

VTBX БПИФ

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Биржевой фонд «ВТБ – Индекс МосБиржи»

Частному инвестору на российском рынке акций выгоднее покупать не отдельные акции, а БПИФ. Совокупные вознаграждения и расходы составляют 0,7-1%, зато внутри БПИФ дивиденды налогом не облагаются и реинвестируются в полном размере. Продажа БПИФ по частям выгоднее, чем получение дивидендов по отдельным акциям, так как необходимо заплатить только НДФЛ в размере зафиксированного дохода от продажи, а не со всей полученной суммы дивидендов. Также возможно получение налогового вычета при владении паями от 3-х лет (1).

«ВТБ – Индекс МосБиржи» (VTBX) – биржевой фонд, инвестирующий в акции и депозитарные расписки, входящие в состав Индекса МосБиржи. Фонд отслеживает динамику Индекса МосБиржи полной доходности «нетто» (по налоговым ставкам российских организаций, MCFTRR). Совокупные вознаграждения и расходы составляют не более 0,69% в год, что является самым низким показателем среди БПИФ на российский рынок акций. Количество активов в фонде составляет 46 (45 акций и депозитарных расписок + денежные средства и прочее).

Параметры БПИФ

| | |
|----------------------|------------------|
| Тикер | VTBX |
| Валюта фонда | RUB |
| Отслеживаемый индекс | MCFTRR |
| География активов | Россия |
| TER*, % | 0,69% |
| Дивиденды | Реинвестируются |
| Стоимость пая, руб. | 128,99 |
| СЧА, руб. | 1 304 811 058,74 |

По состоянию на 25 января 2021
Источник: Московская Биржа, investfunds,
сайт УК, расчёты РСХБ

* Совокупные вознаграждения и расходы фонда



Диверсификация

В составе фонда 45 акций и депозитарных расписок.



Пассивные инвестиции

Не требуется специальных знаний. Не нужно самостоятельно ребалансировать портфель и реинвестировать дивиденды.



Высокая ликвидность

Возможность купить / продать в любой момент времени.



Реинвестирование дивидендов

Внутри БПИФ дивиденды не облагаются НДФЛ.



Возможность получения налогового вычета

При условии владения паями от 3-х лет (1).



Минимальный уровень комиссий

TER* составляет не более 0,69% в год, что является минимальным уровнем TER* в сравнении с конкурентами.

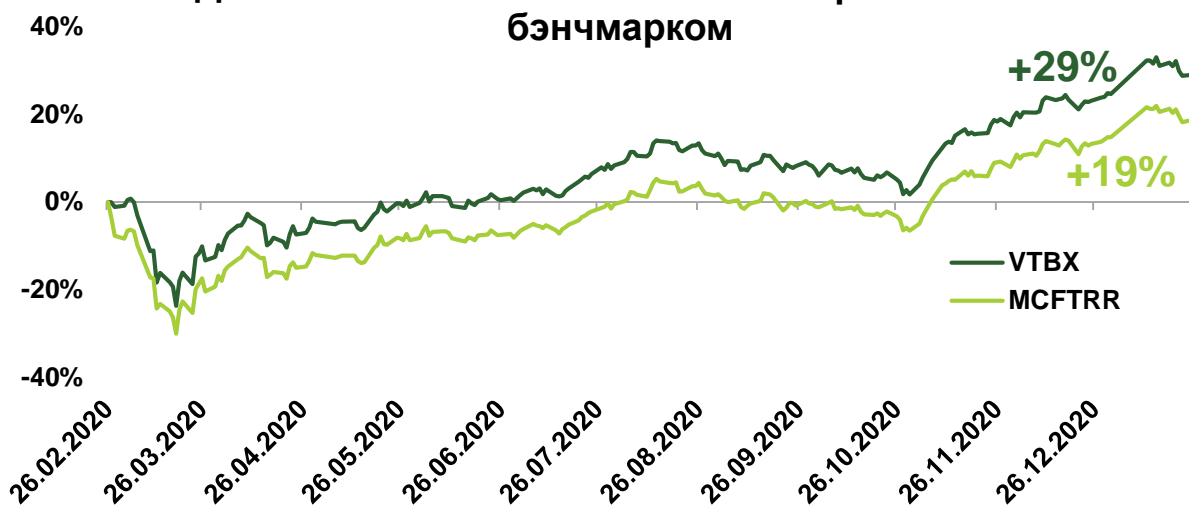


Низкий порог входа

Минимальная сумма покупки – 1 пай (128,99 руб. на 25.01.2021).

