

Стандартная стратегия доверительного управления "Оптимальный глобальный портфель"



Ключевой инвестиционный информационный документ (КИИД) не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и не является рекламой. Этот документ покажет Вам ключевую информацию о финансовом продукте: его природу, риски, комиссии, потенциальную прибыль и убытки, а также поможет Вам сравнить этот продукт с другими. Финансовый продукт, в отношении которого составлен КИИД, не является банковским депозитом, связанные с ним риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

О продукте

Название продукта	Стратегия ДУ "Оптимальный глобальный портфель"
Управляющая компания	Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Тип продукта	Стандартная стратегия доверительного управления
Валюта продукта	USD
Срок продукта	Не ограничен
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов	Отсутствует
Уровень ликвидности	2/3 (Вы можете выйти из продукта без существенных потерь)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

Инвестиционные цели

Активы клиента инвестируются в портфель иностранных биржевых фондов (ETF), отслеживающих индексы акций, облигаций и курса золота, для получения долгосрочного прироста капитала в долларах США при сохранении минимальной волатильности портфеля.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования не ограничен
- Рекомендуемый срок инвестирования от 3 лет
- Инвестор в любой момент может подать уведомление на вывод денежных средств. В соответствии с договором вывод денежных средств осуществляется в течение 30 дней.

Юридическая оболочка

При заключении договора доверительного управления клиент передает профессиональному управляющему имущество в доверительное управление, а управляющий обязуется управлять этим имуществом в интересах клиента. При этом не происходит перехода права собственности на имущество от клиента к управляющему.

Продукт предназначен для квалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного времени для самостоятельных инвестиций на фондовом рынке
- Нацелены получить доход больше чем по вкладу, но не готовы сильно рисковать
- Готовы инвестировать от 50 тыс. долларов в канале «СберПервый»

Риск-рейтинг

Описание рисков



- Риск-рейтинги продуктов позволяют Вам сравнивать продукты друг с другом по уровню риска.
- Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций.

- Указанный риск-рейтинг основан на исторических данных и не гарантирует его неизменность в будущем.
- Стоимость портфеля с более низким риск-рейтингом может снизиться больше, чем стоимость портфеля с более высоким риск-рейтингом.

Основные риски продукта

Рыночный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Геополитический риск

Заключается в возможности изменения политической ситуации на международной арене, включая риск введения санкций.

Риск контрагента

Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям.

Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

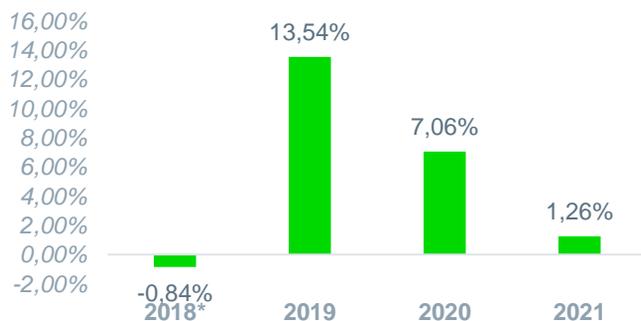
Что будет с активами клиента в случае прекращения деятельности/ банкротства или аннулирования лицензии Управляющей компании?

При прекращении деятельности Управляющей компании, признании Управляющей компании банкротом и открытии конкурсного производства или при аннулировании лицензии Управляющей компании действие лицензии Управляющей компании прекращается. В таком случае договоры доверительного управления подлежат прекращению, а имущество, находящееся в доверительном управлении по таким договорам, возвращается клиентам.

При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, находящееся у нее по договорам доверительного управления, в конкурсную массу не включается.

Историческая доходность продукта

Доходность в прошлом не определяет будущую доходность.



* Доходность за 2018 год посчитана с 31/08/2018 по 31/12/2018

Период	Доходность на 31/12/2021
1 год	1,26%
3 года	23,09%
5 лет	н/д
С даты запуска	22,06%

Доходность стратегии указана с учетом комиссий за управление и за успех. Взимание комиссий управляющей компании уменьшает доходность инвестиций.

Дата запуска

Стратегия была запущена 31 августа 2018

Валюта доходности

Доходность стратегии указана в долларах

Основные риски продукта

Рыночный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Геополитический риск

Заключается в возможности изменения политической ситуации на международной арене, включая риск введения санкций.

Риск контрагента

Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям.

