

**Правила акции «Кешбэк за инвестиции»**

**1. Общая информация. Организатор Акции**

- 1.1. Акция «Кешбэк за инвестиции» (далее – Акция) является стимулирующим мероприятием, которое направлено на увеличение уровня лояльности клиентов и продвижения продуктов АО УК «Первая». Акция не является публичным конкурсом (в смысле гл. 57 Гражданского кодекса Российской Федерации) или лотереей (в смысле Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях»).
- 1.2. Для целей настоящих Правил Акции (далее – Правила) используются следующие термины и определения:
- 1.2.1. **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](http://www.first-am.ru)
- 1.2.2. **Партнер акции (далее – Банк)** – ПАО Сбербанк, ОГРН: 1027700132195, адрес: Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19. ПАО Сбербанк является агентом по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев Фондов на основании договора поручения с Организатором акции. Сайт: [www.sberbank.com/ru](http://www.sberbank.com/ru)
- 1.2.3. **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.
- 1.2.4. **Действующий клиент АО УК «Первая»** – физическое лицо, являющееся клиентом АО УК «Первая» по заключенному Договору доверительного управления или владельцем инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением АО УК «Первая».
- 1.2.5. **Участник Акции** — совершеннолетнее физическое лицо, соответствующее трем критериям одновременно:
- не являющееся Действующим клиентом АО УК «Первая» с даты начала периода, указанного в п. 2.2 Правил, по дату приобретения Паев Фонда(-ов) в соответствии с п. 4.1.1. Правил Акции;
  - являющееся клиентом Банка по договору об обслуживании пакета услуг «СберПремьер»<sup>1</sup> или «Премиальное обслуживание»<sup>2</sup> в течение периода, указанного в п. 2.1 Правил Акции;
  - выполнившее все условия Акции, предусмотренные Правилами Акции.
- 1.2.6. **Кешбэк** — денежные средства, выплачиваемый Участнику Акции, в размере, определяемом в соответствии с п. 5.2 настоящих Правил, в сроки, предусмотренные п. 2.3 настоящих Правил.
- 1.2.7. **Паи** – инвестиционные паи Фондов.

<sup>1</sup> Подробная информация о договоре об обслуживании пакета услуг «СберПремьер» размещена на сайте Банка и доступна по ссылке: <https://www.sberbank.ru/ru/premium>

<sup>2</sup> Подробная информация о договоре об обслуживании пакета услуг «СберПремьер» размещена на сайте Банка и доступна по ссылке: [https://www.sberbank.com/ru/person/new\\_sb1](https://www.sberbank.com/ru/person/new_sb1)

# Период инвестирования для участия завершен ввиду исчерпания фонда Акции

1.2.8. **Фонды** — паевые инвестиционные фонды под управлением Организатора Акции, участвующие в Акции:

1. ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Первая – Накопительный";

Ключевая информация доверительного управления фонда размещена по ссылке [https://first-am.ru/download/1481/KIID\\_fund\\_money.pdf](https://first-am.ru/download/1481/KIID_fund_money.pdf)

2. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд российских облигаций»;

Ключевая информация доверительного управления фонда размещена по ссылке [https://first-am.ru/download/1480/KIID\\_fund\\_bond\\_im.pdf](https://first-am.ru/download/1480/KIID_fund_bond_im.pdf)

3. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Локальный»;

Ключевая информация доверительного управления фонда размещена по ссылке [https://first-am.ru/download/2621/KIID\\_fund\\_local.pdf](https://first-am.ru/download/2621/KIID_fund_local.pdf)

1.3. С информацией об Акции, об Организаторе Акции, Правилах Акции можно ознакомиться на сайте АО «УК «Первая» <https://first-am.ru/>.

## 2. Общие положения Акции. Сроки Акции

2.1. Общий период проведения Акции (включая период совершения действий, предусмотренных п. 4.1 Правил, Период удержания и Период выплаты Участникам Кешбэка) — с 14.04.2025 по 26.12.2025 включительно.

2.2. Период совершения Участником действий, предусмотренных п. 4.1.1 настоящих Правил — с 14.04.2025 по 30.05.2025 включительно.

2.3. Период удержания Паев Фонда(-ов) в соответствии с п. 4.1.2 Правил Акции – с даты приобретения Паев Фонда(-ов) в соответствии с п. 4.1.2 Правил Акции до 12.12.2025 г. включительно.

2.4. Период выплаты Кешбэка Участникам – с 15.12.2025 по 26.12.2025 включительно.

2.5. Все действия, предусмотренные настоящими Правилами, должны быть совершены и фиксируются Организатором по московскому времени, с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд, включительно, соответствующих календарных суток, входящих в установленный период, если отдельно не оговорено иное. Любое время, указанное в настоящих Условиях Акции, необходимо рассматривать как московское.

