

Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ

по состоянию на 28.11.2025

Информация в виде настоящего Документа предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства. Информация приведена для описания характеристик и рисков паевого инвестиционного фонда, а также для возможности его сравнения с Другими инструментами инвестирования.

Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов

«ВИМ – Сбережения. Рантье»

под управлением Акционерного общества ВИМ Инвестиции

Раздел 2. Внимание

- Возврат и доходность инвестиций в паевой инвестиционный фонд не гарантированы государством или иными лицами.
- Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться.

- Погашение инвестиционных паев фонда возможно в любой рабочий день.
- Перед приобретением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления данным фондом, размещенными на сайте <https://www.wealthim.ru/about/disclosure/pif/opif/wimsbrandocuments/>.

Раздел 3. Инвестиционная стратегия

- Стратегия активного управления. Активы фонда размещаются в российские рублевые облигации высокого кредитного качества со средней дюрацией — 3 года. По мере приближения к окончанию трехлетнего периода портфельный управляющий снижает рыночные риски, концентрируя актива в облигациях с погашением или офертой, близкими к заданному сроку. По завершении стратегии устанавливается переходный период сроком в один месяц, в течение которого инвесторы могут погасить паи или инвестировать средства в фонд. После этого активы вновь размещаются с обновленным инвестиционным горизонтом. Такая стратегия обеспечивает предсказуемость результата на заданном сроке инвестирования, высокую ликвидность и возможность воспользоваться налоговыми преимуществами. Полученные купоны регулярно выплачиваются на счет клиента.
- Фонд инвестирует в российские рублевые облигации высокого кредитного качества.
- Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 27 объектов.

4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

| Наименование объекта инвестирования | Доля от активов, % |
|--|--------------------|
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) | 17,25 |
| Минфин России, 250, 26250RMFS (Гос. ц/б РФ) | 15,9 |
| Минфин России, 252, 26252RMFS (Гос. ц/б РФ) | 12,09 |
| Денежные средства | 5,39 |
| РЖД, 30, 4-30-65045-Д (Облигации российских хоз. обществ) | 5,35 |

Раздел 4. Основные инвестиционные риски

Кредитный риск:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска - незначительный

Процентный риск:

Вероятность реализации риска - средняя

Объем потерь при реализации риска - средний

Риск ликвидности:

Вероятность реализации риска - низкая

Объем потерь при реализации риска – незначительный

Раздел 5. Основные результаты инвестирования на дату 28.11.2025

Доходность за календарный год, %

Доходность за период, %

| Период | Доходность инвестиций | Инфляция* | Отклонение доходности от инфляции |
|---------|-----------------------|-----------|-----------------------------------|
| 1 месяц | 1,98 | 0,34 | 1,64 |

*Используется актуальный показатель инфляции, опубликованный на сайте rossstat.gov.ru

2020

2021

2022

2023

2024

0 0,1 0,2 0,3 0,4 0,5 0,6 0,7 0,8

- Расчетная стоимость инвестиционного пая 51 508,21 руб.
- Результаты инвестирования не учитывают комиссии, удерживаемые при выдаче и погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (скидки и надбавки). Указанные комиссии могут уменьшать доход от инвестиций.

3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда 579 172 424,50 руб.

4. Доход формируется исключительно за счет полученных в состав имущества фонда дивидендов и (или) процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, входящим в состав имущества фонда.

При расчете суммы Дохода, причитающейся к выплате владельцу инвестиционных паев, округление производится до двух знаков после запятой по правилам округления к меньшему.

Размер Дохода, распределляемого среди владельцев инвестиционных паев, имеющих право на получение Дохода, определяется, как сумма всех полученных в состав имущества фонда дивидендов, процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, входящих в состав имущества фонда за отчетный период. В случае отсутствия поступлений в состав имущества фонда дивидендов, процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, входящих в состав имущества фонда в отчетном периоде, Доход за соответствующий период не начисляется и не выплачивается.

Под отчетным периодом понимаются каждый из следующих временных периодов: 16 февраля – 15 мая, 16 мая – 15 августа, 16 августа – 15 ноября, 16 ноября – 15 февраля.

При этом под первым отчетным периодом понимается отчетный период, следующий за отчетным периодом, в котором фонд был сформирован. Если последний день очередного отчетного периода приходится на нерабочий день, то дата окончания данного отчетного периода определяется как ближайший следующий за ним рабочий день, а дата начала следующего отчетного периода определяется как дата, следующая за датой окончания предыдущего отчетного периода. Промежуточные выплаты Дохода не производятся. В случае возникновения основания прекращения фонда, под отчетным периодом понимается период с 16 числа первого месяца отчетного периода, в котором наступили основания прекращения фонда, до дня возникновения основания прекращения фонда, включительно. Доход не начисляется после дня наступления основания прекращения фонда.

Доход выплачивается владельцам инвестиционных паев по итогам отчетного периода исходя из количества принадлежащих им инвестиционных паев на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям. Указанный список лиц составляется на основании данных реестра владельцев инвестиционных паев по окончании очередного отчетного периода по состоянию на последний день отчетного периода. Если последний день отчетного периода приходится на нерабочий день, список владельцев составляется на ближайший следующий за ним рабочий день.

Доход распределяется среди владельцев инвестиционных паев пропорционально количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на дату определения лиц, имеющих право на получение Дохода.

Выплата Дохода осуществляется в рублях Российской Федерации в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, начиная с даты составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям.

