

i

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». КИИД обновлён 09.09.2024.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в ПИФ. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления ПИФ.

Название продукта	БПИФ рыночных финансовых инструментов "Первая – Фонд Халяльные инвестиции"
Управляющая компания	Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Тип продукта	Биржевой паевой инвестиционный фонд
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	Ограничен договором доверительного управления Фондом
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов	Отсутствует
Уровень ликвидности	3/3 (Вы можете выйти из продукта практически без потерь)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

Инвестиционные цели

Биржевой фонд, инвестирующий в акции и депозитарные расписки, входящие в базу расчета Индекса МосБиржи исламские инвестиции полной доходности (MXSHARTR), с высокой степенью соответствия составу и структуре индекса.

В состав индекса включены акции компаний, прошедших проверку наблюдательным советом шариатского комитета на соответствие нормам шариата, нормам международных стандартов и правил шариат-комплаенса.

Дивиденды реинвестируются по мере поступления. Допускается отклонение прироста стоимости пая фонда от прироста значений индекса не более 5 % за 250 рабочих дней.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования ограничен договором доверительного управления Фондом
- Рекомендуемый срок инвестирования от 3 лет
- Инвестор может продать паи на бирже

Юридическая оболочка

БПИФ – одна из форм коллективного вложения средств (инвестирования). Средства клиентов передаются в доверительное управление управляющей компании, а она вкладывает их в ценные бумаги или другие активы с целью получения дохода для клиента. Активы фонда при этом являются общим имуществом владельцев паев, а размер доли каждого владельца пропорционален количеству принадлежащих ему инвестиционных паев. Покупка и продажа паев БПИФ осуществляется на бирже через брокера.

Продукт предназначен для неквалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного опыта и времени для самостоятельного инвестирования
- Хотят накапливать средства, инвестировать их и иметь возможность выводить деньги по необходимости
- Готовы начать инвестировать с минимальной суммы покупки менее 100 Р

Риск-рейтинг: Высокий

Значение риск-рейтинга показывает, насколько вероятна потеря вложенных средств вследствие негативных рыночных движений либо невозможности Управляющей компании исполнить свои обязательства по продукту.

Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций.

1	2	3	4	5	6	7
Ниже риск					Выше риск	

Высокий (5): 30-50% — это возможный уровень потерь инвестиций на горизонте 1 года, который не будет превышен в 95% случаев.

Указан возможный уровень потери инвестиций в стрессовых рыночных условиях. В зависимости от ситуации на рынке потери могут быть выше указанных значений.

Основные риски

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.

Риск ликвидности

Проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

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.

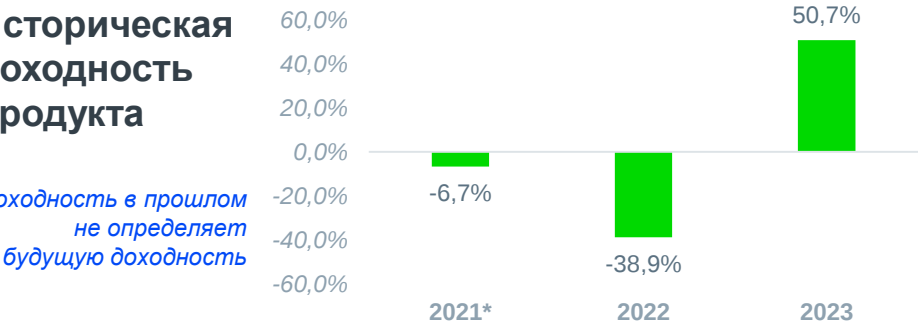
Риск следования за индексом

Несмотря на то, что инвестиционный продукт предназначен для следования динамике доходности определенного индекса (обеспечение высокой корреляции между доходностью индекса и продукта), доходность продукта может не соответствовать доходности индекса или может не достигаться высокой степени корреляции с движением индекса из-за расходов и транзакционных издержек, связанных с корректировкой состава активов продукта. Кроме того, состав инвестиционного продукта не всегда может полностью воспроизвести индекс в силу различных причин.

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 БПИФ подлежит прекращению, имущество, составляющее БПИФ, реализуется. Инвестиционные паи БПИФ погашаются, а владельцам инвестиционных паев в связи с их погашением выплачиваются денежные средства. При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, составляющее БПИФ, в конкурсную массу не включается.

Историческая доходность продукта



Период	Доходность на 28.06.2024
1 месяц	-2,3%
3 месяца	-5,0%
6 месяцев	9,9%
1 год	26,9%

* Доходность за 2021 год посчитана с 15.11.2021 по 30.12.2021

Доходность фонда указана с учетом комиссий за управление. Взимание комиссий управляющей компании уменьшает доходность инвестиций.

