лет          | н/д        |
| С даты запуска | 17,42%     |

Доходность стратегии указана с учетом комиссий за управление и за успех. Взимание комиссий управляющей компании уменьшает доходность инвестиций.

**Дата запуска**

Стратегия была запущена 23 января 2020 года

**Валюта доходности**

Доходность стратегии 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 соответствии с предлагаемой инвестиционной стратегией. | <b>Позитивный</b>  | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 131 136      | 159 127       | 188 717 |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | 31.1%        | 26.1%         | 23.6%   |
|  | <b>Нейтральный</b> | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 111 943      | 127 374       | 143 649 |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | 11.9%        | 12.9%         | 12.8%   |
|  | <b>Негативный</b>  | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 94 813       | 101 856       | 109 235 |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | -5.2%        | 0.9%          | 3.0%    |
|  | <b>Стрессовый</b>  | Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий | 27 299       | 61 553        | 54 684  |
|  |                    | Среднегодовая доходность                           | -72.7%       | -21.5%        | -18.2%  |

\* 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 доходов 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 портфеля стратегии и/или индексов, с которыми осуществляется сравнение результатов управления стратегией. Доходность сценариев указана с учетом Ваших комиссий в процессе управления, комиссий за успех и комиссий при выходе из продукта, а также минимально возможных комиссий за размещение.

## Ваши Расходы

| Структура комиссий             |   |  |
|--------------------------------|---|--|
| Разовые комиссии               | Вознаграждение за вход (за размещение)                                | 1%<br>0% при заключении договора через Сбербанк Онлайн   |
|                                | Вознаграждение за выход (не взимается при выходе в период охлаждения) | 2% при инвестировании до 180 дней,<br>1% при инвестировании от 181 до 365 дней,<br>0,5% при инвестировании от 366 до 547 дней,<br>0% при инвестировании от 548 дней. |
| Комиссии в процессе управления | Вознаграждение за управление  | 0%   |
|                                | Комиссия за управление ПИФ (в год от стоимости чистых активов ПИФ)    | Не более 1%  |
| Комиссия за успех              | Вознаграждение за успех   | 15% от инвестиционного дохода  |
| Иные расходы                   | в процессе управления   | комиссии брокеров, биржи, депозитариев и т.п.  |

## Налоги

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 выплаченной прибыли (при ее наличии) при продаже паев (максимальная сумма прибыли, которая освобождается от НДФЛ, составляет 3 млн. руб. в год. 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

Вывод активов из доверительного управления осуществляется на основании соответствующего уведомления, которое можно подать в любой момент, в Личном кабинете или Мобильном приложении «Сбер Управление Активами» или в офисе ПАО Сбербанк. При этом с вас могут быть удержаны комиссии за выход в зависимости от срока инвестирования и НДФЛ (налог на доходы физических лиц).

## 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.

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 принять решение об инвестировании, необходимо внимательно ознакомиться с договором доверительного управления и декларацией о рисках.

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.