

₽ ВИМ – Сбалансированный. Консервативный

25 %

СЦЕНАРНЫЙ ПРОГНОЗ*

ЦЕЛЬ ФОНДА

Обеспечить стабильный доход за счёт инвестирования около 80% активов в облигации высокого кредитного качества. Для повышения потенциальной доходности оставшиеся 20% средств направляются в акции перспективных крупнейших российских компаний.



Доп. точки (экстремумы) используются для визуализации значений на графике в определенные периоды. «Экстремум» – максимальные и минимальные значения стоимости инвестиционного пая в течение периода, заданного на графике.

ИДЕЯ ФОНДА

Смешанный фонд, инвестирующий в акции и облигации с увеличенной долей облигаций

НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

К доходу от погашения паев можно применить налоговый вычет при владении паями более 3 лет¹

ЛИКВИДНОСТЬ

Можно подать заявку на приобретение либо погашение в любой рабочий день

ДОСТУПНОСТЬ

Надбавка при покупке 0%,
Инвестиции от 1 000 р.

ГИБКОСТЬ

Смена стратегии без комиссии,
активное управление фондом

*Величина сценарного прогноза для периода определяется на основе взвешенной оценки портфелей акций и облигаций, находящихся в портфеле. В части облигаций величина сценарного прогноза для планового периода определяется как значение доходности к погашению по портфелю, скорректированное с учетом сценарного анализа при разных макроэкономических предпосылках. Используется три сценария: базовый, пессимистический и оптимистический. В качестве базовой кривой используется кривая доходности ОФЗ. В части акций величина сценарного прогноза для планового периода определяется на основе взвешенной оценки справедливых стоимостей акций, находящихся в портфеле. Для акций строится сценарный анализ при разных макроэкономических предпосылках. Используется три сценария: базовый, пессимистический и оптимистический. В качестве планового периода рассматривается период на следующие 12 месяцев. Базовая аллокация между акциями и облигациями составляет 20% - акции; 80% - облигации.

Стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так 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 фондом.

АО ВИМ Инвестиции, лицензия ФКЦБ России от 06.03.2002 № 21-000-1-00059 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, без ограничения срока действия. Открытый паевой инвестиционный фонд под управлением АО ВИМ Инвестиции: ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ВИМ – Сбалансированный. Консервативный» (Правила фонда зарегистрированы ФСФР России 13.09.2007 № 0966-94131263), доходность на 30.12.2025 за 1 мес. 1,8%, за 3 мес. 4,22%, за 6 мес. 8,6%, за 1 год 23,74%, за 3 года 52,93%, за 5 лет 59,85% в рублях РФ. Никакая информация или материалы, представленные в документе, не являются и не должны рассматриваться как индивидуальные инвестиционные рекомендации и/или намерены предоставить услуги инвесторам. АО ВИМ Инвестиции не может гарантировать, что финансовые инструменты, продукты и услуги, описанные в настоящем документе, подходит лицам в соответствии с их инвестиционным профилем, и не несет ответственности за финансовые инструменты, продукты и услуги, представленные в информационных материалах. Правилами доверительного управления ОПИФ, находящимися под управлением АО ВИМ Инвестиции могут быть предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ОПИФ. Существует вероятность полной потери изначально инвестированной суммы. Данные о доходности или иных результатах, отраженные в материале, не учитывают комиссии, налоговые сборы и иные расходы. Получить информацию о Фондах и ознакомиться с Правилами доверительного управления Фондов, с иными документами, предусмотренными Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами в сфере финансовых рынков, можно по адресу: Россия, 123112, г. Москва, вн.тер. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I, по телефону 8-800-770-70-88 (для бесплатной междугородной и мобильной связи), по адресам агентов или в сети Интернет по адресу www.wealthim.ru

Данные на 30.12.2025 Источник АО ВИМ Инвестиции

Параметры портфеля

Средневзвешенная доходн. к погаш.	17,1%
Средневзвешенная дюрация**, лет	2,7
Соотношение акций/облигаций (включая РЕПО на указанные активы)	26/74

Топ объектов инвестирования в фонде

Наименование объекта инвестирования	Доля, %
Газпром нефть, 003Р-15Р, 4В02-15-00146-А-003Р	5,71
РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-Д-001Р	4,51
Сбербанк, ао, 10301481В	4,24
Минфин России, 246, 26246RMFS	3,91
Атомэнергопром, 001Р-07, 4В02-07-55319-Е-001Р	3,51

Расходы фонда в % от среднегодовой СЧА

Вознаграждение управляющей компании	до 2,7%
Вознаграждение спец. депозитарию, регистратору и аудитору	до 0,14%
Прочие расходы	до 0,1%

Комиссия (скидка) при погашении инвестиционных паев, приобретенных:

до 08.11.24, дней	после 08.11.24, дней
менее 180	2%
от 180 до 365	1,5%
от 365 до 730	1%
от 730 до 1 095	0,5%
от 1 095	0%

Расчет налога происходит при погашении паев.

¹Согласно ст. 219.1 НК РФ, при владении паями фонда более 3 лет инвестор может освободить доход, полученный при погашении паев от налогообложения на сумму до 3 млн рублей за каждый год владения.

**от англ. duration — «продолжительность», это период времени до момента полного возврата инвестиций.

Тел: 8 800 770 70 88

Подпишитесь на наш телеграм-канал!

Подпишитесь на наш телеграм-канал!



@wimplus