

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 паи паевых инвестиционных фондов. 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 "РСКХБ – Денежный поток" (далее – Фонд).**

**Общество с ограниченной ответственностью «РСКХБ 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-denezhnyy-potok/pdu-i-izmeneniya-rskhb-denezhnyy-potok/>

### Раздел 3. Инвестиционная стратегия

1. Инвестиционная стратегия предполагает активное управление. При управлении фондом осуществляется подробный анализ макроэкономических данных, рыночных трендов и корпоративных событий, с целью проведения операций купли-продажи отобранных ценных бумаг, которые в составе портфеля Фонда будут генерировать текущий доход, превышающий среднерыночный показатель.
2. Стратегия управления фондом предполагает инвестирование преимущественно в акции и облигации, российских юридических лиц, вместе с тем в периоды повышенной волатильности рынка управляющая компания будет рассматривать возможность наполнения инвестиционного портфеля фонда более консервативными инструментами, такими, как государственные ценные бумаги Российской Федерации и/или государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и/или вклады (депозиты) в российских кредитных организациях, а также в иные активы, с наибольшей степенью вероятности предполагающими получение стабильного дохода от вложений в фонд. 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 различным составу и структуре активов фонда, что исключает единую методику расчета индикатора (индекса).
3. Активы паевого инвестиционного фонда инвестированы в 91 объектов.
4. Крупнейшие объекты инвестирования в активах

Наименование объекта инвестирования	Доля от активов, %
Международная компания публичное акционерное общество "Т-Технологии", ISIN RU000A107UL4, ном. гос.рег. 1-01-16784-A	3,66
Публичное акционерное общество "Корпоративный центр ИКС 5", ISIN RU000A108X38, ном. гос.рег. 1-01-16812-A	2,66
открытое акционерное общество "Российские железные дороги", ISIN RU000A10BGF2, ном. гос.рег. 4B02-42-65045-D-001P	2,58
открытое акционерное общество "Российские железные дороги", ISIN RU000A10DZW3, ном. гос.рег. 4B02-50-65045-D-001P	2,56
Международная компания публичное акционерное общество "Хэдхантер", ISIN RU000A107662, ном. гос.рег. 1-01-16755-A	2,48

#### 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

Доходность за календарный год, %	Доходность за период, % *				
	Период	Доходность инвестиций	Отклонение доходности от		
			инфляции**	индекса***	
2021	0				
2022	0				
2023	0				
2024	2,32%	1 месяц	-0,52%	-1,25%	-
2025	14,11%	3 месяца	3,38%	0,27%	-
		6 месяцев	6,27%	1,88%	-
		1 год	11,34%	5,33%	-
		3 года	-	-	-
		5 лет	-	-	-

\* Доходность за период в % представлена, как отклонение стоимости инвестиционного пая за период с учетом выплат промежуточного дохода

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

\*\*\* индекс не предусмотрен

1. Расчетная стоимость инвестиционного пая: 854,24 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: 6 355 434 300,82 руб.

4. Доход от доверительного управления формируется исключительно за счет полученных в состав имущества фонда дивидендов и процентных (купонных) или иных аналогичных доходов по денежным средствам и ценным бумагам, составляющим фонд.

Доход от доверительного управления выплачивается владельцам инвестиционных паев по завершении отчетного периода.

Выплата дохода от доверительного управления осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет, реквизиты которого указаны в реестре владельцев инвестиционных паев фонда, не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней после окончания отчетного периода.

Под отчетным периодом понимается период времени, равный одному календарному кварталу. Под первым отчетным периодом понимается календарный квартал, в котором было завершено (окончено) формирование фонда.

Правилами доверительного управления Фондом предусмотрена скидка с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Взимание скидки 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	Вознаграждение Управляющей компании вознаграждения	3,5% среднегодовой стоимости чистых активов фонда

	<p>Услуг дистанционного банковского обслуживания, посредством Личного кабинета надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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).</li> </ul> <p>При подаче заявки на приобретение инвестиционных паев управляющей компании номинальным держателем и доверительным управляющим надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, не взимается.</p>	<p>Специализированного депозитария, регистратора, аудиторской организации</p> <p>Максимальный размер прочих расходов, подлежащих оплате за счет имущества фонда, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным управлением фондом</p>	<p>0,65% среднегодовой стоимости чистых активов фонда</p> <p>0,7 % среднегодовой стоимости чистых активов фонда</p>
<p>При погашении инвестиционного пая (скидка)</p>	<p>Размер скидки, на которую уменьшается расчетная стоимость инвестиционного пая при погашении инвестиционных паёв, составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 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;</li> <li>· 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;</li> <li>· 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;</li> </ul>		

	<p>· 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.</p> <p>Скидка не взимается в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев номинальным держателем и доверительным управляющим.</p>		
--	--	--	--

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 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей.

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 Сбалансированный»;

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 – Фонд Облигаций»;

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 – Валютные облигации».

Подробные условия обмена указаны в Правилах доверительного управления Фонда.

3. Правила доверительного управления Фонда зарегистрированы Банком России 24 августа 2023 года № 5585.

4. Паевой инвестиционный Фонд - ОПИФ рыночных финансовых инструментов «РСХБ – Денежный поток» сформирован 12 сентября 2023г.

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](http://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://specdep.ru>.

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

Официальный сайт в сети Интернет: <https://specdep.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).