

ОПИФ РФИ «СБЕР – Фонд Денежный»

**АНТОН
ПУСТОВОЙТОВ,**
управляющий

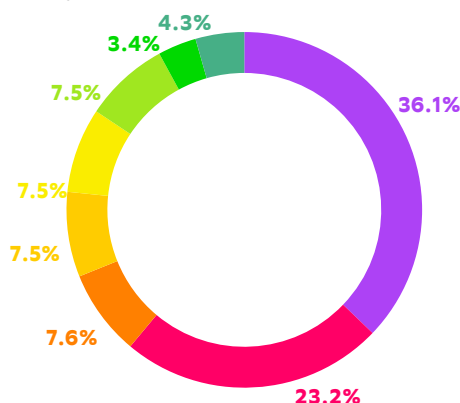


Повышение Банком России ключевой ставки привело к росту доходностей к погашению инструментов денежного рынка - краткосрочных облигаций с погашением до года. В настоящее время ставки по ним заметно превышают как ставки по банковским депозитам с частичным снятием, так и таргет ЦБ по инфляции.

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.

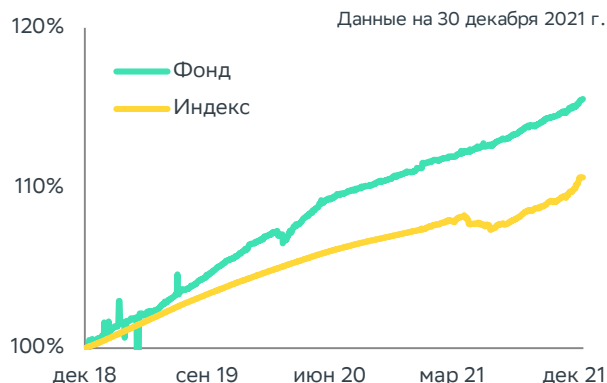
10 крупных позиций портфеля



- ОФЗ 26209
- ОФЗ 24020
- МегаФон, БО-001P-05
- МОЭК, 001P-01
- Детский мир, БО-07
- ТМК, 001P-01
- Городской супермаркет, БО-П01
- ОФЗ 24020

Динамика доходности фонда и индекса¹

Период	Фонд, %	Индекс, %
С начала года	3.9	3.1
1 мес.	0.5	0.9
3 мес.	1.3	1.7
6 мес.	2.3	2.7
1 год	3.9	3.1
3 года	15.6	10.7



Данные на 30 декабря 2021 г.

Не является инвестиционной рекомендацией, в том числе индивидуальной

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Параметры фонда

Тип фонда	ОПИФ облигаций				
Дата формирования	Декабрь 2017 года				
Инвестиции в активы	рублевые				
Риск-рейтинг ²	1	2	3	4	5
Рекомендуемый срок инвестирования	От 3 лет				
Ликвидность	Умеренная				

Условия инвестирования

Мин. сумма инвестиций	
В личном кабинете, мобильном приложении и СберБанк онлайн	от 100 руб.
В офисе ПАО Сбербанк или АО «Сбер Управление Активами»	от 15 000 руб.
Мин. сумма пополнений в личном кабинете, мобильном приложении и СберБанк онлайн	от 100 руб.
Мин. сумма пополнений в офисе ПАО Сбербанк или АО «Сбер Управление Активами»	от 1 000 руб.
Вознаграждение УК	1%
Комиссия при приобретении паев (надбавка)³	Не взимается
Комиссия при погашении паев (скидка)³ период владения:	Не взимается

Обмен паев	
Обмен паев одного открытого фонда на паи другого открытого фонда производится бесплатно.	
Обмен не прерывает срок владения паями в целях расчета скидки и налогового вычета.	

Статистика

СЧА	399.98 млн руб.
Стоимость пая	1 223.20 руб.
Показатели доходности (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	2.6%
Коэффициент Шарпа	-1.48
Коэффициент Сортино	-2.04
Портфельные характеристики	
Количество позиций	8

Сценарии среднегодовой доходности⁴, % годовых	
Позитивный	7.7
Нейтральный	6.9
Негативный	6.2
Данные на 30 декабря 2021 г.	

¹ Индекс – с 1 января 2021 используется RUGBITRY - 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.

² Риск-рейтинг продуктов Группы Сбер рассчитан по единой методологии и позволяют вам сравнивать продукты друг с другом по уровню риска. Указанный риск-рейтинг основан на исторических данных и не гарантирует его неизменность в будущем. Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций. Стоимость портфеля с более низким риск-рейтингом может снизиться сильнее портфеля с более высоким профилем риска. Основные риски продукта: рыночный, кредитный, процентный, риск контрагента. С описанием возможных рисков подробнее можно ознакомиться в правилах доверительного управления фондом.

³ 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.

⁴ Сценарии среднегодовой доходности рассчитаны по историческим значениям цен активов инвестиционного продукта и/или индекса, с которыми осуществляется сравнение результатов управления инвестиционным продуктом, за 5 лет при условии инвестирования в продукт не менее чем на 3 года. Для расчета нейтрального сценария используется медианное значение доходности из всех возможных значений на заданном временном горизонте, для расчета позитивного сценария используется 10% лучших показателей доходности, для расчета негативного сценария – 10 % худших показателей доходности. Приведенные выше сценарии доходности не учитывают комиссию управляющей компании за размещение (надбавку), не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложений средств в инвестиционный продукт. Взаимные комиссии управляющей компании за размещение (надбавки) уменьшают доходность инвестиций в продукт. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доход в будущем. Сценарии не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложений в инвестиционный продукт.

Доходность ПИФа и индекса в рублях. Источник: Сбер Управление Активами, Московская Биржа.

Сбер Инвестиции - бренд, под которым продаются розничные инвестиционные продукты ПАО Сбербанк и его дочерних обществ, в том числе АО «Сбер Управление Активами».

Услуги по доверительному управлению оказывает 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 8(800) 555 55 50.

ПДУ ПИФ предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взаимные надбавок (скидки) 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 инвестированных 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) 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.

АО «Сбер Управление Активами» (далее – Компания) предпринимает разумные усилия для получения информации из надежных, по ее мнению, источников. Вместе с тем, Компания не делает никаких заверений в отношении того, что информация, содержащаяся в настоящем материале, является достоверной, точной или полной. Любая информация, представленная в настоящем материале, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Компания не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, полученных на основании использования информации, содержащейся в настоящем материале. В настоящем материале содержатся прогнозные заявления, которые не являются гарантией будущих показателей, фактические показатели могут существенным образом отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях. Компания не берет на себя обязательств по обновлению прогнозных заявлений в связи с событиями, которые произойдут после изготовления настоящего материала.

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 обязательно 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, ознакомившееся 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, общую или индивидуальную, 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.