## 3. Фонд Акции

3.1. Фонд Акции формируется за счет средств Организатора и составляет не более 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей.

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

## 4. Порядок принятия участия в Акции

4.1. Для получения Кешбэка необходимо совершить следующие целевые действия:

4.1.1. Приобрести Паи<sup>3</sup> любого 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 10 000 (Десять тысяч) рублей для одного Фонда или в совокупности двух или трех Фондов в период, указанный в п. 2.2 настоящих Правил;

4.1.2. Для получения Кешбэка в полном объеме (то есть рассчитанного от всей денежной суммы, на которую были выданы Паи Фонда(-ов) в срок, указанный в п. 2.2. Правил Акции) необходимо не совершать операций списания и/или погашения Паев Фонда(-ов) с лицевого счета (в т.ч. не подавать заявки на обмен или погашение Паев Фонда(-ов)) в Период удержания.

В случае подачи заявки на погашение Паев Фонда(-ов), Кешбэк будет рассчитан на основе разницы между суммой, на которую были выданы Паи Фонда(-ов) в период, указанный в п. 2.2. Правил Акции, и суммой всех денежных компенсаций, выплаченных (подлежащих выплате) в связи с погашением Паев Фонда(-ов) за Период удержания, при условии, что такая сумма равна или превышает 10 000 (Десять тысяч) рублей (если такая денежная сумма составит менее 10 000 (Десять тысяч) рублей, Кешбэк не предоставляется).

В случае подачи заявки на обмен Паев Фонда(-ов), Кешбэк будет рассчитан на основе разницы между суммой, на которую были выданы Паи Фонда(-ов) в период, указанный в п. 2.2. Правил Акции, и стоимостью того количества Паев, в отношении которого была совершена операция обмена в Период удержания по состоянию на дату совершения обмена, при условии, что такая сумма равна или превышает 10 000 (Десять тысяч) рублей (если такая денежная сумма составит менее 10 000 (Десять тысяч) рублей, Кешбэк не предоставляется).

В случае списания/погашения любого количества Паев Фонда(-ов) с лицевого счета за Период удержания по основаниям, не связанным с подачей заявки на погашение паев (например, купля-продажа паев, дарение и прочее), Кешбэк не начисляется и не выплачивается.

4.1.3. Не расторгать договор об обслуживании пакета услуг «СберПремьер» или «Премиальное обслуживание» с Банком в течение периода, указанного в п. 2.1 Правил Акции.

4.1.4. Для участия в Акции физическое лицо может приобрести Паи несколькими операциями в период проведения Акции согласно п. 2.2. на общую сумму не менее 10 000 (десять тысяч) рублей включительно.

Если Паи по проведенной операции не будут зачислены на лицевой счет, участие в Акции не предоставляется.

4.2. Право на получение Кешбэка не наследуется.

## 5. Размер и порядок выплаты Кешбэка

5.1. Кешбэк предоставляется за приобретение Паев Фонда(-ов) на общую сумму не менее 10 000 (Десять тысяч) рублей.

---

<sup>3</sup> Под приобретением понимается оформление покупки в Сбербанк Онлайн с последующей онлайн-транзакцией и списанием денежных средств со счета Участника акции, при условии подтверждения регистратором зачисления Паев на лицевой счет Участника акции. Паи могут быть зачислены в течение 5 рабочих дней с момента зачисления средств на транзитный счет любого из фондов. Под датой приобретения понимается дата выдачи инвестиционных паев регистратором.

## Период инвестирования для участия завершен ввиду исчерпания фонда Акции

- 5.2. 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(-ов)) начисляются денежные средства в размере, порядке и в срок, определяемые настоящими Правилами.
- 5.3. Кешбэк рассчитывается за Период удержания, от денежной суммы, на которую были выданы Паи (за вычетом всех денежных компенсаций, выплаченных (подлежащих выплате) в связи с погашением Паев Фонда(-ов) за Период удержания; либо за вычетом стоимости того количества Паев, в отношении которого была совершена операция обмена с – в соответствии с п. 4.1.2 Правил), но не более 256 410 (Двести пятьдесят шесть тысяч четыреста десять) рублей 26 коп. на одного участника Акции, при соблюдении Участником Акции всех условий Акции, в следующих размерах согласно таблице:

Фонд	Размер Кешбэка <sup>4</sup>
ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Первая – Накопительный"	0.642% годовых
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд российских облигаций»;	1.282% годовых
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Локальный»;	1.282% годовых

- 5.4. Кешбэк зачисляется на реквизиты банковского счета Участника Акции, указанные в реестре владельцев инвестиционных паев (далее – Реестр) Фонда (в случае приобретения Паев нескольких Фондов – на реквизиты банковского счета любого из таких Фондов по выбору Организатора Акции), путем перечисления Организатором денежных средств в размере, определяемом настоящими Правилами, и в сроки, определяемые п. 2.4 Правил Акции. 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 Общий фонд Акции будет исчерпан до окончания Периода проведения Акции, Кешбэк будет начислен 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.
- 5.7. Организатор Акции вправе отказать лицу в участии в Акции в случае исчерпания денежного фонда Акции до окончания периода проведения Акции. О досрочном завершении Акции Организатор Акции информирует Участников на сайте: [www.first-am.ru](http://www.first-am.ru) в течение 10 рабочих дней с даты досрочного завершения Акции.