Для целей определения суммы Дохода в отчетном периоде Доходы, полученные в иностранной валюте, подлежат пересчету в российские рубли по биржевому курсу закрытия (ТОД) ПАО Московская биржа на день поступления Дохода в имущество фонда, а в случае отсутствия биржевого курса закрытия (ТОД) ПАО Московская биржа – по курсу Банка России на ту же дату.

Выплата Дохода осуществляется путем его перечисления на банковский счет, реквизиты которого указаны в реестре владельцев инвестиционных паев. В случае если в реестре владельцев инвестиционных паев для перечисления Дохода не указаны или указаны неверные реквизиты банковского счета, выплата Дохода осуществляется не позднее 5 рабочих дней с даты получения управления компанией необходимых сведений о реквизитах банковского счета для перечисления Дохода.

Доход выплачивается владельцам инвестиционных паев по итогам отчетного периода исходя из количества принадлежащих им инвестиционных паев на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям. Указанный список лиц составляется на основании данных реестра владельцев инвестиционных паев по окончании очередного отчетного периода по состоянию на последний день отчетного периода. Если последний день отчетного периода приходится на нерабочий день, список владельцев составляется на ближайший следующий за ним рабочий день.

Доход распределяется среди владельцев инвестиционных паев пропорционально количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на дату определения лиц, имеющих право на получение Дохода.

Выплата Дохода осуществляется в рублях Российской Федерации в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, начиная с даты составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям.

Для целей определения суммы Дохода в отчетном периоде Доходы, полученные в иностранной валюте, подлежат пересчету в российские рубли по биржевому курсу закрытия (ТОД) ПАО Московская биржа на день поступления Дохода в имущество фонда, а в случае отсутствия биржевого курса закрытия (ТОД) ПАО Московская биржа – по курсу Банка России на ту же дату.

Выплата Дохода осуществляется путем его перечисления на банковский счет, реквизиты которого указаны в реестре владельцев инвестиционных паев. В случае если в реестре владельцев инвестиционных паев для перечисления Дохода не указаны или указаны неверные реквизиты банковского счета, выплата Дохода осуществляется не позднее 5 рабочих дней с даты получения управления компанией необходимых сведений о реквизитах банковского счета для перечисления Дохода.

Раздел 6. Комиссии

Комиссии, оплачиваемые один раз

| | |
|---|---|
| при приобретении инвестиционного пая (надбавка) | При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев после даты завершения (окончания) формирования фонда управляющей компании или агенту, надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, не устанавливается. |
|---|---|

| | |
|--|--|
| при погашении инвестиционного пая (скидка) | При подаче заявки на погашение инвестиционных паев управляющей компанией или агенту размер скидки, на которую уменьшается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет: |
|--|--|

- 2,5 (Две целых пять десятых) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая при подаче заявки на погашение инвестиционных паев фонда в срок, менее 730 (семьсот тридцать) дней со дня внесения приходной записи по лицевому счету зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев до даты внесения расходной записи в отношении погашаемых инвестиционных паев;

- 2 (Два) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая при подаче заявки на погашение инвестиционных паев фонда в срок, равный или более 730 (семьсот тридцать) дней, но менее 1 095 (одна тысяча девяносто пять) дней со дня внесения приходной записи по лицевому счету зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев до даты внесения расходной записи в отношении погашаемых инвестиционных паев;

- не взимается при подаче заявки на погашение инвестиционных паев фонда в срок, равный или более 1 095 (одна тысяча девяносто пять) дней со дня внесения приходной записи по лицевому счету зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев.

Скидка не устанавливается при погашении инвестиционных паев, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете номинального держателя, по заявке, поданной номинальным держателем.

Скидка не устанавливается при погашении инвестиционных паев, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете доверительного управляющего, по заявке, поданной доверительным управляющим.

В случае, если инвестиционные паи были зачислены на лицевой счет в результате наследования, сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются со дня внесения приходной записи по лицевому счету наследодателя.

В случае, если инвестиционные паи были зачислены на лицевой счет в результате дарения, сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются со дня внесения приходной записи по лицевому счету дарителя.

При определении размера скидки в первую очередь считаются погашенными инвестиционными паями с более ранней датой внесения приходной записи по лицевому счету зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев.

Комиссии, оплачиваемые каждый год

| | |
|---|----------|
| вознаграждения и расходы, подлежащие оплате за счет активов паевого инвестиционного фонда | до 2,62% |
|---|----------|

Размер комиссий указан в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Раздел 7. Иная информация

1. Минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев, составляет 50 000 рублей.

Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

2. Правилами доверительного управления обмен не предусмотрен.

3. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом зарегистрированы 30.09.2025 №7323.

4. Дата завершения (окончания) формирования паевого инвестиционного фонда - 23.10.2025.

5. Информацию, подлежащую раскрытию и предоставлению, можно получить на сайте , а также по адресу управляющей компании.

6. Управляющая компания АО ВИМ Инвестиции, лицензия от 06.03.2002 №21-000-1-00059, сайт www.wealthim.ru, телефон +7 (495) 725-52-51, адрес 123112, Россия, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I.

7. Специализированный депозитарий ООО «ЦДФ», сайт [https://www.funds-custody.ru/](http://www.funds-custody.ru/).

8. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев ООО «ЦДФ», сайт [https://www.funds-custody.ru/](http://www.funds-custody.ru/).

9. Надзор и контроль за деятельностью управляющей компании паевого инвести