- (1) Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами (ЛДВ) - при удержании ценной бумаги в портфеле более трех лет инвестор имеет право подать на налоговый вычет в размере по 3 млн руб. в год за каждый полный год, по истечении трех лет. Таким образом, доход от торговых операций может быть освобожден от НДФЛ на сумму 9 млн рублей. АО «Россельхозбанк» не несёт ответственности в случае отказа в получении льготы. Подробнее о налогообложении ценных бумаг : пп. 1, 2 п.3, п.7 ст. 214.1 НК РФ, п.17.2 ст. 217 НК РФ, ст. 219.1 НК РФ, письмо Минфина России от 21.02.2017 № 03-04-05/9885, Федеральный закон от 19 июля 2018г. №200-ФЗ.

Приложения

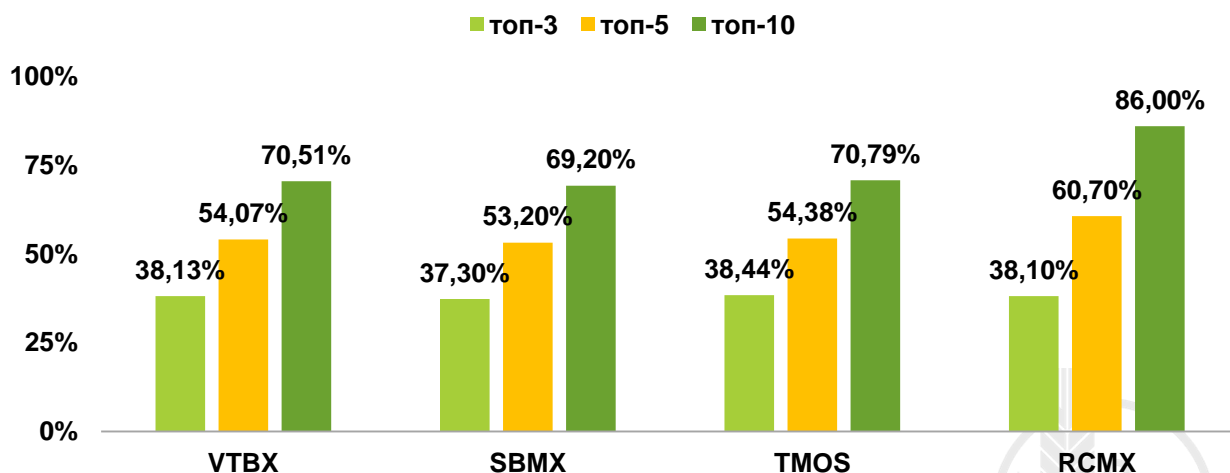
Динамика стоимости пая VTBX в сравнении с
бэнчмарком

По состоянию на 25.01.2021

Отраслевая структура фонда



Сумма долей наибольших вложений



Источник: Московская Биржа, investfunds, сайты УК, расчёты РСХБ

Сравнение биржевых фондов на российский рынок акций

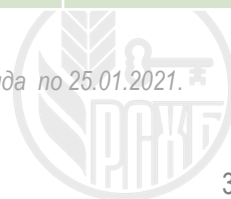
БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

| | VTBX | SBMX | TMOS | RCMX |
|--|--|--|--|---|
| Провайдер | ВТБ Капитал Управление активами | Сбербанк Управление Активами | Тинькофф Капитал | Райффайзен Капитал |
| Отслеживаемый индекс | Индекс МосБиржи полной доходности «нетто» (по налоговым ставкам российских организаций) | Индекс МосБиржи полной доходности «брутто» | Индекс МосБиржи полной доходности «брутто» | Индекс МосБиржи полной доходности 15 |
| Кол-во активов | 46 | 43 | 46 | 16 |
| Совокупные вознаграждения | 0,69% | 1% | 0,79% | 1% |
| в том числе: | | | | |
| • УК | 0,5% | 0,8% | 0,7% | 0,5% |
| • Специализированного депозитария, регистратора, аудитора и биржи | 0,09% (с учетом НДС) | -0,15% (без учета НДС) при СЧА < 2,5 млрд руб. - 0,1% (без учета НДС) при СЧА >=2,5 млрд руб. | 0,05% (без учета НДС) | 0,4% (без учета НДС) |
| • Прочие расходы | 0,1% (с учетом НДС) | -0,11% (без учета НДС) при СЧА < 2,5 млрд руб. - 0,1% (без учета НДС) при СЧА >=2,5 млрд руб. | 0,04% (без учета НДС) | 0,1% (без учета НДС) |
| Валюта фонда | RUB | RUB | RUB | RUB |
| Окончание формирования | 26.02.2020 | 30.08.2018 | 21.08.2020 | 19.05.2020 |
| Реинвестирование дивидендов | да | да | да | да |
| Изменение стоимости Пая¹ | +29% | +65% | +15% | +29% |
| Изменение бэнчмарка² | +19% | +70% | +16% | +32% |

