

# 21%

СЦЕНАРНЫЙ  
ПРОГНОЗ\*

## ЦЕЛЬ ФОНДА

Фонд облигаций активного управления с целевым сроком инвестирования — 3 года: предсказуемый результат благодаря снижению рисков к целевой дате и налоговыми преимуществами долгосрочного инвестирования.



### ИДЕЯ ФОНДА

Стремление к фиксации высокого уровня доходности облигаций

### НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

К доходу от погашения паев можно применить налоговый вычет при владении паями более 3 лет<sup>1</sup>

### ЛИКВИДНОСТЬ

Можно подать заявку на приобретение либо погашение в любой рабочий день

### ДОСТУПНОСТЬ

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

### ГИБКОСТЬ

Активное управление фондом,  
Обмен инвестиционных паев на паи других ПИФ не предусмотрен

\*Величина сценарного прогноза для планового периода определяется как значение доходности к погашению по портфелю, скорректированное с учетом сценарного анализа при разных макроэкономических предположках. Используется три сценария: базовый, пессимистический и оптимистический. В качестве планового периода рассматривается период на следующие 12 месяцев. В качестве базовой кривой используется кривая доходности ОФЗ.

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 - Сбережения» (Правила Фонда зарегистрированы ЦБ РФ (Банк России) 29.09.2025 № 7322), доходность на 27.02.2026 за 1 мес. 2,1%, за 3 мес. 5,09% в рублях РФ. Никакая информация или материалы, представленные в документе, не являются и не должны рассматриваться как индивидуальные инвестиционные рекомендации и/или намерение предоставить услуги инвестиционного советника. АО ВИМ Инвестиции не может гарантировать, что финансовые инструменты, продукты и услуги, описанные в настоящем документе, подходят лицам в соответствии с их инвестиционным профилем, и не несёт ответственности за финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате принятия инвестором решений в отношении финансовых инструментов, продуктов и услуг, представленных в информационном материале. 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.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 1, 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](http://www.wealthim.ru)

Данные на 27.02.2026. Источник: АО ВИМ Инвестиции

### Параметры портфеля

Средневзвешенная доходн. к погаш.	15,5%
Средневзвешенная дюрация**, лет	4,1

### Топ объектов инвестирования в фонде

Наименование объекта инвестирования	Доля, %
Минфин России, 253, 26253RMFS	12,74
Минфин России, 252, 26252RMFS	11,12
Минфин России, 254, 26254RMFS	10,08
Минфин России, 250, 26250RMFS	8,10
РЖД, 001P-50R, 4B02-50-65045-D-001P	4,17

### Расходы фонда в % от среднегодовой СЧА

Вознаграждение управляющей компании	до 1,5%
Вознаграждение спец. депозитарию, регистратору и аудитору	до 0,12%
Прочие расходы	до 1%

### Комиссия (скидка) при погашении инвестиционных паев, приобретенных\*\*\*:

менее 730 дней	2,5%
от 730 дней, но менее 1 095 дней	2%
от 1 095 дней	0%

Расчет налога происходит при погашении паев.

<sup>1</sup>Согласно 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. Указанный вычет не применим к налоговым нерезидентам РФ (физ лицам, находившимся в РФ менее 183 дней в календарном году).

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

\*\*\*Отсчитывается 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.

Тел: 8 800 770 70 88

НАШ ТЕЛЕГРАМ-КАНАЛ



@wimplus