

17%

СЦЕНАРНЫЙ ПРОГНОЗ¹

ЦЕЛЬ ФОНДА

Активы фонда предполагается инвестировать преимущественно в облигации с целевым сроком погашения в августе 2029 года. Фонд ориентирован на инвесторов, вошедших в состав пайщиков до 15 июля 2026 года, и нацелен на получение предсказуемого результата благодаря снижению рисков к целевой дате и налоговым преимуществам долгосрочного инвестирования.

ЦЕЛЕВОЙ ЦИКЛ ПАЙЩИКА²

- 1** покупка паев до 15.07.2026
- 2** удержание паев в течение 3 лет
- 3** продажа паев в августе 2029



ИДЕЯ ФОНДА

Целевой срок инвестирования с предсказуемым результатом

ГИБКОСТЬ

Портфельный управляющий контролирует риски и использует рыночные возможности

ЛИКВИДНОСТЬ

Подать заявку на продажу паев можно в любой день, зафиксировав результат инвестиций. Нет необходимости дожидаться наступления целевого срока.

ДОСТУПНОСТЬ

Надбавка при покупке 0%
Инвестиции от 1 000 руб

НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ

При владении паями от трёх лет доход до 9 млн рублей не облагается НДФЛ⁴

Данные на 14.05.2026 Источник АО ВМ Инвестиции

Расходы фонда в % от среднегодовой СЧА

Вознаграждение управляющей компании	1,5%
Вознаграждение спец. депозитарию, регистратору и аудитору	до 0,14%
Прочие расходы	до 1%

Комиссия (скидка) при погашении инвестиционных паев, приобретенных³:

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.

¹Сценарный прогноз определяется с учётом анализа при различных макроэкономических предположениях (базовый, пессимистичный и оптимистичный сценарии). В качестве базовой кривой используется кривая доходности ОФЗ. Расчёт приведён на плановый период в 36 месяцев. Сценарный прогноз не является гарантией или обещанием будущей доходности.

²Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

³Отсчитывается со дня внесения приходной записи по лицевому счёту зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев до даты внесения расходной записи в отношении погашаемых инвестиционных паев.

⁴Согласно 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).

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 - Сбережения. Весна 2029» (Правила Фонда зарегистрированы ЦБ РФ (Банк России) 27.04.2026 № 7760). По состоянию на 14.05.2026 фонд находится в стадии формирования. 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 несёт 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

