**ПРАВИЛА АКЦИИ**
**«Утроим доходность»[1]**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Акция** – маркетинговое мероприятие, проводимое Организатором Акции и направленное на увеличение объема клиентской базы и объемов выручки Организатора Акции, 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. **База Участников** – сводная база всех Участников Акции, выполнивших действия, предусмотренные п. 4.1. Правил Акции.

1.3. **Вознаграждение** – денежная сумма, выплачиваемая Участнику Акции на условиях, определенных Правилами Акции.

1.4. **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. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06044-001000 от 07 июня 2002 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Сайт: www.first-am.ru.

1.5. **Паи** – инвестиционные паи Фондов.

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

1.7. **СберБанк Онлайн** - удаленный канал обслуживания ПАО Сбербанк (агента Организатора Акции по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев), автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания клиентов через официальный сайт ПАО Сбербанк в сети Интернет, а также мобильное приложение ПАО Сбербанк.

1.8. **Участник – лицо, удовлетворяющее всем критериям одновременно:**

1.8.1. дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, достигшее 18 лет;

1.8.2. в течение периода, указанного в п. 2.1 Правил Акции, не совершавшее сделок/операций, направленных на погашение или иное списание с лицевого счёта инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением Организатора Акции (в т.ч. не подававшее заявки на обмен или погашение таких паев), а также не совершавшее сделок/операций, направленных на вывод активов из доверительного управления Организатора Акции по договорам доверительного управления (в том числе не подававшее уведомлений на вывод активов), за исключением случаев, когда совокупная сумма таких сделок/операций не превышает сумму инвестиций, совершенных Участником в Фонды для совершения целевого действия, указанного в п. 4.1 Правил Акции: в таком случае в Акции участвует сумма, превышающая ранее выведенную из-под управления Организатора Акции;

1.8.3. в течение Общего периода проведения Акции не являющееся работником или представителем Организатора Акции, аффилированных с Организатором Акции лиц, членом семьи таких работников и представителей, а также представителем любых других лиц, имеющих непосредственное отношение к организации или проведению настоящей Акции;

---

[1] Название Акции является маркетинговым слоганом и не является гарантией доходности. Итоговый доход зависит от расчетной стоимости инвестиционных паев, которая может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды.

1.8.4. выполнившее условия, предусмотренные п. 4 Правил Акции.

1.9. **Фонды –** Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный», Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Рублевые сбережения».

## 2. ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ АКЦИИ.

2.1. Период выполнения требования к Участнику, указанного в п. 1.8.2 Правил Акции – с 19.09.2026 г. по дату выполнения целевого действия, указанного в п. 4.1.1 Правил Акции.

2.2. Общий период проведения Акции (включая срок для зачисления Участникам Акции Вознаграждения) – с 19.10.2026 г. по 15.05.2027 г. включительно.

2.3. Период совершения целевого действия, предусмотренного п. 4.1.1 Правил – с 19.10.2026 г. по 22.11.2026 г. включительно.

2.4. Период совершения целевого действия, предусмотренного п. 4.1.2 Правил – с даты совершения целевого действия, предусмотренного п. 4.1.1. Правил, до 31.03.2027 г. включительно.

2.5. Срок для предоставления Участнику Акции Вознаграждения: до 15.05.2027 г. включительно.

## 3. ФОНД АКЦИИ.

3.1. Фонд Акции формируется Организатором Акции и составляет не более 40 000 000 (сорок миллионов) рублей после вычета налогов, предусмотренных п. 6.7 Правил Акции.

3.2. По исчерпании фонда Акции Вознаграждение Участникам Акции не предоставляется.

## 4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ УЧАСТИЯ В АКЦИИ.

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

4.1.1. В период, указанный в п. 2.3. Правил, оформить заявки на приобретение Паев двух Фондов (ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный» и ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Рублевые сбережения») и перечислить равные денежные суммы в оплату инвестиционных паев каждого из Фондов посредством СберБанк Онлайн либо в пунктах приема заявок ПАО Сбербанк (агента Организатора Акции по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев). При этом минимальная денежная сумма в оплату Паев каждого из Фондов должна составлять 10 000 рублей и более (соответственно, минимальная общая сумма инвестирования в Паи двух Фондов – 20 000 рублей и более).

4.1.2. Не совершать в период, указанный в п. 2.4 Правил, сделки/операции, направленные на погашение или иное списание с лицевого счёта Паев Фондов, участвующих в Акции (в т.ч. не подавать заявки на обмен или погашение таких Паев), в объёме, приводящем к снижению стоимости остатка таких Паев на лицевом счёте ниже минимальной суммы, необходимой для участия в Акции (согласно п. 4.1.1 Правил).