¹ Изменение стоимости Пая с даты окончания формирования фонда по 25.01.2021.

² Изменение отслеживаемого данным фондом индекса с даты окончания формирования фонда по 25.01.2021.

Источник: Московская Биржа, investfunds, сайты УК, расчёты РСХБ



АО «Россельхозбанк»

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3349 (выдана Банком России 12.08.2015)
Лицензия на осуществление брокерской деятельности (выдана Федеральной службой по финансовым рынкам от 19.05.2005 №077-08455-100000)

Представленные в настоящем документе сведения носят исключительно информационный характер, оценки и мнения выражены с учетом ситуации на дату публикации документа. Настоящий документ не является предложением по покупке либо продаже финансовых инструментов и не должен рассматриваться как рекомендация к действиям.

Представленная информация не может рассматриваться в качестве гарантий или обещания будущей доходности вложений. Представленная информация, мнения и оценки подготовлены на основе публичных источников, которые рассматриваются Банком как надежные. Однако за достоверность предоставленной информации АО «Россельхозбанк» ответственности не несет. Информация и мнения, содержащиеся в настоящем документе, если прямо не указано иное, представлены АО «Россельхозбанк» на соответствующую дату. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению без предварительного уведомления клиентов изменять либо не актуализировать информацию и мнения, содержащиеся в данном документе. Клиентам не следует полагаться исключительно на содержание данного документа в ущерб проведению собственного анализа. Банк, его аффилированные лица и сотрудники не несут ответственности за использование данной информации, за прямой или косвенный ущерб, наступивший вследствие использования представленной в настоящем документе информации, а также за ее достоверность. Банк не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, полученных на основании использования информации, содержащейся в настоящем документе. Стоимость инвестиций может как уменьшаться, так и увеличиваться, и клиент может в конечном счете не получить первоначально инвестированную сумму.

АО «Россельхозбанк» не несет ответственности перед клиентом за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

АО «Россельхозбанк» не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию, не является инвестиционным советником и не предоставляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю клиента и его инвестиционным целям (ожиданиям).

Определение соответствия финансового инструмента либо операции интересам клиента, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является задачей клиента. Банк не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном документе, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

Средства, инвестированные в рамках заключенных с Банком соглашений об оказании брокерских услуг и/или соглашений об оказании брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

Клиент должен учитывать возможные риски, сопряженные с осуществлением операций на финансовых рынках. Все основные риски описаны в Приложениях 12.1 -12.4 к Регламенту оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» № 15-Р, с которыми можно ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу www.rshb.ru в разделе «Брокерское обслуживание». До совершения сделок с финансовыми инструментами клиентам следует ознакомиться с указанными документами, описывающими основные риски при инвестициях на финансовом рынке.

Всю информацию об условиях предоставления продуктов и услуг Банка, а также о тарифах клиент может получить на официальном сайте Банка по адресу www.rshb.ru, а также в офисах Банка.

Настоящим АО «Россельхозбанк» информирует о возможном наличии конфликта интересов при предложении упомянутых в документе продуктов, услуг, финансовых инструментов, который может возникнуть ввиду совмещения Банком различных видов профессиональной деятельности на финансовых рынках, а также тем, что Банк является эмитентом ценных бумаг. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Банк руководствуется интересами своих клиентов.

Все права на представленную информацию принадлежат АО «Россельхозбанк». Данная информация не может воспроизводиться, передаваться и распространяться без предварительного письменного разрешения АО «Россельхозбанк».