Риск банкротства эмитента акций

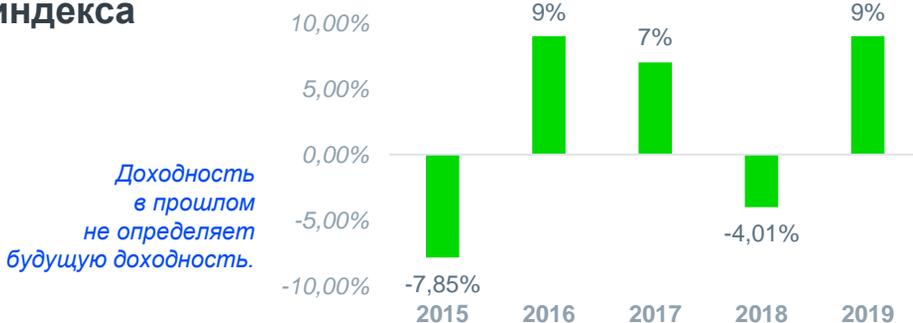
Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Что будет с активами клиента в случае прекращения деятельности/ банкротства или аннулирования лицензии Управляющей компании?

При прекращении деятельности Управляющей компании, признании Управляющей компании банкротом и открытии конкурсного производства или при аннулировании лицензии Управляющей компании действие лицензии Управляющей компании прекращается. В таком случае договоры доверительного управления подлежат прекращению, а имущество, находящееся в доверительном управлении по таким договорам, возвращается клиентам.

При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, находящееся у нее по договорам доверительного управления, в конкурсную массу не включается.

Историческая доходность индекса



Доходность в прошлом не определяет будущую доходность.

* Доходность за 2018 год посчитана с 31/08/2018 по 31/12/2018

Период	Доходность индекса на 31/12/2021
1 год	1,26%
3 года	23,09%
5 лет	н/д
С даты запуска	22,06%

Доходность стратегии указана с учетом комиссий за управление и за успех. Взимание комиссий управляющей компании уменьшает доходность инвестиций.

Стратегия была запущена 31 августа 2018

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые комиссии	Вознаграждение за вход (за размещение)	0 %
	Вознаграждение за выход (не взимается при выходе в период охлаждения)	2% при инвестировании до 180 дней, 1% — от 181 до 365 дней, 0,5% — от 366 до 547 дней, 0% — от 548 дней
Комиссии в процессе управления	Вознаграждение за управление	1% годовых от стоимости активов за 1 календарный день
Иные расходы	в процессе управления	комиссии брокеров, биржи, депозитариев и т.п.

Налоги

Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) налогового резидента РФ составляет от 13% до 15% в зависимости от величины налогооблагаемой базы.¹

Досрочный выход

Вывод активов из доверительного управления осуществляется на основании соответствующего уведомления, которое можно подать в любой момент, в Личном кабинете или Мобильном приложении «Управляющая компания «Первая» или в офисе ПАО Сбербанк.

Порядок приема обращений

Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20, телефоны: 900 или 8 (800) 555 55 50, эл. адрес: info@first-am.ru, интернет- сайт: www.first-am.ru), в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Центральный Банк РФ. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора клиент вправе обратиться в суд.

¹ - Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) резидентов РФ составляет 13% с налоговой базы равной или меньше 5 млн. руб. и 15% с превышения налоговой базы над 5 млн. руб. При владении более 3 лет Вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с полученной прибыли (при ее наличии) при продаже (максимальная сумма прибыли, которая освобождается от НДФЛ, составляет 3 млн. руб. в год.).

В соответствии с пунктом 5 статьи 210 Налогового Кодекса(НК), доходы (расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

- При расчете НДФЛ будут учтены в качестве расходов оплаченные суммы вознаграждения Управляющей компании, комиссии биржи и брокера, депозитарных услуг.

- Согласно п. 7 ст. 214.1 НК РФ доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

- Понятие «курсовая разница» для целей расчета НДФЛ не рассматривается как самостоятельный вид дохода или расхода. При отсутствии сделок переоценка не проводится.

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России №045-06044-001000 от 07.06.2002 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения об АО УК «Первая» и иную информацию до заключения договора можно по адресу: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, корп. 1, 20 этаж, на сайте www.first-am.ru, по телефонам 900, 8 (800) 555 55 50 или (495) 258 05 34.

Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы в будущем.

Прежде чем принять решение об инвестировании, необходимо внимательно ознакомиться с договором доверительного управления и декларацией о рисках.

Договор доверительного управления не является договором банковского вклада или банковского счета.

Передаваемые в управление денежные средства не застрахованы в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ», государство, ПАО Сбербанк и АО «Управляющая компания «Первая» не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств.

Услуги по доверительному управлению оказывает АО «Управляющая компания «Первая». Денежные средства в управление получает АО «Управляющая компания «Первая», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО «Управляющая компания «Первая» являются разными лицами с самостоятельной ответственностью, не отвечающими по обязательствам друг друга.

Услуги по доверительному управлению означает инвестирование денежных средств в ценные бумаги. Инвестирование в ценные бумаги влечёт кредитные и рыночные риски, в том числе риск потери всех или части инвестированных денежных средств.

Вложение в ценные бумаги всех имеющихся у клиента денежных средств или большей их части может привести к утрате всех его накоплений, а также банкротству клиента.