

ПАМЯТКА ОБ УСЛОВИЯХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПАИ

ОПИФ Рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд консервативный с выплатой дохода» (далее – «Фонд»)

Настоящим я подтверждаю, что извещен о нижеследующем:

Приобретение инвестиционных паев (т.е. заключение договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом) не является договором банковского вклада или банковского счета. Передаваемые в управление денежные средства не застрахованы в государственной корпорации «агентство по страхованию вкладов» в соответствии с федеральным законом «о страховании вкладов в банках РФ». Государство, ПАО Сбербанк и АО УК «Первая» не дают никаких гарантий доходности, сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует ознакомиться с правилами доверительного управления фондом (далее – «ПДУ»).

Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая» (далее – «Компания»). Денежные средства в управление получает Компания, а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и Компания являются разными лицами с самостоятельной ответственностью, не отвечающими по обязательствам друг друга. Мне известно, что ПАО Сбербанк действует от имени и по поручению АО УК «Первая» в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев и получает за это вознаграждение.

Услуги по доверительному управлению не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов и означают инвестирование денежных средств в ценные бумаги и/или иные активы, предусмотренные правилами доверительного управления Фондом, которое влечёт кредитные и рыночные риски, в том числе риск потери всех или части инвестированных денежных средств. Вложение в инвестиционные паи Фонда всех имеющихся у меня денежных средств или большей их части может привести к утрате всех моих накоплений, а также моему банкротству. Выплата промежуточного дохода от доверительного управления имуществом, составляющим Фонд (если такая выплата предусмотрена правилами доверительного управления фондом), не гарантируется.

Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, я вправе обратиться в Компанию (адрес: 123312, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация Восток, 40 этаж, телефон: 8 (800) 301 1616, эл. адрес: info@first-am.ru, интернет-сайт: www.first-am.ru), в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Банк России. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора я вправе обратиться в суд. С информацией, подлежащей предоставлению в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц (утв. Банком России, Протокол от 23.09.2021 N КФНП-33), можно ознакомиться на сайте Компании по адресу: <https://www.first-am.ru/disclosure>.

Правила доверительного управления предусматривают следующие размеры вознаграждений и расходов: Вознаграждение Компании в размере 1% от среднегодовой СЧА фонда; Вознаграждения специализированного депозитария и оценщика в размере 0.15% от среднегодовой СЧА фонда; Иные расходы Фонда в размере 0.5% от среднегодовой СЧА фонда;

Скидку в размере 1,5% от расчетной стоимости пая при подаче заявки на погашение в срок менее или равный 365 дням с даты выдачи паев; Скидку в размере 1% от расчетной стоимости пая при подаче заявки на погашение в срок равный или более 366 дням, но менее 729 дням с даты выдачи паев; Скидку в размере 0,5% от расчетной стоимости пая при подаче заявки на погашение в срок равный или более 730 дням, но менее 1094 дням с даты выдачи паев.

Информация об условиях инвестирования, указанная в настоящей памятке, актуальна на дату выдачи памятки. После выдачи памятки условия инвестирования могут быть изменены в результате изменения ПДУ. Памятка не является частью договора доверительного управления Фондом. Полные и актуальные сведения об условиях инвестирования в паи Фонда указаны в ПДУ и при принятии окончательного решения об инвестировании клиенту необходимо руководствоваться ПДУ, а не настоящей памяткой.

При предоставлении информации об оказываемых услугах (финансовых продуктах) мне не предоставлялись какие-либо инвестиционные рекомендации в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в том числе индивидуальные инвестиционные рекомендации в значении Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – «Рекомендация»). Рекомендации в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов могут быть предоставлены мне только на основании отдельного возмездного договора, в соответствии с инвестиционным профилем, присвоенным мне инвестиционным консультантом на основании ожидаемой мной доходности инвестиций, сроков планируемых инвестиций, а также допустимом для меня риске убытков. **Я подтверждаю, что выбор финансовой услуги (продукта) был осуществлен мной самостоятельно.**

ПОДТВЕРЖДАЮ СВОЕ СОГЛАСИЕ СО ВСЕМ ОПИСАННЫМ ВЫШЕ

(ФИО Прописью, дата и подпись)