



СБЕРБАНК
Управление Активами

БПИФ РФИ «Сбербанк – S&P 500»

Июнь 2019

Биржевые паевые инвестиционные фонды или **ETF (Exchange Traded Funds)** – это фонды, паи которых можно купить и продать на бирже.

Они формируются из ценных бумаг в точном соответствии с биржевым индексом, например, Индексом МосБиржи.

ETF относятся к категории **пассивных фондов** инвестирования, которые не требуют управления специалистом или требуют минимального вмешательства.

Преимущества биржевых фондов:



Диверсифицированные
В индексе — ценные бумаги множества компаний



Выгодные
Размер комиссий гораздо ниже, чем в открытых фондах



Ликвидные
Можно купить и продать в любое время по рыночной цене на бирже



Прозрачные
Структура фонда соответствует публичному индексу и доступна онлайн



Биржевой фонд, инвестирующий в акции компаний, входящие в состав Индекса Standard & Poor's 500 Index (S&P 500), пропорционально индексу.

Портфель фонда полностью* повторяет по составу и структуре индекс S&P 500, в корзину которого включено 500 компаний США, имеющих наибольшую капитализацию. Сумма чистых активов (СЧА) фонда рассчитывается в Долларах США. Дивиденды реинвестируются по мере поступления, ребалансировка фонда осуществляться при изменении провайдером состава индекса и параметров его расчета, а также по мере необходимости.



Структура фонда соответствует индексу* и доступна онлайн

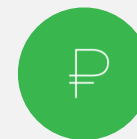


Низкая комиссия за управление, отсутствие скидок и надбавок



Высокая диверсификация и ликвидность

* Допускается отклонение от количественных показателей индекса не более чем на 3 %



Валюта: Рубли, доллары США



Порог входа:

от 1 тыс. рублей,
можно купить от 1 пая



Ликвидность

Заявки на покупку и продажу паев по рыночной цене исполняются моментально



Комиссия и прочие расходы:

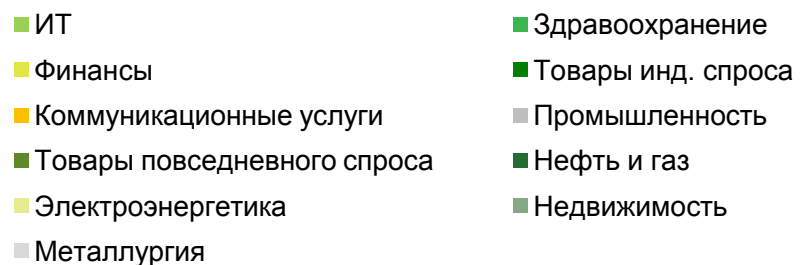
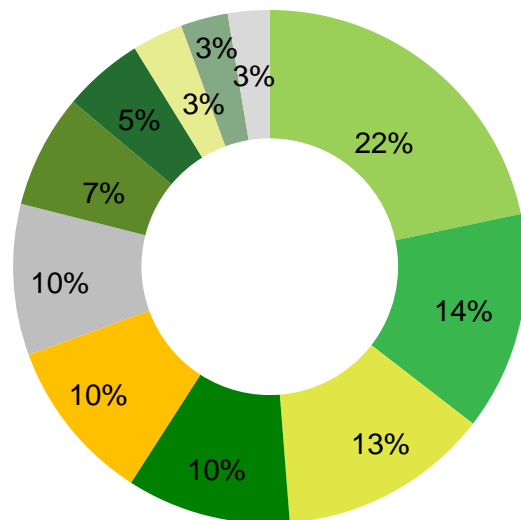
не более 1% в год



Риски:

