

И Ключевой инвестиционный информационный документ (КИИД) не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и не является рекламой. Этот документ покажет Вам ключевую информацию о финансовом продукте: его природу, риски, комиссии, потенциальную прибыль и убытки, а также поможет Вам сравнить этот продукт с другими. Финансовый продукт, в отношении которого составлен КИИД, не является банковским депозитом, связанные с ним риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

О продукте

Название продукта	Больше чем ИИС
Управляющая компания	АО «Управляющая компания «Первая»
Тип продукта	Стандартная стратегия доверительного управления
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	Не ограничен
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов	Отсутствует
Уровень ликвидности	2/3 (Вы можете выйти из продукта без существенных потерь)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

Инвестиционные цели

Стратегия нацелена на получение дохода значительно выше инфляции и депозитных ставок. Средства вкладываются в биржевой фонд, который может инвестировать в инструменты денежного рынка, государственные и корпоративные облигации российских эмитентов, акции Индекса МосБиржи, акции ETF на золото и акции ETF на индекс S&P500, входящие в состав индекса - «Сбер Взвешенный Смарт Индекс» («Sber Weighted Smart Index»), с высокой степенью соответствия составу и структуре индекса.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования не ограничен
- Рекомендуемый срок инвестирования от 3 лет
- Инвестор в любой момент может подать уведомление на вывод денежных средств. В соответствии с договором вывод денежных средств осуществляется в течение 10 рабочих дней. Как правило, денежные средства выводятся в течение 3 дней.

Юридическая оболочка

По договору доверительного управления клиент передает Управляющей компании в доверительное управление денежные средства, а Управляющая компания обязуется за вознаграждение на условиях, предусмотренных договором, вкладывать их в ценные бумаги или другие активы с целью получения дохода для клиента.

Продукт предназначен для неквалифицированных инвесторов, которые

- Не имеют достаточного опыта и времени для самостоятельных инвестиций на фондовом рынке
- Нацелены получить доход больше чем по вкладу, но не готовы сильно рисковать
- Хотят накапливать средства и иметь возможность снимать деньги по необходимости
- Готовы инвестировать от 10 тысяч рублей в офисах «Сбер Банка» или через Сбербанк онлайн. Нельзя инвестировать более 1 млн. рублей в течение одного календарного года.

Риск-рейтинг

Описание рисков

- Риск-рейтинги продуктов позволяют Вам сравнивать продукты друг с другом по уровню риска.
- Продукт не имеет защиты капитала, поэтому вы можете потерять все или часть своих инвестиций.
- Указанный риск-рейтинг основан на исторических данных и не гарантирует его неизменность в будущем.
- Стоимость портфеля с более низким риск-рейтингом может снизиться больше, чем стоимость портфеля с более высоким риск-рейтингом.



Основные риски продукта

Кредитный риск
Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

Процентный риск
Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Рыночный риск
Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

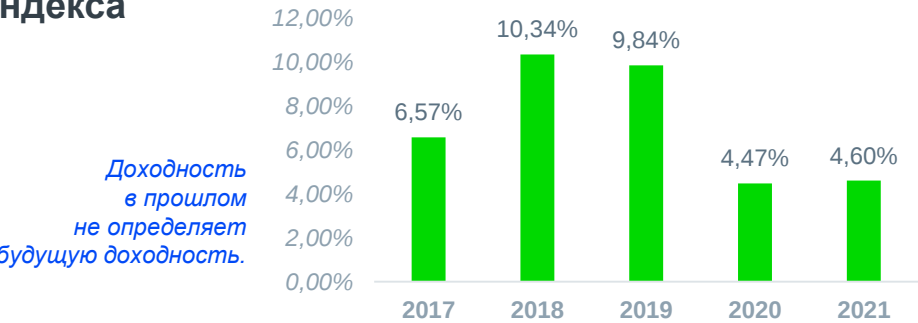
Риск контрагента
Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям.

Что будет с активами клиента в случае прекращения деятельности/ банкротства или аннулирования лицензии Управляющей компании?

При прекращении деятельности Управляющей компании, признании Управляющей компании банкротом и открытии конкурсного производства или при аннулировании лицензии Управляющей компании действие лицензии Управляющей компании прекращается. В таком случае договоры доверительного управления подлежат прекращению, а имущество, находящееся в доверительном управлении по таким договорам, возвращается клиентам.
При этом в случае признания Управляющей компании банкротом, имущество, находящееся у нее по договорам доверительного управления, в конкурсную массу не включается.

Историческая доходность индекса

«Sber Weighted Smart Index» (Сбер Взвешенный Смарт Индекс)



Период	Доходность индекса на 30/12/2021
1 год	4,60%
3 года	20,02%
5 лет	41,15%
С даты расчёта	60,67%

Доходность Больше чем ИИС может отличаться от доходности Индекса, в том числе за счет комиссий управляющей компании.

Расчет индекса с 01/04/2016 Дата запуска индекса 01/04/2021
Валюта доходности Доходность индекса указана в рублях

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые комиссии	Вознаграждение за вход (за размещение)	1% при заключении договора в физических каналах продаж 0% при заключении договора через Сбербанк Онлайн
	Вознаграждение за выход (не взимается при выходе в период охлаждения)	При заключении договора в физических каналах продаж: 2% при инвестировании до 180 дней, 1% при инвестировании от 181 до 365 дней, 0,5% при инвестировании от 366 до 547 дней, 0% при инвестировании от 548 дней. При заключении договора через Сбербанк Онлайн: 0% вне зависимости от срока
Комиссии в процессе управления	Вознаграждение за управление	0,5%
	Комиссия за управление ПИФ (в год от стоимости чистых активов ПИФ)	Не более 1,05%
Иные расходы	в процессе управления	комиссии брокеров, биржи, депозитариев и т.п.

Досрочный выход

Вывод активов из доверительного управления осуществляется на основании соответствующего уведомления, которое можно подать в любой момент. При этом с вас могут быть удержаны комиссии за выход в зависимости от срока инвестирования и НДФЛ.

Порядок приема обращений

Для направления жалоб, а также внесудебного разрешения споров, связанных с услугами доверительного управления, клиент вправе обратиться в компанию (почтовый адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20, телефоны: 900 или 8 (800) 555 55 50, эл. адрес: info@first-am.ru, интернет- сайт: www.first-am.ru), в ПАО Сбербанк, в НАУФОР, в Центральный Банк РФ. В случае невозможности внесудебного урегулирования спора клиент вправе обратиться в суд.

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России №045-06044-001000 от 07.06.2002 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения об АО «Управляющая компания «Первая» и иную информацию до заключения договора можно по адресу: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, корп. 1, 20 этаж, на сайте www.first-am.ru, по телефонам 900, 8 (800) 555 55 50 или (495) 258 05 34.

Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы в будущем.

Прежде чем принять решение об инвестировании, необходимо внимательно ознакомиться с договором доверительного управления и декларацией о рисках.

Договор доверительного управления 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 «Управляющая компания «Первая» не дают никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств.

Услуги по доверительному управлению оказывает АО «Управляющая компания «Первая». Денежные средства в управление получает АО «Управляющая компания «Первая», а не ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк и АО «Управляющая компания «Первая» являются разными лицами с самостоятельной ответственностью, не отвечающими по обязательствам друг друга.

Услуги по доверительному управлению означает инвестирование денежных средств в ценные бумаги. Инвестирование в ценные бумаги влечёт кредитные и рыночные риски, в том числе риск потери всех или части инвестированных денежных средств.

Вложение в ценные бумаги всех имеющихся у клиента денежных средств или большей их части может привести к утрате всех его накоплений, а также банкротству клиента.