

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами предусмотрены надбавки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их приобретении и скидки к расчётной стоимости инвестиционных паев при их погашении, взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паевые инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Ключевой информационный документ о паевом инвестиционном фонде

Раздел 1. Общие сведения

Ключевой информационный документ по состоянию на 31.03.2026 г.

Ключевой информационный документ предоставляется в соответствии с требованиями законодательства, 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 "РСХБ – Фонд Сбалансированный" (далее – Фонд).

Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (далее – Управляющая компания)

Раздел 2. Внимание

1. Возврат и доходность инвестиций в паевой инвестиционный фонд не гарантированы государством или иными лицами.
2. Вы можете погасить инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда в любой рабочий день. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, стоимость инвестиционных паев Фонда может увеличиваться и уменьшаться.
3. Вы можете погасить инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда в любой рабочий день. Инвестиционный пай Фонда удостоверяет право владельца этого пая требовать от Управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее этот Фонд, в любой рабочий день.
4. Перед приобретением инвестиционных паев Фонда следует внимательно ознакомиться с Правилами доверительного управления Фондом, размещенными на странице сайта <https://www.rshb-am.ru/raskrytie-informacii/otchetnost-tarify-i-dokumenty-po-produktam/otkrytye-paevye-investitsionnye-fondy/opif-rynochnykh-finansovykh-instrumentov-rskhb-fond-sbalansirovannyj/pdu-i-izmeneniya-rskhb-fond-sbalansirovannyj/>

Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Фонд нацелен на получение прироста капитала за счет инвестиций в акции, депозитарные расписки и облигации предприятий в динамично развивающихся отраслях российской экономики.
2. Фонд активного управления. Стратегия управления Фондом предполагает изменение долей инвестиционного портфеля, вложенных в акции и облигации, в зависимости от ожидаемого состояния рынка с целью добиться оптимального соотношения риск/доходность на среднесрочной перспективе. Средства данного Фонда инвестируются в акции и облигации российских компаний. Индикатор, по отношению к которому Управляющая компания оценивает результативность реализации инвестиционной стратегии активного управления, для данного фонда не установлен. Отсутствие индикатора связано с особенностями формирования инвестиционного портфеля фонда при реализации инвестиционной стратегии. Выбор активов для обеспечения текущей доходности портфеля может приводить на отдельных временных интервалах (достаточно продолжительных) к различному составу и структуре активов фонда, что исключает единую методику расчета индикатора (индекса).
3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 62 объектов.
4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Публичное акционерное общество "Газпром", ISIN RU0007661625, ном. гос.рег. 1-02-00028-A	8,69
Публичное акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель", ISIN RU0007288411, ном. гос.рег. 1-01-40155-F	6,19
Публичное акционерное общество "Сбербанк России", ISIN RU0009029557, ном. гос.рег. 20301481B	5,04
Публичное акционерное общество "ДОМ.РФ", ISIN RU000A0ZZFU5, ном. гос.рег. 1-02-00739-A	4,74
публичное акционерное общество "Современный коммерческий флот", ISIN RU000A0JXNU8, ном. гос.рег. 1-01-10613-A	4,53

Раздел 4. Основные инвестиционные риски

Вид риска	Вероятность реализации риска	Объем потерь при реализации риска
Рыночный риск*	Средняя	Средний

Кредитный риск**	Низкая	Средний
------------------	--------	---------

*Рыночный риск - риск, связанный с колебаниями цен активов, курсов валют и процентных ставок, вследствие изменения конъюнктуры рынков. Эти факторы сами по себе находятся под влиянием таких обстоятельств, как неблагоприятная социально-экономическая или политическая ситуация, изменение регуляторной среды, девальвация или существенные колебания курсов обмена валюты, стихийные бедствия.

**Кредитный риск – риск, связанный с неисполнением должником своих финансовых обязательств или неблагоприятным изменением их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

Подробная информация о присущих рисках Фонда указана в Правилах доверительного управления Фондом.

Раздел 5. Основные результаты инвестирования



* в качестве месячной инфляции используется оценка по фактическому значению инфляции предыдущего отчетного месяца

** индекс в ПДУ не предусмотрен.

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая: 3 352,65 руб.
2. Результаты инвестирования не учитывают комиссии, удерживаемые при выдаче и погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (скидки и надбавки). Указанные комиссии могут уменьшать доход от инвестиций.
3. Стоимость чистых активов Фонда: 5 305 747 357,61 руб.
4. Доход от управления фондом не выплачивается, но капитализируется, увеличивая стоимость инвестиционного пая и доходность инвестиций.

Правилами доверительного управления Фондом предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Взимание надбавок и (или) скидок уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи Фонда.

Раздел 6. Комиссии

Комиссии, оплачиваемые один раз		Комиссии, оплачиваемые каждый год	
При приобретении инвестиционного пая (надбавка)	При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев после даты завершения (окончания) формирования фонда управляющей компании и агенту в пунктах приема заявок и в виде электронного документа посредством Услуг дистанционного банковского обслуживания, посредством Личного кабинета надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет: - 1,5 (одна целая пять десятых) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 1 000 (Одной тысячи) рублей до 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей;	Вознаграждение Управляющей компании вознаграждения Специализированного депозитария, регистратора, аудиторской организации Максимальный размер прочих расходов, подлежащих оплате за счет имущества фонда, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным управлением фондом	3,5% среднегодовой стоимости чистых активов фонда 0,65% среднегодовой стоимости чистых активов фонда 0,7 % среднегодовой стоимости чистых активов фонда