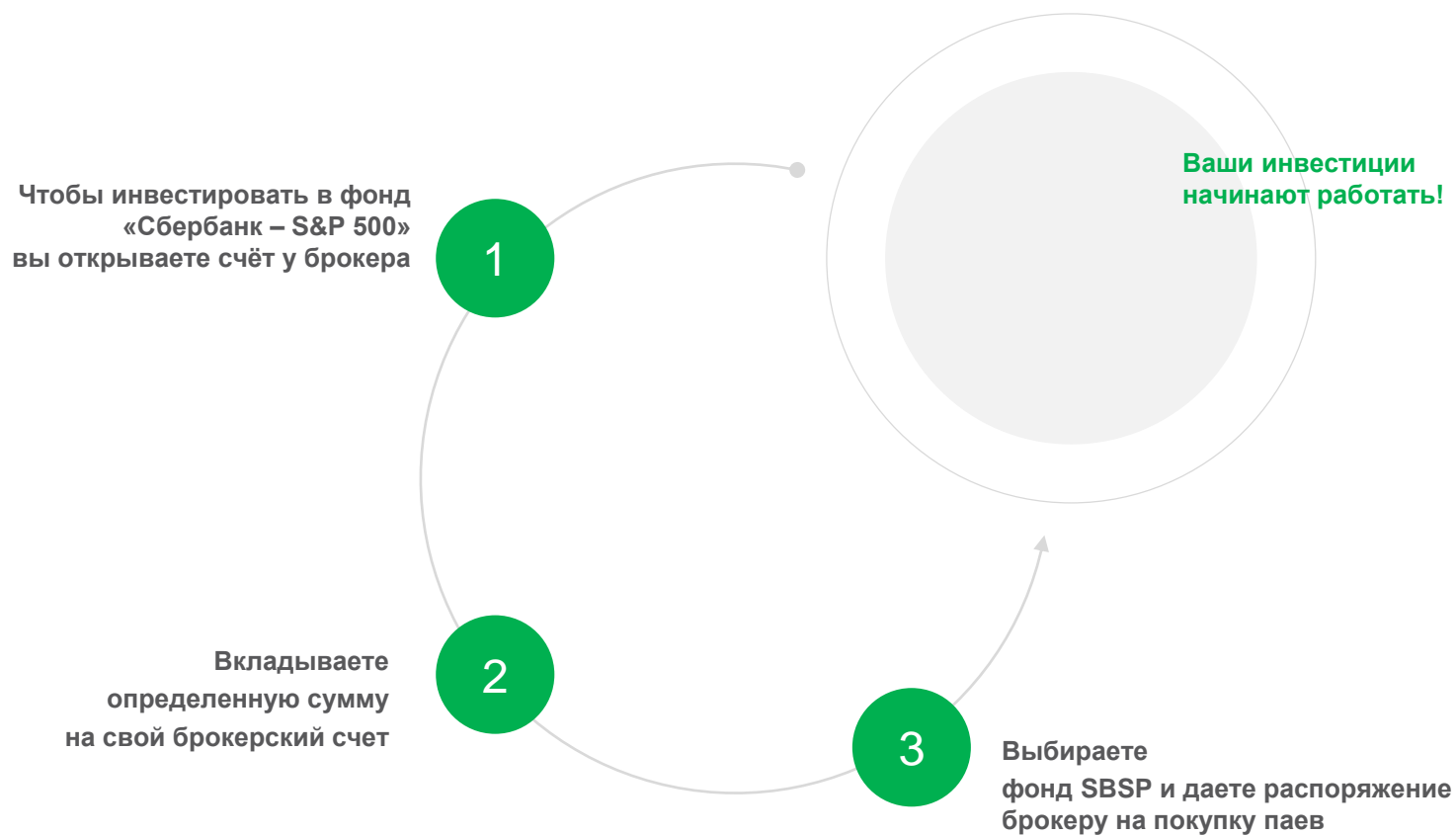
Рыночный – снижение рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав биржевого фонда

Кредитный – неисполнение обязательств эмитентом.

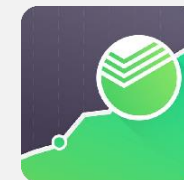


Компания	Вес, %
Apple Inc.	3.9
Microsoft Corporation	3.8
Amazon.com Inc.	3.3
Facebook Inc. Class A	1.9
Berkshire Hathaway Inc. Class B	1.7
JPMorgan Chase & Co.	1.6
Johnson & Johnson	1.5
Alphabet Inc. Class C	1.5
Alphabet Inc. Class A	1.5
Exxon Mobil Corporation	1.3

Данные на 31.05.2019
 Источник: <https://www.moex.com>



Покупка паев фонда доступна через приложение **Sberbank Investor**



Сбербанк Управление Активами запустила первый российский биржевой фонд в России в 2018 году и продолжает расширять линейку биржевых фондов.

