

Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ по состоянию на 31 октября 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 долево́й», 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 **25** объект(ов/а).

4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Краткосрочные инструменты денежного рынка	35,79
ХК МЕТАЛЛОИНВЕСТ АО 4B02-01-25642-H-002P 12/07/2028	9,79
ВЭБ.РФ 4B02-210-00004-T-002P 25/07/2028	7,81
АЭРОФЛОТ ПАО 4B02-02-00010-A-002P 24/08/2030	6,08
ПАО "МТС" 4B02-01-04715-A-002P 26/10/2027	4,78
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО 4B02-11-03349-B-002P 29/01/2027	4,12
ООО "Газпром капитал" 4B02-02-36400-R-003P 07/05/2028	3,94
ГРУППА ЧЕРКИЗОВО ПАО 4B02-02-10797-A-002P 12/07/2027	3,65
ПАО "Газпром нефть" 4B02-10-00146-A-003P 12/02/2027	2,66
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО 4B02-10-03349-B-002P 08/05/2026	2,60
ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС ООО 4B02-01-36383-R-003P 07/11/2026	2,47

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 ¹
	1 месяц	1,40	1,06	0,15
	3 месяца	4,15	4,38	0,34
	6 месяцев	-	-	-
	1 год	-	-	-
	3 года	-	-	-
	5 лет	-	-	-

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая: 1 113,10 руб.
2. Результаты инвестирования не учитывают комиссии, указанные в Разделе 6. Комиссии могут уменьшать доход от инвестиций.
3. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда: 7 497 117 869,03 руб.
4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

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.

¹ $RUSFARIND * 40\% + 50\% * RUFLBITR + RUCBTRNS * 10\%$

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 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, 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).