

30%

СЦЕНАРНЫЙ  
ПРОГНОЗ\*

## ЦЕЛЬ ФОНДА

Обеспечить устойчивый долгосрочный рост капитала посредством инвестиций в акции и облигации российских эмитентов. В качестве базовой используется аллокация 50% портфеля в акции, 50% - в инструменты с фиксированной доходностью. Инвестиционная стратегия предполагает активное управление, что подразумевает периодическое перераспределение вложений между акциями и облигациями.



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.

| Период             | 6 мес. | 1 год  | 3 года | 5 лет  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|
| Динамика изменений | 8,42%  | 20,91% | 79,28% | 53,53% |

## ИДЕЯ ФОНДА

Классический сбалансированный фонд с базовым распределением 50/50 в акции и облигации

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 р.

## ГИБКОСТЬ

Смена стратегии без комиссии,  
активное управление фондом

Данные на 30.12.2025 Источник АО ВМ Инвестиции

## Параметры портфеля

|  |       |
|--|-------|
| Средневзвешенная доходн. к погаш.                              | 18,0% |
| Средневзвешенная дюрация**, лет                                | 2,0   |
| Соотношение акций/облигаций (включая РЕПО на указанные активы) | 63/37 |

## Топ объектов инвестирования в фонде

| Наименование объекта инвестирования  | Доля, % |
|--------------------------------------|---------|
| МКПАО ЯНДЕКС, ао, 1-01-16777-A       | 9,26    |
| Сбербанк, ао, 10301481В              | 9,22    |
| РЖД, 001Б-06, 4-06-65045-D-001Р      | 6,41    |
| Полус, ао, 1-01-55192-E              | 5,26    |
| МКПАО Т-Технологии, ао, 1-01-16784-A | 5,21    |

## Расходы фонда в % от среднегодовой СЧА

|  |          |
|--|----------|
| Вознаграждение управляющей компании                      | до 2,9%  |
| Вознаграждение спец. депозитарию, регистратору и аудитор | до 0,13% |
| Прочие расходы   | до 0,09% |

Комиссия (скидка) при погашении  
инвестиционных паев, приобретенных:

| до 08.11.24, дней |      | после 08.11.24, дней |      |
|-------------------|------|----------------------|------|
| менее 180         | 2%   | менее 730            | 2,5% |
| от 180 до 365     | 1,5% | от 730 до 1 095      | 2%   |
| от 365 до 730     | 1%   | от 1 095 до 1 465    | 1,5% |
| от 730 до 1 095   | 0,5% | от 1 465 до 1 825    | 0,5% |
| от 1 095          | 0%   | от 1 825             | 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.

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

Тел: 8 800 770 70 88

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 ВМ 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 ВМ Инвестиции: ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ВМ – Сбалансированный» (Правила Фонда зарегистрированы ФКЦБ России 05.03.2003, № 0092-59891904), доходность на 30.12.2025 за 1 мес. 3,84%, за 3 мес. 6,01%, за 6 мес. 8,42%, за 1 год 20,91%, за 3 года 79,28%, за 5 лет 53,53% 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 ВМ Инвестиции не может гарантировать, что финансовые инструменты, продукты и услуги, описанные в настоящем документе, подходят лицам в соответствии с их инвестиционным профилем, и не несет ответственности за финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате принятия инвестором решений в отношении финансовых инструментов, продуктов и услуг, представленных в информационных материалах. Правилами доверительного управления ОПИФ, находящимися под управлением АО ВМ 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 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](http://www.wealthim.ru)

Подпишитесь на наш  
телеграм-канал!Подпишитесь на наш  
телеграм-канал!

@wimplus

@wimplus