

Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ по состоянию на 31.01.2024г.

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 – Денежный поток» (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. Вы можете погасить инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда в любой рабочий день. 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/cashflow/>.

Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Инвестиционная стратегия предполагает активное управление. При управлении фондом осуществляется подробный анализ макроэкономических данных, рыночных трендов и корпоративных событий, с целью проведения операций купли-продажи отобранных ценных бумаг, которые в составе портфеля Фонда будут генерировать текущий доход, превышающий среднерыночный показатель.

2. Стратегия управления фондом предполагает инвестирование преимущественно в акции и облигации, российских юридических лиц, вместе с тем в периоды повышенной волатильности рынка управляющая компания будет рассматривать возможность наполнения инвестиционного портфеля фонда более консервативными инструментами, такими, как государственные ценные бумаги Российской Федерации и/или государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и/или вклады (депозиты) в российских кредитных организациях, а также в иные активы, с наибольшей степенью вероятности предполагающими получение стабильного дохода от вложений в фонд.

3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 80 объектов.

4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Дебиторская задолженность к получению денежных средств переданных по первой части договора обратного РЕПО, НКО-ЦК НКЦ АО	10,50
НорНикель-БО-001Р-02, 4В02-09-40155-Ф, Биржевые облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав	4,07
ПАО "РусГидро", 4В02-10-55038-Е-001Р, Облигации российских хозяйственных обществ	4,05
Авто Финанс Банк АО, 4В02-11-00170-В-001Р, Облигации российских хозяйственных обществ	3,51
ПАО "РусГидро", 4В02-12-55038-Е-001Р, Облигации российских хозяйственных обществ	3,20
Газпром нефть ПАО, 4В02-06-00146-А-003Р, Облигации российских хозяйственных обществ	3,16
ОАО "РЖД", 4В02-26-65045-Д-001Р, Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав	2,95

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.

Раздел 4. Основные инвестиционные риски

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

*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* и индекса**
2018	1 месяц	1,63%	0,90%
2019	3 месяца	1,35%	-1,24%
2020	6 месяцев	-	-
2021	1 год	-	-
2022	3 года	-	-
2023	5 лет	-	-

* - в качестве оценки инфляции за отчетный месяц учитывается инфляция месяца, предшествующего отчетному

** - индекс не предусмотрен

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая: 1 001,27 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: 1 199 183 360,88 руб.
4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

Правилами доверительного управления Фондом предусмотрена скидка с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Взимание скидки уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи Фонда.

Раздел 6. Комиссии

Комиссии, оплачиваемые один раз		Комиссии, оплачиваемые каждый год	
при приобретении инвестиционного пая (надбавка)	1,5 % от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 50 000 рублей до 3 000 000 рублей;	вознаграждение Управляющей компании вознаграждения	3,5% среднегодовой стоимости чистых активов фонда
	1 % процент от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 3 000 рублей (включительно) до 5 000 000 рублей;	специализированного депозитария, регистратора, аудиторской организации	0,65% среднегодовой стоимости чистых активов фонда
		максимальный размер прочих расходов, подлежащих оплате	0,7 % среднегодовой стоимости чистых

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.



	0 % от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 5 000 000 рублей (включительно)	за счет имущества фонда, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным управлением фондом	активов фонда
при погашении инвестиционного пая (скидка)	<p>При подаче заявки на погашение инвестиционных паев управляющей компании и агентам, расчетная стоимость инвестиционного пая уменьшается на следующую скидку:</p> <ul style="list-style-type: none">- 2 % от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок 182 (ста восьмидесяти двух) дней и менее со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев;-1% процент от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит после истечения 182 (ста восьмидесяти двух) дней и до истечения 730 (семисот тридцати) дней (включительно) 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 730 (семисот тридцати) дней со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев. <p>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 и доверительным управляющим.</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 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей.

В оплату инвестиционных паев Фонда передаются только денежные средства.

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.



Подробные условия указаны в Правилах доверительного управления Фондом.

2. Правилами доверительного управления Фонда обмен инвестиционных паев фонда не предусмотрен.

3. Правила доверительного управления Фонда зарегистрированы Банком России 24 августа 2023 года № 5585.

4. Паевой инвестиционный Фонд - ОПИФ рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Денежный поток» сформирован 12 сентября 2023г.

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.