<sup>4</sup> Указаны проценты от денежной суммы, на которую были выданы Паи, но не более 308 000 (Триста восемь тысяч) рублей на одного участника Акции, за Период удержания.

- 5.8. Организатором ведется реестр Участников, выполнивших условия участия Акции и получения Кешбэка.
- 5.9. Организатор вправе проинформировать Участников Акции о выплате Кешбэка с помощью смс и (или) e-майл сообщений. Также на усмотрение Организатора Акции возможно дополнительное информирование Участников Акции о выплате Кешбэка иными способами, в т.ч. посредством уведомлений в в мобильном приложении или личном кабинете Организатора Акции по адресу: [my.first-am.ru](mailto:my.first-am.ru).
- 5.10. По вопросам, связанным с непредоставлением Кешбэка в соответствии с условиями настоящих Правил, Участник вправе обратиться в Контактный центр Банка по номеру 900 или 8-800-555-55-50.

### **6. Персональные данные**

- 6.1. С соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», и во исполнение Правил Акции, Организатор или Банк осуществляет обработку персональных данных Участника: фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, налоговое резидентство, ИНН (при наличии), регистрация на территории Российской Федерации, номер телефона, адрес электронной почты, идентификатор, формируемый Банком, сведения о счетах в Банке и совершенных операциях по таким счетам, сведения об участии в акциях лояльности и поощрениях Банка – с совершением следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, использование, утонение, блокирование, удаление, уничтожение, в целях участия в Акции и вручения Поощрения.
- 6.2. При обработке персональных данных Организатор или Банк обязуется принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных Участника от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении получаемых от Участника персональных данных.
- 6.3. Обработка персональных данных во исполнение Правил Акции осуществляется в течение срока проведения Акции.
- 6.4. Принимая участие в Акции в соответствии с условиями настоящих Правил, Участник подтверждает, что он ознакомлен с условиями обработки персональных данных и дает свое согласие Организатору и Банку на обработку и использование его персональных данных в порядке, определенном правилами Акции.
- 6.5. Отзыв Участником согласия на обработку персональных данных автоматически влечёт за собой выход соответствующего Участника из участия в Акции и делает невозможным получение Поощрения. После получения заявления Участника об отзыве согласия на обработку персональных данных Организатор обязуется прекратить их обработку и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, определенных настоящими Правилами, уничтожить персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцать) дней с даты поступления указанного отзыва, за исключением случаев, когда Организатор вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия Участника на основаниях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

### **7. Заключительные положения**

## Период инвестирования для участия завершен ввиду исчерпания фонда Акции

- 7.1 Информирование Участников Акции об условиях участия в Акции, изменениях в Правилах Акции производится путем размещения Правил Акции и соответствующей информации на сайте <https://first-am.ru>. При этом, по единоличному усмотрению Организатора Акции, информирование Участников Акции об условиях участия в Акции, изменениях в Правилах Акции может быть осуществлено дополнительно любыми другими способами (одним или несколькими), включая, но не ограничиваясь, с помощью смс, e-майл сообщений, пуш-уведомлений в Организатора Акции и Сбербанк Онлайн.
- 7.2 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.
- 7.3 Акция проводится на всей территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.4 Доходы в виде Кешбэка, полученных налогоплательщиком в связи с участием в мероприятиях (акциях), проводимых не в целях рекламы товаров, работ и услуг на основании подпункта 9 пункта 1 статьи 210 НК РФ относятся к основной налоговой базе и подлежат налогообложению с применением налоговой ставки, предусмотренной пунктом 1 статьи 224 НК РФ. Принимая участие в Акции и соглашаясь с настоящими Правилами, Участники считаются надлежащим образом проинформированными о вышеуказанной норме налогового законодательства РФ. Организатор выступает налоговым агентом в отношении Кешбэка, полученного Участниками в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 7.5 При выплате Кешбэка налог на доходы физических лиц удерживается Организатором из суммы Кешбэка и перечисляется в бюджет РФ.
- 7.6 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.
- 7.7 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.

*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>, 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*

## Период инвестирования для участия завершен ввиду исчерпания фонда Акции

*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;*

*ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд российских облигаций» правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 18.12.1996 за №0007-45141428;*

*ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Локальный» правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 01.03.2022 за № 4860;*

*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.*