

Индивидуальный инвестиционный счет

«Новые горизонты»

РИСК-ПРОФИЛЬ

1 2 3

Общая информация¹

Активы	паевые фонды
Валюта	рубли
Порог входа	10 000 рублей
Максимальный вход в год	не ограничен

Стратегия

Государственные ценные бумаги Российской Федерации и корпоративные облигации российских эмитентов

Оптимизация сочетания надежности, доходности и ликвидности портфеля

Особенности налогообложения

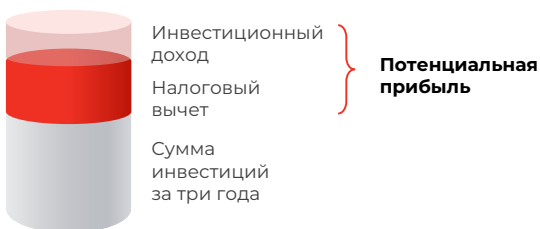
Купон не облагается НДФЛ для корпоративных облигаций, выпущенных с 01.01.2017 по 30.07.2021.

Возможность получить налоговый вычет по ИИС.

Как работает налоговый вычет⁵

При наличии регулярных доходов вы можете получить налоговый вычет 13% инвестированной за год суммы в пределах 400 000 рублей при условии уплаты НДФЛ на сумму не менее 52 000 рублей либо нулевая ставка на доход от инвестиций в ИИС.

Вы можете получить налоговый вычет на ваш доход при закрытии счета через три года, тогда вся ваша прибыль будет освобождена от налогообложения.



Оценка ситуации на рынке²

Банк России 22 марта в очередной раз сохранил ключевую ставку на уровне 16%. Решение совпало с ожиданиями. Общий тон минимально отличался от предыдущего заседания в феврале, в частности не был дан сигнал относительно будущих действий по ставке, но было отмечено, что для возвращения инфляции к 4% потребуются «продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий».

Годовая инфляция, по оценке на 18 марта, составила 7,7%. Инфляционные ожидания населения и предприятий тоже снижаются. Внутренний спрос, по оценке ЦБ РФ, по-прежнему значительно опережает возможности расширения производства товаров и услуг из-за высокой потребительской активности и высокого инвестиционного спроса со стороны предприятий. Увеличить выпуск товаров и услуг при этом мешает дефицит трудовых ресурсов.

Цены длинных ОФЗ в марте были под давлением, а доходности превысили 13,3%. Но мы по-прежнему ожидаем снижения ключевой ставки во 2П2024, что будет положительно как для сегмента ОФЗ, так и для корпоративных облигаций. С нашей точки зрения, рынок облигаций вернется к устойчивому росту, когда убедится в том, что ЦБ готов перейти к смягчению политики.

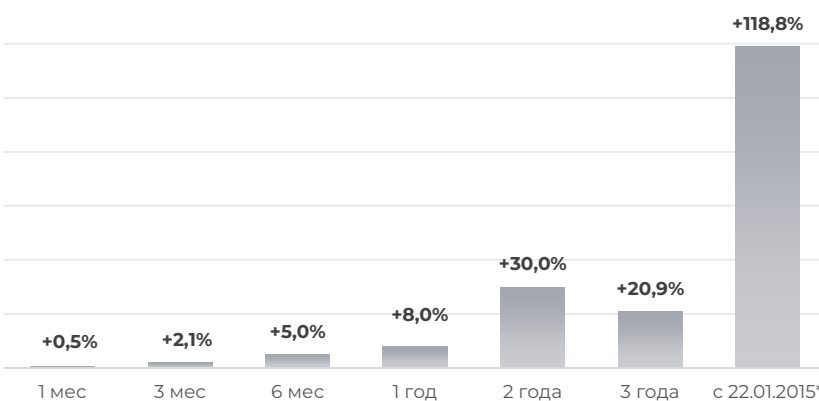
До того как ЦБ РФ начнет снижать ставку, инструменты денежного рынка будут оставаться не только защитной, но и доходной частью консервативных портфелей.

Крупные позиции по эмитентам³

БПИФы, инвестирующие в консервативные инструменты – облигации российских эмитентов⁶.

БПИФы, инвестирующие в инструменты денежного рынка⁴

Средняя доходность стратегии⁴



* Соответствует среднемесячной доходности стратегии 8,9% годовых

Стандартная стратегия доверительного управления индивидуальным инвестиционным счетом «Новые горизонты».
1 – По состоянию на 29.03.2024, 2 – По состоянию на 29.03.2024 в соответствии с данными, полученными из общедоступных открытых источников, 3 - Эмитенты, ценные бумаги которых составляют наибольшую долю в агрегированном портфеле инвестиционной стратегии по состоянию на 29.03.2024, 4 – Рассчитанная по методу TWRR (time-weighted rate of return) историческая доходность инвестиционной стратегии по агрегированному портфелю всех клиентов в данной стратегии за соответствующие прошедшие периоды по состоянию на 29.03.2024. Соответствует официальным данным по среднемесячной доходности стратегий https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/. Историческая доходность инвестиционной стратегии приведена исключительно в информационных целях, результаты инвестирования в прошлом не определяют и не являются гарантией доходности инвестирования в будущем. 5 – В соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Услуги по доверительному управлению оказываются Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № 077-08158-001000, выданная ФСФР России 30 ноября 2004 г. Указанная информация не содержит гарантий надежности возможных инвестиций и стабильности размеров возможных доходов или издержек, связанных с указанными инвестициями. Ожидаемая доходность инвестиционной стратегии не гарантируется управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом учредителя управления, переданного в доверительное управление по договору. При заключении договора доверительного управления клиенту следует внимательно ознакомиться с его содержанием, а также с декларацией о рисках, приложенной к этому договору. Результаты инвестирования в прошлом не определяют и не являются гарантией доходности инвестирования в будущем. Стоимость активов может как уменьшаться, так и увеличиваться в зависимости от ситуации на финансовых рынках. Подробную информацию о деятельности ООО УК «Альфа-Капитал» вы можете получить по адресу: 23001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1. Телефоны: (495) 783-4-783, 8 (800) 200-28-28, а также на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» в сети Интернет по адресу: www.alfacapital.ru. Указанная информация не является какого-либо рода офертой, не подразумевалась в качестве оферты или приглашения делать оферты, не является прогнозом событий, инвестиционным анализом или профессиональным советом, не имеет целью рекламу, размещение или публичное предложение любых ценных бумаг, продуктов или услуг. Указанная информация может быть изменена ООО УК «Альфа-Капитал» в любое время без предварительного уведомления. Данный информационно-аналитический материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Упомянутые в данном сообщении финансовые инструменты могут не подходить соответствующему клиенту. Не является указанием уровня допустимого риска клиента, определяемого в соответствии с требованиями Положения Банка России 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке.