

ПРАВИЛА АКЦИИ **«Кешбэк за инвестиции» (далее – «Правила Акции» или «Правила»)**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Акция** – маркетинговое мероприятие, проводимое Организатором Акции и направленное на увеличение объема клиентской базы и объемов выручки АО УК «Первая», на условиях, указанных в настоящих Правилах. Акция является рекламным стимулирующим мероприятием в смысле ст. 9 Федерального закона РФ от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», не является публичным конкурсом в смысле гл. 57 Гражданского кодекса РФ и не является лотереей в смысле Федерального закона РФ от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях».

1.2. **Организатор Акции** - АО УК «Первая», ОГРН:1027739007570, адрес: 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40. Лицензия ФКЦБ России от 12.09.1996 № 21-000-1-00010 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Сайт: www.first-am.ru.

1.3. **Фонд** – Открытый паевый инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный».

1.4. **База Участников** – сводная база всех Участников Акции, выполнивших действия, предусмотренные п. 4.1. Правил Акции.

1.5. **Участник Акции** – любое физическое лицо, в том числе являющееся владельцем подписки «СберПрайм», и выполнившее все условия Акции, предусмотренные Правилами Акции.

1.6. **Правила или Правила Акции** – настоящие Правила проведения Акции.

1.7. **Паи** – инвестиционные паи Фонда.

1.8. **СберБанк Онлайн** - удаленный канал обслуживания ПАО Сбербанк, автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания клиентов через официальный сайт ПАО Сбербанк в сети Интернет, а также мобильное приложение ПАО Сбербанк.

1.9. **Кешбэк** – денежная сумма, выплачиваемая Участнику Акции на условиях, определенных Правилами Акции.

2. ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ АКЦИИ.

2.1. Общий период проведения Акции (включая срок для зачисления Участникам Акции Кешбэка) – с 07.11.2024 по 05.03.2025 включительно.

2.2. Срок для предоставления Участнику Акции Кешбэка: до 05.03.2025 включительно.

3. ФОНД АКЦИИ.

3.1. Фонд Акции формируется Организатором Акции и составляет не более 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.

3.2. По исчерпанию фонда Акции Кешбэк Участникам Акции не предоставляется.

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ УЧАСТИЯ В АКЦИИ.

4.1. В целях получения Кешбэка (в соответствии с п. 5.1. Правил Акции) Участнику Акции необходимо совершить следующие целевые действия:

4.1.1. в период с 07.11.2024 года до 17.11.2024 года включительно либо в период с 18.11.2024 года до 28.12.2024 года включительно приобрести Паи¹ Фонда в Системе «Сбербанк Онлайн» либо в пунктах приема заявок ПАО «Сбербанк» (агента АО УК «Первая» по выдаче и погашению инвестиционных паев) на сумму не менее 5 000 (Пять

¹ Приобретение Паев считается осуществленным при условии списания денежных средств, переданных в оплату Паев, со счета Участника акции, и при условии подтверждения Регистратором Фонда зачисления Паев на лицевой счет Участника акции.

тысяч) рублей;

4.1.2.

для получения Кешбэка в полном объеме (то есть рассчитанного от всей денежной суммы, на которую были выданы Паи Фонда в срок, указанный в п. 4.1.1 Правил Акции) необходимо не совершать операции списания или погашения Паев Фонда с лицевого счета (в т.ч. не подавать заявки на обмен или погашение Паев Фонда) с момента выполнения целевого действия, указанного в пункте 4.1.1 Правил Акции, до 28 февраля 2025 года включительно.

В случае подачи заявки на обмен или погашение Паев Фонда, Кешбэк будет рассчитан на основе разницы между денежной суммой, на которую были выданы Паи Фонда в период, указанный в п. 4.1.1 Правил Акции, и суммой всех денежных компенсаций, выплаченных (подлежащих выплате) в связи с погашением Паев Фонда на основании заявки на погашение, либо стоимостью Паев Фонда, подлежащих обмену, на основании заявки на обмен, за период с момента выполнения целевого действия, указанного в пункте 4.1.1 Правил Акции, и до 28 февраля 2025 года включительно, при условии, что такая разница равна или превышает 5 000 (Пять тысяч) рублей (в случае, если такая разница составит менее 5 000 (Пять тысяч) рублей, Кешбэк не предоставляется).

В случае списания/погашения любого количества Паев Фонда с лицевого счета за период с момента выполнения целевого действия, указанного в пункте 4.1.1 Правил Акции, и до 28 февраля 2025 года включительно, по основаниям, не связанным с подачей заявки на погашение или обмен паев (например, купля-продажа паев, дарение и прочее), Кешбэк не начисляется и не выплачивается.

4.2. Если Паи не были зачислены на лицевой счет клиента, Кешбэк не предоставляется, физическое лицо не становится Участником Акции. Если физическое лицо совершило несколько операций по приобретению Паев Фонда, но при этом ни одна из операций не равнялась и не превышала сумму в 5 000 рублей, то клиент не становится Участником Акции и не получает Кешбэк. Кешбэк начисляется по каждой операции приобретения Паев на сумму не менее 5000 рублей (при условии выполнения всех условий Акции), при этом сумма таких операций не суммируется с другими операциями приобретения Паев, в т.ч. не суммируется с операциями, по которым сумма приобретения Паев составляла менее 5 000 рублей.

4.3. Право на получение Кэшбэка не наследуется.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ КЕШБЭКА.

5.1. В качестве **Кешбэка** на банковский счет Участника Акции, совершившего действия, указанные в п. 4.1. Правил Акции, однократно (независимо от количества совершенных операций по приобретению Паев Фонда) начисляются денежные средства в размере, порядке и в срок, определяемые настоящими Правилами.

5.2. Кешбэк рассчитывается за период с даты выдачи Паев до 28.02.2025 года включительно в следующих размерах:

- при условии приобретения Паев в период с 07.11.2024 по 17.11.2024 включительно – в размере 10% годовых от денежной суммы, на которую были выданы Паи, но не более 308 000 (Триста восемь тысяч) рублей на одного участника Акции, при соблюдении Участником Акции всех условий Акции;
- при условии приобретения Паев в период с 18.11.2024 по 28.12.2024 включительно – в размере 5% годовых от денежной суммы, на которую были выданы Паи, но не более 308 000 (Триста восемь тысяч) рублей на одного участника Акции, при соблюдении Участником Акции всех условий Акции.

5.4. Кешбэк зачисляется на реквизиты банковского счета Участника Акции, указанные в реестре владельцев инвестиционных паев (далее – Реестр) Фонда, путем перечисления Организатором Акции денежных средств в размере, определяемом в соответствии с

настоящими Правилами. В случае если сведения о реквизитах банковского счета Участника Акции утратили актуальность или в Реестре Фонда указаны неверные реквизиты банковского счета, выплата кешбэка осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты получения Организатором Акции необходимых сведений о реквизитах банковского счета для перечисления кешбэка.

5.5. В случае, если денежный фонд Акции будет исчерпан до окончания периода проведения Акции, Кешбэк будет начислен до 05.03.2025 включительно только в пределах общего Фонда акции. При этом Кешбэк будет начисляться тем Участникам Акции, от которых денежные средства в оплату Паев были зачислены на транзитный счет Фонда раньше, чем у других Участников акции.

5.6. Организатор Акции вправе отказать любому лицу в участии в Акции и в выплате Кешбэка без объяснения причин.

6. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

6.1. Организатор Акции вправе вносить любые изменения в Правила и/или продлевать Аксию и/или досрочно завершить Аксию путем размещения соответствующего сообщения на сайте Организатора Акции.

6.2. При изменении Правил, досрочном завершении Акции или отказе Организатора Акции от выплаты Кешбэка, Организатор Акции не выплачивает Участникам Акции какие-либо компенсации и не возмещает убытки.

6.3. При внесении изменений в Правила Акции Организатор Акции размещает на своем сайте информацию о внесенных изменениях в Правила (вместе с новой редакцией Правил Акции) не позднее даты вступления в силу изменений в Правила Акции.

6.4. Участие в Акции является добровольным.

6.5. Акция проводится на всей территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. С информацией об Акции, об Организаторе Акции, Правилах Акции можно ознакомиться на сайте www.first-am.ru.

6.7. Доходы Участника Акции, полученные за счет начисления Кешбэка, будут облагаться налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) с суммы, превышающей 4000 (Четыре тысячи) рублей, по ставке НДФЛ 35% для налоговых резидентов РФ и по ставке 30% для налоговых нерезидентов РФ.

6.8. Участники Акции имеют права и несут обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Налоговым кодексом РФ.

Услуги по доверительному управлению ПИФ оказывает Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 01.04.1996. Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00010 от 12.09.1996.

Получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах (далее – ПИФ), ознакомиться с правилами доверительного управления (далее – ПДУ ПИФ) и иными документами, подлежащими раскрытию и предоставлению в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и иными нормативными правовыми актами РФ, получить сведения об АО УК «Первая» и иную информацию заинтересованные лица могут по адресу:

123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40, на сайте [https:// www.first-am.ru](https://www.first-am.ru), по телефону: 8 -800-301-16-16.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ ПИФ. ПДУ ПИФ предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ.

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

ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный» правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 23.11.2017 года за №3428.

Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Инвестиции сопряжены с риском. Государство и АО УК «Первая» не дают никаких гарантий доходности, сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Денежные средства, передаваемые в доверительное управление, не подлежат страхованию в соответствии с ФЗ от 23.12.2003 №177-ФЗ.