Дата запуска

Фонд был запущен в ноябре 2021

Валюта доходности

Доходность указана в рублях

Сценарии доходности

Сценарии не могут рассматриваться как гарантия или ориентир доходности вложения средств в БПИФ

Предположим, Вы инвестировали 100 000 рублей				
Сценарии		Выход из продукта через 1 год	Выход из продукта через 2 года	Выход из продукта через 3 года*
Позитивный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	144 966	178 129	212 167
	Среднегодовая доходность	45,0%	33,5%	28,5%
Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	109 126	117 617	126 769
	Среднегодовая доходность	9,1%	8,5%	8,2%
Негативный	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	78 792	74 489	72 649
	Среднегодовая доходность	-21,2%	-13,7%	-10,1%
Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств с учетом комиссий	930	35 559	27 199
	Среднегодовая доходность	-99,1%	-40,4%	-35,2%

* рекомендуемый срок

Для расчета сценариев используются показатели доходности из всех возможных на заданном временном горизонте:

- Позитивный — 10% лучших значений
- Нейтральный — 50%-ое значение (медиана)
- Негативный — 10 % худших значений
- Стрессовый — менее 1% худших значений

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

Сценарии доходности показывают, что может произойти с Вашими деньгами при инвестировании в этот продукт на различные сроки.

Сценарии среднегодовой доходности рассчитаны по историческим значениям цен активов инвестиционного продукта и/или индекса, с которыми осуществляется сравнение результатов управления инвестиционным продуктом, за 5 лет при условии инвестирования в продукт не менее чем на 3 года.

Доходность сценариев указана с учетом Ваших комиссий в процессе управления.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Комиссии (расходы) в процессе управления	Вознаграждение за управление	0,8% в год от среднегодовой стоимости чистых активов (включена в стоимость пая)
	Инфраструктурные и прочие расходы	Не более 0,3% в год от стоимости активов (включены в стоимость пая)
Иные расходы	за операции с паями биржевых фондов	0% комиссия брокера ПАО Сбербанк или с Вас может взиматься брокерская комиссия по тарифам другого Вашего брокера

Налоги

Ставка налога на доход физического лица (НДФЛ) налогового резидента РФ составляет от 13% до 15% в зависимости от величины налогооблагаемой базы.¹ При владении паями более 3 лет Вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с полученной прибыли (при ее наличии) при продаже паев (прибыль не более 3 млн рублей в год). Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами предоставляется клиентам, которые на момент реализации ценных бумаг являются налоговыми резидентами РФ.

Досрочный выход

Продажа паев БПИФ совершается через Вашего брокера на Московской Бирже в любой рабочий день по текущей рыночной цене.

Порядок приема обращений

Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация Восток, 40 этаж, телефон: 8 (800) 301 16 16, эл. адрес: info@first-am.ru, интернет-сайт: www.first-am.ru), в ПАО Сбербанк (телефон: 900), 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.

Ключевой инвестиционный информационный документ (КИИД) не является Ключевым информационным документом, разрабатываемым Управляющей компанией в соответствии с требованием Указания Банка России от 02.11.2020 № 5609-У([ссылка на документы ↗](#)).

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00010 от 12 сентября 1996 года.

Получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах, ознакомиться с правилами доверительного управления и иными документами, подлежащими раскрытию и предоставлению в соответствии с действующим законодательством, можно по адресу: 121170, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация Восток, 40 этаж, на сайте www.first-am.ru, по телефону 8 (800) 301 16 16.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в ПИФ. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ ПИФ.

БПИФ рыночных финансовых инструментов "Первая – Фонд Халяльные инвестиции" – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 02.11.2021 года за № 4678. ПДУ ПИФ предусмотрена надбавка к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче. Взимание надбавки уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ.

Индекс МосБиржи исламских инвестиций полной доходности»/ MOEX SHARIAN TOTAL RETURN INDEX - фондовый индекс, рассчитываемый ПАО Московская Биржа. Правообладателем Товарных знаков «Индекс МосБиржи» и «МОЕХ» является ПАО Московская Биржа. ПАО Московская Биржа не даёт никаких гарантий и заверений третьим лицам в целесообразности инвестирования в финансовые продукты АО УК «Первая», основанные на индексах, рассчитываемых ПАО Московская Биржа. Основанием возникновения отношений между ПАО Московская Биржа и АО УК «Первая» является предоставление неисключительной лицензии на использование Товарных знаков «Индекс МосБиржи» и «МОЕХ». «Индекс МосБиржи исламских инвестиций полной доходности», рассчитываемый ПАО Московская Биржа и который напрямую ассоциируется с Товарным знаком «Индекс МосБиржи», создан, рассчитывается, поддерживается без привязки к АО УК «Первая» и его хозяйственной деятельности. 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», государство, ПАО Сбербанк и АО УК «Первая» не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая». Денежные средства в управление получает АО УК «Первая», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО УК «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.