Приложение № 11 к
Внутреннему стандарту НАУФОР
«Требования к предоставлению брокерами
информационных документов
о финансовых инструментах»

Форма информационного документа об инвестиционном пае
паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда)

Информационный документ

Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда)

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда).

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Некоторые инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов предназначены для квалифицированных инвесторов, некоторые доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате тестирования.

Основные характеристики инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда):

Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (пай ПИФ) - это ценная бумага, которая удостоверяет долю его владельца в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления имуществом ПИФ в соответствии с правилами доверительного управления. Также пай ПИФ удостоверяет право получения дохода от

доверительного управления имуществом ПИФ, если правилами доверительного управления предусмотрена выплата такого дохода. Правила доверительного управления ПИФ для неквалифицированных инвесторов публикуются на сайте управляющей компании.

ПИФ могут быть открытыми (ОПИФ), интервальными (ИПИФ), закрытыми (ЗПИФ). Пай ОПИФ дает право владельцу требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в общем имуществе ОПИФ, в любой рабочий день. Пай ИПИФ может быть предъявлен к погашению только с определенной периодичностью - не реже одного раза в год в течение срока, определенного правилами доверительного управления этим фондом. Пай ЗПИФ погашается при прекращении ЗПИФ и в случаях, предусмотренных законом, а также дает право участвовать в общем собрании владельцев инвестиционных паев.
Перечень активов, в которые управляющая компания может инвестировать средства ПИФ, структура этих активов определяются в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления фондом.

Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее ПИФ.

За счет имущества ПИФ уплачивается вознаграждение управляющей компании, специализированному депозитарию, регистратору, а также оплачиваются расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ. Максимальный размер таких расходов и вознаграждений указан в правилах доверительного управления ПИФ.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости пая ПИФ).

Стоимость принадлежащего Вам инвестиционного пая ПИФ может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения стоимости пая ПИФ. Риск убытков связан прежде всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих ПИФ, например акций, облигаций, недвижимости и т.п., изменением курсов валют, процентных ставок. Также в отдельных случаях стоимость пая ПИФ может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

Риск ликвидности

Ликвидность, то есть возможность продать пай ПИФ, имеющий листинг на бирже, в любой момент без существенного снижения его стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также иных факторов. Из обращающихся на организованном рынке наиболее ликвидными являются паи ОПИФ, паи ИПИФ и паи ЗПИФ, как правило, менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои паи ПИФ или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

Также для погашения пая ПИФ Вы можете обратиться напрямую к управляющей компании. порядок подачи заявок на погашение инвестиционных паев ПИФ зависят от типа фонда и указываются в правилах доверительного управления ПИФ.

Риск нарушения правил доверительного управления ПИФ

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения управляющей компанией правил доверительного управления ПИФ, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов управляющей компании, операционных сбоев, недостатков информационных, технологических и иных систем.

Комиссии

При сделках с паями ПИФ через брокера взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на пай ПИФ. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

Жалобы и предложения

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.