

ПАМЯТКА ОБ УСЛОВИЯХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПАИ

ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд облигаций с выплатой дохода» (далее – «Фонд»)

ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПАИ ФОНДА

- Приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда является заключением договора доверительного управления с АО УК «Первая» (далее – «Компания»).
- Услуги по доверительному управлению оказывает АО УК «Первая». Денежные средства за управление Фондом получает Компания, а не ПАО Сбербанк.
- ПАО Сбербанк действует от имени и по поручению Компании в качестве Агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев в обмен на вознаграждение.
- ПАО Сбербанк и Компания являются разными лицами с самостоятельной ответственностью, не отвечающими по обязательствам друг друга.

РИСКИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПАИ ФОНДА

- Договор доверительного управления не является договором банковского вклада или банковского счета.
- Денежные средства, передаваемые в доверительное управление, не застрахованы в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ». Государство, ПАО Сбербанк и Компания не дают никаких гарантий доходности, сохранности и возврата инвестируемых 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.
- Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем.
- Правилами Фонда предусмотрено инвестирование в ценные бумаги и/или иные активы, которое влечет кредитные и иные рыночные риски, в том числе риск потери всех или части инвестированных денежных средств.
- Перед приобретением инвестиционных паев следует ознакомиться с правилами доверительного управления Фондом (далее – «Правила Фонда»).
- Получение дохода от доверительного управления имуществом, составляющим Фонд, если выплата такого дохода предусмотрена Правилами Фонда, не гарантируется.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И РАСХОДЫ ФОНДА

1,5 % от среднегодовой СЧА Фонда

Вознаграждение Компании

0,15 % от среднегодовой СЧА Фонда

Вознаграждение Специализированного депозитария, Регистратора

0,5 % от среднегодовой СЧА Фонда

Прочие расходы

РАЗМЕР СКИДОК, ВЗИМАЕМЫХ КОМПАНИЕЙ ПРИ ПОГАШЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ ФОНДА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ДАТЫ ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПОГАШЕНИЕ

3 % от расчетной стоимости пая

До 729 дней включительно с даты выдачи паев

2,5 % от расчетной стоимости пая

От 730 до 1094 дней включительно с даты выдачи паев

1,5 % от расчетной стоимости пая

От 1095 до 1459 дней включительно с даты выдачи паев

0,5 % от расчетной стоимости пая

От 1460 до 1825 дней включительно с даты выдачи паев

СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ

- Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, Вы вправе обратиться в Компанию по адресу:
123312, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, Башня Федерация, этаж 40; либо по телефонам: **900, 8 (800) 555 55 50, 8 (495) 500 55 50** или электронной почте **info@first-am.ru**
- Вы вправе обратиться в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

- В случае невозможности внесудебного урегулирования спора Вы 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/about-company>

ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

- 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.
- Выбор финансовой услуги (продукта) был осуществлен мной самостоятельно.
- Информация, указанная в памятке, актуальна на дату выдачи памятки. После выдачи памятки условия инвестирования могут быть изменены в результате изменения Правил Фонда. Памятка не является частью договора доверительного управления Фондом.
- Полные и актуальные сведения об условиях инвестирования в Фонд указаны в Правилах Фонда. При принятии окончательного решения об инвестировании необходимо руководствоваться Правилами Фонда, а не настоящей памяткой.

ПОДПИСЬ

ПОДТВЕРЖДАЮ СВОЕ СОГЛАСИЕ СО ВСЕМ ОПИСАННЫМ ВЫШЕ

