



Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ по состоянию на 30.06.2023г.

Ключевой информационный документ предоставляется 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 «РСХБ – Фонд Сбалансированный» (далее – Фонд)

Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (далее – Управляющая компания)

Раздел 2. Внимание

1. Возврат и доходность инвестиций в паевой инвестиционный фонд не гарантированы государством или иными лицами.

2. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, стоимость инвестиционных паев Фонда может увеличиваться и уменьшаться.

3. Вы можете погасить инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда в любой рабочий день. Инвестиционный пай Фонда удостоверяет право владельца этого пая требовать от Управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее этот Фонд, в любой рабочий день.

4. Перед приобретением инвестиционных паев Фонда следует внимательно ознакомиться с Правилами доверительного управления Фонда, размещенными на странице сайта: <https://www.rshb-am.ru/trust/balanced/>.

Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Фонд нацелен на получение прироста капитала за счет инвестиций в акции, депозитарные расписки и облигации предприятий в динамично развивающихся отраслях российской экономики.

2. Фонд активного управления. Стратегия управления Фондом предполагает изменение долей инвестиционного портфеля, вложенных в акции и облигации, в зависимости от ожидаемого состояния рынка с целью добиться оптимального соотношения риск/доходность на среднесрочной перспективе. Средства данного Фонда инвестируются в акции и облигации российских компаний.

3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 145 объектов.

4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

| Наименование объекта инвестирования | Доля от активов, % |
|--|--------------------|
| 1-02-00028-А, Газпром ПАО, акции обыкновенные | 6,16 |
| 1-01-00077-А, ЛУКОЙЛ ПАО, акции обыкновенные | 5,87 |
| Дебиторская задолженность к получению денежных средств переданных по первой части договора обратного РЕПО, НКО-ЦК НКЦ АО | 4,64 |
| 1-01-60525-Р, Магнит ПАО, акции обыкновенные | 4,57 |
| 10301481В, Сбербанк России ПАО, акции обыкновенные | 4,21 |
| 1-01-10613-А, Совкомфлот ПАО, акции обыкновенные | 3,55 |

Раздел 4. Основные инвестиционные риски

| Вид риска | Вероятность реализации риска | Объем потерь при реализации риска |
|------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| Рыночный риск* | Средняя | Средний |
| Кредитный риск** | Низкая | Низкий |

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их приобретении и скидки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их погашении, взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.



*Рыночный риск - риск, связанный с колебаниями цен активов, курсов валют и процентных ставок, вследствие изменения конъюнктуры рынков. Эти факторы сами по себе находятся под влиянием таких обстоятельств, как неблагоприятная социально-экономическая или политическая ситуация, изменение регуляторной среды, девальвация или существенные колебания курсов обмена валюты, стихийные бедствия.

**Кредитный риск – риск, связанный с неисполнением должником своих финансовых обязательств или неблагоприятным изменением их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

Подробная информация о присущих рисках Фонда указана в Правилах доверительного управления Фондом.

Раздел 5. Основные результаты инвестирования

| Доходность за календарный год, % | Доходность за период, % | | |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|---|
| | Период | Доходность инвестиций | Отклонение доходности от Инфляции* / Индекса** |
| | 1 месяц | 2,56% | 2,25% / - |
| | 3 месяца | 8,23% | 7,23% / - |
| | 6 месяцев | 15,64% | 13% / - |
| | 1 год | 19,12% | 15,93% / - |
| | 3 года | 14,71% | -12,67% / - |
| | 5 лет | 40,31% | 2,71% / - |

* данные по инфляции использованы за период предшествующий отчетному

** индекс не предусмотрен

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая: 2 894,27 руб.
2. 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 Фонда: 17 573 452 239,30 руб.
4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

Правилами доверительного управления Фондом предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Взимание надбавок и (или) скидок уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи Фонда.

Раздел 6. Комиссии

| Комиссии, оплачиваемые один раз | | Комиссии, оплачиваемые каждый год | |
|---|--|--|--|
| при приобретении инвестиционного пая (надбавка) | При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев управляющей компании и агенту в пунктах приема заявок надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет: - 1,5 % от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 1 000 рублей до 3 000 000 рублей; - 1 % от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 3 000 000 рублей (включительно) до 5 000 000 рублей; - 0 % от расчетной стоимости | вознаграждение Управляющей компании | 3,2 % среднегодовой стоимости чистых активов фонда |
| | | вознаграждения специализированного депозитария, регистратора | 0,65% среднегодовой стоимости чистых активов фонда |
| | | максимальный размер прочих расходов, подлежащих оплате за счет имущества фонда, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным | 0,7 % среднегодовой стоимости чистых активов фонда |