Биржевые фонды под управлением:



SBMX

БПИФ «Сбербанк - Индекс МосБиржи полной доходности «брутто»



SBCB

БПИФ РФИ «Сбербанк – Индекс МосБиржи российских ликвидных еврооблигаций»



SBGB

БПИФ РФИ «Сбербанк – Фонд Индекс МосБиржи государственных облигаций»



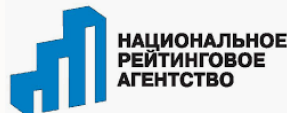
SBSP

БПИФ рыночных финансовых инструментов «Сбербанк – Эс энд Пи 500»



A++

Наивысший уровень надежности и качества услуг с 2003 года



AAA.am

Максимальная степень надежности и качества услуг



ФИНАНСОВАЯ ЭЛИТА РОССИИ

Лауреат премии «Гран-при: Управляющая компания года - 2018»



Лучшая управляющая компания и лучшая аналитическая команда в России в 2014–2019 гг.



Лидер по объему средств под управлением – 2018»

Из средств, инвестированных в паи, «Сбербанк Управление Активами» удерживает свое вознаграждение за управление ПИФом, а также расходы на оплату услуг специализированного депозитария, регистратора, аудиторской организации и другие сопутствующие расходы. **Общая максимальная сумма всех вознаграждений и прочих расходов в год не превышает 1%.**

Более подробно о вознаграждениях и расходах можно узнать в [Правилах управления фондом](#).

Комиссия брокера за покупку пая БПИФ, как правило, такая же, как и при покупке любой акции, торгующейся на фондовом рынке.

Если вы купили паи и владели ими больше трёх лет и продали их дороже, чем купили, то можете не платить с полученной прибыли подоходный налог (НДФЛ). Максимальная сумма прибыли, которая освобождается от налога, составляет 3 млн рублей в год.

Уважаемый Клиент,

НАСТОЯЩИЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ МАТЕРИАЛ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ (В ТОМ ЧИСЛЕ – ИНДИВИДУАЛЬНОЙ) В ЗНАЧЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №39-ФЗ «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ».

Продолжая ознакомление с настоящей презентацией Вы подтверждаете свое согласие с тем, что:

- ПАО Сбербанк (далее по тексту – «Банк») Вам была предоставлена информация о стандартных финансовых продуктах АО «Сбербанк Управление Активами» (далее по тексту – «Компания») и Вас заинтересовал именно тот финансовый продукт, в отношении которого составлен настоящий информационный материал (далее – Информационный материал);
- Информационный материал является стандартным описанием финансового продукта Компании, который может быть получен любым заинтересованным лицом.
- Посредством предоставления настоящего Информационного материала Компания и Банк не предоставляют Вам инвестиционную рекомендацию, в том числе индивидуальную, в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов.
- Определение необходимости или целесообразности инвестиций в финансовый продукт, описанный в Информационном материале, а также определение иных условий, которые позволят сделать заключение о том, насколько данный финансовый продукт подходит или не подходит для Вас, не являются задачей Банка и Компании, а являются исключительно Вашей задачей;
- Банк, действуя от имени и по поручению Компании (в качестве агента), не несет ответственность за возможные убытки, возникшие у Вас в случае совершения различных инвестиционных операций или инвестирования в финансовые инструменты, приобретенные по результатам встречи с работником Банка.
- Банк является агентом по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Компании, а также агентом Компании по заключению договоров доверительного управления, действует от имени и по поручению Компании и получает за это вознаграждение.

Обязательная информация

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами»
123112, Москва, Пресненская наб., д. 8, стр.1, этаж 13
Тел.: +7 (495) 258 0534. Факс: +7 (495) 258 0536
www.sberbank-am.ru

ПАО Сбербанк.
Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19,
тел. +7 (495) 500 5550, 8 800 555 5550.
Генеральная лицензия на осуществление
банковских операций от 11 августа 2015 года.
Регистрационный номер – 1481

www.sbrf.ru

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами» 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 в АО «Сбербанк Управление Активами» по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр.1, этаж 13, на сайте www.sberbank-am.ru, по телефону (495) 258 05 34. Информация, подлежащая опубликованию в печатном издании, публикуется в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам». Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым фондом. ПДУ ПИФ предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ.

БПИФ рыночных финансовых инструментов «Сбербанк – Эс энд Пи 500» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 19.03.2019 за № 3692.

АО «Сбербанк КИБ» (Sberbank CIB). Россия, Москва, 117312, ул. Вавилова, д. 19, тел. +7 (495) 258 0500. Лицензия №045-06514-100000 на осуществление брокерской деятельности от 08.04.2003.