

# Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

## Раздел 1. Общие сведения

### Ключевой информационный документ по состоянию на 30 апреля 2025 года

Информация в виде настоящего документа предоставляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 2 ноября 2020 г. N 5609-У. 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 «Первый долевого», доверительное управление которым осуществляется в целях долевого страхования жизни Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» (далее по тексту – ООО СК «Сбербанк страхование жизни», «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 может увеличиваться и уменьшаться.
3. Перед приобретением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления данным фондом, размещенными на сайте <https://sberbank-insurance.ru/about/info>.
4. Страховая организация вправе осуществлять деятельность управляющей компании исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни. Паи приобретаются вами в рамках договора долевого страхования жизни, все сделки с принадлежащими вам паями возможны исключительно на условиях данного договора (<https://sberbank-insurance.ru/i/docs/pravila0111.pdf>). ООО СК «Сбербанк страхование жизни», имеющее лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, осуществляет деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-01137 (выдана Банком России 09.01.2025).

## Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Реализуется стратегия активного управления. Цель инвестиционной стратегии фонда – получение дохода при инвестировании имущества, составляющего Фонд, в объекты, предусмотренные Правилами доверительного управления Фондом, руководствуясь принципом – «наилучшее соотношение рисков и ожидаемой доходности отдельного актива».
2. Инвестиционной политикой Управляющей компании является инвестирование преимущественно в инструменты денежного рынка (вклады (депозиты) в кредитных организациях со сроком до погашения менее одного года, облигации со сроком до погашения/оферты меньше года), в права требования (дебиторскую задолженность) по

договорам репо, предметом которых являются облигации и в клиринговые сертификаты участия, посредством заключения договоров репо, а также инвестирование в иные активы, предусмотренные ПДУ фонда.

3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 3 объект(ов/а).

4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	94,05
Депозит НКЦ	5,94
ПАО Сбербанк, денежные средства, RUB	0,01

#### Раздел 4. Основные инвестиционные риски

Вид риска	Вероятность реализации риска	Объем потерь при реализации риска
Кредитный	Низкая	Низкий
Процентный	Низкая	Низкий
Риск ликвидности	Низкая	Низкий
Риск контрагента	Низкая	Низкий

#### Раздел 5. Основные результаты инвестирования

Доходность за календарный год, %	Доходность за период, %			
	Период	Доходность инвестиций	Отклонение доходности от	
			инфляции	индекса <sup>1</sup>
	1 месяц	-	-	-
	3 месяца	-	-	-
	6 месяцев	-	-	-
	1 год	-	-	-
	3 года	-	-	-
	5 лет	-	-	-

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая: 1 009,27 руб.

2. Результаты инвестирования не учитывают комиссии, указанные в Разделе 6. Комиссии могут уменьшать доход от инвестиций.

3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда: 931 555 215,00 руб.

4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

<sup>1</sup>  $RUSFARIND * 40\% + 50\% * RUFLBITR + RUCBTRNS * 10\%$

## Раздел 6. Комиссии

Комиссии, оплачиваемые один раз		Комиссии, оплачиваемые каждый год	
при приобретении инвестиционного пая (надбавка)	не применяется	вознаграждения и расходы, подлежащие оплате за счет активов паевого инвестиционного фонда	До 1,23 % включительно
при погашении инвестиционного пая (скидка)	не применяется		

Максимальный размер расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным управлением Фондом, составляет 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процента среднегодовой стоимости чистых активов Фонда. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным Фондом.

Размер комиссий указан в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного Фонда. Подробные условия указаны в правилах доверительного управления паевым инвестиционным Фондом.

## Раздел 7. Иная информация

1. Минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев, составляет: **900 рублей**.

В случае, если заявка на выдачу Инвестиционных паев подана агенту ПАО Сбербанк с использованием сервиса «Сбербанк Онлайн» через официальный сайт ПАО Сбербанк в сети Интернет [online.sberbank.ru](https://online.sberbank.ru) или с использованием мобильного приложения «Сбербанк Онлайн», минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев : **900 (девятьсот) Российских рублей**.

Возможность обмена инвестиционных паев не предусмотрена Правилами доверительного управления.

2. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом зарегистрированы Банком России 26.03.2025 г. за № 6930.
3. Паевой инвестиционный фонд сформирован 10.04.2025 г.
4. Информацию, подлежащую раскрытию и предоставлению, можно получить на сайте <https://sberbank-insurance.ru/>, а также в местах приема документов для заключения договора с Управляющей компанией/местах обслуживания, предоставляемых Агентом. Перечень мест обслуживания размещен на сайте Управляющей компании в разделе «Раскрытие информации по Управляющей компании».
5. Управляющая компания – ООО СК «Сбербанк страхование жизни», лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 9 января 2025 года № 21-000-1-01137. Выдана Банком России. 121170, Россия, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к. 1. Телефон – 8 (495) 500-55-50, +7 (499) 707-07-37. Сайт – <https://sberbank-insurance.ru/>.
6. Специализированный депозитарий – Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», <https://specdep.ru/>.
7. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев – Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», <https://specdep.ru/>.
8. Надзор и контроль за деятельностью управляющей компании паевого

инвестиционного фонда в соответствии с подпунктом 10 пункта 2 статьи 55 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» осуществляет Банк России, сайт [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), номера телефонов 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).