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их приобретении и скидки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их погашении, взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.



| | | | |
|--|---|--------------------|--|
| | <p>инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 5 000 000 рублей (включительно).</p> <p>При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев управляющей компании в виде электронного документа посредством Личного кабинета, агенту в виде электронного документа посредством Услуг дистанционного банковского обслуживания, номинальным держателем и доверительным управляющим надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, не взимается.</p> | управлением фондом | |
| при погашении инвестиционного пая (скидка) | <p>Размер скидки, на которую уменьшается расчетная стоимость инвестиционного пая при подаче заявки на погашение инвестиционных паев, рассчитывается в следующем порядке: В отношении инвестиционных паев, приобретенных до вступления в силу изменений и дополнений №3 в настоящие Правила:</p> <ul style="list-style-type: none">- 1 % от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок 365 дней и менее со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев;- 0 % от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок более 365 дней со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев. В отношении инвестиционных паев, приобретенных после вступления в силу изменений и дополнений №3 в Правила:- 2 % от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок 182 дней и менее со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев;- 1 % от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит после истечения 182 дней и до истечения 730 дней (включительно) со | | |

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их приобретении и скидки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их погашении, взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.



| | | |
|--|--|--|
| | <p>дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев; - 0 % от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок более 730 дней со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев. Скидка не взимается в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев номинальным держателем и 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.</p> | |
|--|--|--|

Размер комиссий указан в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.
Подробные условия указаны в Правилах доверительного управления Фондом.

Раздел 7. Иная информация

1. Минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев, составляет не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей.

- не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей – для лиц, ранее не имевших на лицевом счете в реестре владельцев инвестиционных паев инвестиционные паи фонда;

- не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей – для лиц, имеющих или ранее имевших инвестиционные паи фонда на лицевом счете в реестре владельцев инвестиционных паев.

В оплату инвестиционных паев Фонда передаются только денежные средства.

Подробные условия указаны в Правилах доверительного управления Фондом.

2. Правилами доверительного управления Фонда предусмотрен обмен инвестиционных паев фонда на инвестиционные паи следующих паевых инвестиционных фондов:

– Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Валютные облигации»;

– Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Золото, серебро, платина»;

– Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Фонд Акций»;

– Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Фонд Облигаций»;

– Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Лучшие отрасли»;

– Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Американские акции».

Подробные условия обмена указаны в Правилах доверительного управления Фонда.

3. Правила доверительного управления Фонда зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 26 марта 2013г. рег. № 2566.

4. Паевой инвестиционный Фонд – Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «РСХБ - Сбалансированный» сформирован 09 июля 2013г.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их приобретении и скидки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их погашении, взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.



5. Информацию, подлежащую раскрытию и предоставлению можно получить на сайте <https://www.rshb-am.ru>, а также по адресу Управляющей компании: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 10, стр.2.

Получить информацию о фондах и ознакомиться с правилами доверительного управления фондами, а также сведениями о местах приема заявок на приобретение, погашение или обмен инвестиционных паев и иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами Банка России, можно по адресу Управляющей компании: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 10, стр.2, тел. +7 (495) 660-47-65; адрес страницы в сети Интернет: www.rshb-am.ru, у агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев фонда (со списком агентов можно ознакомиться на сайте в сети Интернет по адресу: <https://rshb-am.ru/company/contacts/#office>).

6. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами».

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00943 от 22 ноября 2012 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

Адрес: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 10, стр.2.

Контактный телефон +7 (495) 660-47-65.

Официальный сайт: <https://www.rshb-am.ru>.

7. Специализированный депозитарий Фонда: АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07071-000100 от 31 октября 2003г. выдана ФКЦБ России.

Адрес: 115162, Россия, Москва, ул. Шаболовка, 31Б, подъезд 3, этаж 5.

Официальный сайт в сети Интернет: <https://specdep.ru>.

8. Специализированный регистратор Фонда: АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

Официальный сайт в сети Интернет: <https://specdep.ru>.

Адрес: 115162, Россия, Москва, ул. Шаболовка, 31Б, подъезд 3, этаж 5.

9. В соответствии с подпунктом 10 пункта 2 статьи 55 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» Банк России осуществляет контроль и надзор за деятельностью Управляющей компании.

Официальный сайт Банка России: <http://cbr.ru>.

Телефоны Банка России: 8 800 300-30-00 (круглосуточно, бесплатно для звонков из регионов России), +7(499) 300-30-00 (круглосуточно, в соответствии с тарифами вашего оператора), 300 (круглосуточно, бесплатно для звонков с мобильных телефонов).

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их приобретении и скидки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их погашении, взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.