4.2. Если Паи не были зачислены на лицевой счет физического лица, Вознаграждение не предоставляется, физическое лицо не становится Участником Акции.

4.3. Для целей расчета Вознаграждения учитываются совокупные денежные суммы, направленные Участником Акции на приобретение Паев каждого из Фондов в течение периода, указанного в п. 2.3 Правил.

4.4. В случае если суммы инвестиций в Паи Фондов различаются в период инвестирования или по окончании периода удержания, для расчёта Вознаграждения сумма инвестиций в Фонд, показавший наибольшую доходность, принимается в размере меньшей из двух

сохранённых сумм инвестиций с учётом совершённых погашений, при условии соблюдения минимальной суммы инвестирования, установленной п. 4.1.1 Правил.

4.5. Если сохранённая сумма инвестиций хотя бы в одном Фонде составляет менее 10 000 (десяти тысяч) рублей, Вознаграждение не предоставляется.

4.6. Изменение расчётной стоимости Паев само по себе не влияет на сохранённую и расчётную суммы инвестиций,.

## 5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ.

5.1. В качестве Вознаграждения на банковский счет Участника Акции, совершившего действия, указанные в п. 4.1 Правил Акции, перечисляется Вознаграждение. Совокупный размер Вознаграждения, выплачиваемого одному Участнику Акции по всем совершенным им операциям за весь период проведения Акции, ограничен максимальной суммой, указанной в п. 5.2 Правил.

5.2. Размер Вознаграждения рассчитывается за период с даты выдачи Паев по результатам совершения целевого действия, предусмотренного п. 4.1.1. Правил, до 31.03.2027 г. включительно в следующих размерах:

На одного Участника Акции, при условии соблюдения всех условий Акции, предусмотренных п. 4.1 Правил – наименьшее из двух:

- произведение 200% от наиболее высокой доходности, показанной одним из Фондов за календарный месяц (в сравнении с доходностями другого Фонда, а также в сравнении с доходностями этого Фонда за другие календарные месяцы) в период, предусмотренный п. 2.4 Правил, и денежной суммы, на которую были выданы Паи данного Фонда,
- 30 000 (тридцати тысяч) рублей после вычета налогов, указанных в п. 6.7 Правил Акции.

При этом совокупный размер Вознаграждения, выплачиваемого одному Участнику Акции за весь период проведения Акции по всем совершенным им операциям в совокупности, не может превышать 30 000 (тридцати тысяч) рублей после вычета налогов, указанных в п. 6.7 Правил Акции.

В случае если доходность каждого календарного месяца каждого из Фондов за период удержания является отрицательной, Вознаграждение признается равным 0 (нулю) и не выплачивается.

5.3. Пример расчета Вознаграждения:

- Клиент приобрел Паи ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный» на общую сумму 150 000 рублей и Паи ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Рублевые сбережения» на общую сумму 100 000 рублей.
- В течение периода удержания Клиент осуществил частичное погашение Паев ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный», первоначальная стоимость которых составила 50 000 рублей.
- Таким образом, сумма инвестиций, учитываемая для расчета Вознаграждения, составляет 100 000 рублей по каждому из Фондов.
- По итогам периода, указанного в п. 2.4 Правил, лучшую доходность показал ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Рублевые сбережения», составившую 1,8% за календарный месяц.

Организатор выплачивает Клиенту Вознаграждение в двукратном размере от указанной доходности, рассчитанной на сумму 100 000 рублей:
100 000 руб. × (1,8% × 2) = 3 600 рублей.

5.4. Вознаграждение зачисляется на реквизиты банковского счета Участника Акции, указанные в реестре владельцев инвестиционных паев (далее – Реестр) Фондов, 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 указаны неверные реквизиты, выплата Вознаграждения осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты получения Организатором Акции корректных сведений.

## 6. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

6.1. Организатор Акции вправе вносить любые изменения в Правила и/или продлевать Акцию и/или досрочно завершить Акцию путем размещения соответствующего сообщения на сайте Организатора Акции. При этом обязательства Организатора сохраняются в отношении физических лиц, уже совершивших целевое действие, предусмотренное п. 4.1.1. Правил, на условиях, действовавших на момент совершения таким физическим лицом действия, предусмотренного п. 4.1.1. Правил.

6.2. При изменении Правил, досрочном завершении Акции или отказе Организатора Акции от выплаты Вознаграждения 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 Вознаграждения, будут облагаться налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) с суммы, превышающей 4 000 (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, 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.*

*ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд Рублевые сбережения» (ранее - ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд российских облигаций») – правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 18.12.1996 за № 0007-45141428.*

*Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статей 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.*