	<p>- 1 (один) процент от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 10 000 000 (Десять миллионов) рублей до 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей;</p> <p>- 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая при условии передачи в оплату суммы денежных средств в размере от 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей (включительно).</p> <p>При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев управляющей компании доверительным управляющим надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, не взимается.</p> <p>В случае подачи заявки на приобретение инвестиционных паев номинальным держателем взимается надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая. В этом случае надбавка определяется как минимальное из двух значений:</p> <p>- разница между денежными средствами, полученными в оплату инвестиционных паев и произведением целого количества выдаваемых инвестиционных паев на расчетную стоимость пая;</p> <p>- 1,5% от суммы денежных средств, полученных в оплату инвестиционных паев. При этом размер надбавки не может превышать 1,5% от расчетной стоимости инвестиционного пая</p>		
<p>При погашении инвестиционного пая (скидка)</p>	<p>Размер скидки, на которую уменьшается расчетная стоимость инвестиционного пая при погашении инвестиционных паев, при подаче заявки на погашение инвестиционных паев управляющей компании или агенту, составляет:</p> <p>- 2 (два) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок до истечения 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев;</p> <p>- 1,5 (одна целая пять десятых) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок с 366 (триста шестьдесят шестого) дня до истечения 730 (семисот тридцати) дней со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев;</p>		

- 1 (один) процент от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок с 731 (семисот тридцать первого) дня до истечения 1095 (одна тысяча девяносто пятого) дня со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев;

- 0 (ноль) процентов от расчетной стоимости инвестиционного пая, в случае если погашение инвестиционных паев происходит в срок с 1096 (одна тысяча девяносто шестого) дня со дня внесения приходной записи по зачислению данных инвестиционных паев на лицевой счет, с которого производится погашение данных инвестиционных паев.

Скидка не взимается в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев номинальным держателем и доверительным управляющим.

В случае если инвестиционные паи были зачислены на лицевой счет в результате наследования, сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются со дня внесения приходной записи по лицевому счету наследодателя.

В случае если производится погашение инвестиционных паев фонда, зачисленных на лицевой счет владельца в реестре владельцев инвестиционных паев в ходе конвертации в связи с обменом инвестиционных паев по решению Управляющей компании или по требованию владельца сроки владения исчисляются со дня внесения приходной записи по зачислению на лицевые счета владельца в реестре в реестрах владельцев инвестиционных паев конвертированных инвестиционных паев других фондов под управлением управляющей компании (первых конвертированных инвестиционных паев при неоднократности обменов по решению управляющей компании или по требованию владельца).

Размер комиссий указан в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.

Подробные условия указаны в Правилах доверительного управления Фондом.

Раздел 7. Иная информация

1. Минимальная сумма денежных средств, которая может быть передана в оплату инвестиционных паев, составляет не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей.

- не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей – для лиц, ранее не имевших на лицевом счете в реестре владельцев инвестиционных паев инвестиционные паи фонда;

- не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей – для лиц, имеющих или ранее имевших инвестиционные паи фонда на лицевом счете в реестре владельцев инвестиционных паев.

В оплату инвестиционных паев Фонда передаются только денежные средства.

Подробные условия указаны в Правилах доверительного управления Фондом.

2. Правилами доверительного управления Фонда предусмотрен обмен инвестиционных паев фонда на инвестиционные паи следующих паевых инвестиционных фондов:

Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Фонд Облигаций»;

Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Фонд Акций»;

Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Лучшие отрасли»;

Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Валютные облигации»;

Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Фонд Компаний малой и средней капитализации»;

- Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Казначейский»;
Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Денежный поток.
Подробные условия обмена указаны в Правилах доверительного управления Фонда.
3. Правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР за № 2566 от 26 марта 2013.
 4. Паевой инвестиционный Фонд – Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «РСХБ - Сбалансированный» сформирован 09 июля 2013г.
 5. Информацию, подлежащую раскрытию и предоставлению можно получить на сайте <https://www.rshb-am.ru>, а также по адресу Управляющей компании: 123112, г. Москва, проезд 1-й Красногвардейский проезд, д.19.

Получить информацию о фондах и ознакомиться с правилами доверительного управления фондами, а также сведениями о местах приема заявок на приобретение, погашение или обмен инвестиционных паев и иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами Банка России, можно по адресу Управляющей компании: 123112, г. Москва, проезд 1-й Красногвардейский проезд, д.19, тел. +7 (495) 660-47-65; адрес страницы в сети Интернет: www.rshb-am.ru, у агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев фонда (со списком агентов можно ознакомиться на сайте в сети Интернет по адресу: <https://www.rshb-am.ru/kontakty/>).

6. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами».

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00943 от 22 ноября 2012 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

Адрес: 123112, г. Москва, проезд 1-й Красногвардейский проезд, д.19.

Контактный телефон +7 (495) 660-47-65.

Официальный сайт: <https://www.rshb-am.ru>.

7. Специализированный депозитарий Фонда: АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07071-000100 от 31 октября 2003г. выдана ФКЦБ России.

Адрес: 115162, Россия, Москва, ул. Шаболовка, 31Б, подъезд 3, этаж 5.

Официальный сайт в сети Интернет: <https://specder.ru>.

8. Специализированный регистратор Фонда: АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

Официальный сайт в сети Интернет: <https://specder.ru>.

Адрес: 115162, Россия, Москва, ул. Шаболовка, 31Б, подъезд 3, этаж 5.

9. В соответствии с подпунктом 10 пункта 2 статьи 55 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» Банк России осуществляет контроль и надзор за деятельностью Управляющей компании.

Официальный сайт Банка России: <http://cbr.ru>.

Телефоны Банка России: 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).