

**УТВЕРЖДЕНЫ**

Приказом Генерального директора  
АО УК «Первая»  
от 02.11.2023 №249-ОД/23/1

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

---

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Акция** – мероприятие, проводимое Организатором акции и направленное на продвижение Фондов, участвующих в 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. **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)

### 1.3. Партнеры акции:

**Партнер 1** – ПАО Сбербанк, ОГРН: 1027700132195, адрес: Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19. Лицензия ФКЦБ России № 045-02894-100000 от 27 ноября 2000 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности. 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)

**Партнер 2** – ООО «СберМаркетинг», ОГРН: 5187746006157, адрес: Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19.

**Партнер 3** – ООО «Промо-Груп», ОГРН: 1147746623815, адрес: 124683, г. Москва, г. Зеленоград, корпус 1822, помещение III, офис 3.

1.4. **Фонд или Фонды** – Открытые паевые инвестиционные фонды под управлением АО УК «Первая», участвующие в Акции:

- ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд российских облигаций» <https://www.first-am.ru/individuals/fund/opif-obligatsiy-fond-ros-obligatsiy/documents>
- ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Фонд российских акций» <https://www.first-am.ru/disclosure/fund/opif-aktsiy-fond-ros-aktsiy/>
- ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Природные ресурсы» <https://www.first-am.ru/disclosure/fund/opif-aktsiy-prirodnye-resursy/>
- ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Локальный» <https://www.first-am.ru/disclosure/fund/fond-lokalniy/>
- ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Сбалансированный» <https://www.first-am.ru/disclosure/fund/opif-smeshannykh-investitsiy-fond-sbalans/>
- ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный» <https://www.first-am.ru/individuals/fund/pif-nakopitelniy>

1.5. **Участник акции** – полностью дееспособное физическое лицо, являющееся клиентом ПАО Сбербанк, которое в Период проведения Акции приобрело Паи

---

одного из Фондов на условиях настоящих Правил, и не имеющие на момент начала Акции:

– инвестиционных паев любых ОПИФ, ИПИФ, ЗПИФ под управлением АО УК «Первая»;

– договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета с АО УК «Первая»;

– договора доверительного управления с АО УК «Первая».

**1.6. Правила** – настоящие Правила проведения Акции, размещенные на сайте Организатора акции и Партнера 1.

**1.7. Кешбэк** – перечисление Партнером 3 суммы 1000 (Одна тысяча) рублей на транзитный счет Фонда для целей зачисления Паев на лицевой счет Участника акции.

**1.8. Паи** – инвестиционные паи Фондов, участвующих в Акции.

**1.9. СберБанк Онлайн** - Интернет-банк и Мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» доступное держателям банковских карт ПАО Сбербанк (за исключением корпоративных карт), подключенных к СМС-сервису «Мобильный банк».

## **2. ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ И УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В АКЦИИ**

2.1. Организатор акции предоставляет возможность Участникам акции получить Кэшбэк по Фондам на следующих условиях:

2.1.1. Участнику акции необходимо в период с 00:00 08.11.2023 до 17:00 08.12.2023 по московскому времени и/или до момента исчерпания денежного фонда Акции - в зависимости от того, что наступит ранее, приобрести<sup>1</sup> Паи одного из Фондов, участвующих в Акции, через СберБанк Онлайн на сумму не менее 1000 (Одной тысячи) рублей. При приобретении паев несколькими транзакциями на общую сумму не менее 1000 (Одной тысячи) рублей, а также если паи по проведенной операции не будут зачислены на лицевой счет, Кешбэк не начисляется. Паи могут быть зачислены в течение 5 рабочих дней с момента проведения операции.

2.1.2. Участник Акции не должен подавать заявку на обмен или погашение Паев, приобретенных для участия в Акции в целях получения Кешбэка, до 31.01.2024 включительно. В противном случае Кешбэк не начисляется.

2.2. Общий период проведения Акции (включая срок для зачисления Участникам акции Кешбэка) – период с 08.11.2023 по 15.02.2024 включительно.

2.3. Период для совершения покупки инвестиционных паев Фонда для участия в Акции в целях получения Кешбэка: с 08.11.2023 до 17:00 08.12.2023 включительно.

---

<sup>1</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.

---

2.4. Период начисления Кешбэка в рамках Акции: с 31.01.2024 по 15.02.2024 включительно.

2.4. Акция проводится в Системе «Сбербанк Онлайн», на сайте [www.sberbank.com/ru](http://www.sberbank.com/ru).

### **3. ПОРЯДОК И СРОКИ ПОЛУЧЕНИЯ КЕШБЭКА**

3.1. Приобретение Паев различных Фондов, участвующих в Акции, не суммируется.

3.2. Кешбэк зачисляется за однократное приобретение Паев Фонда, Паи которого приобретены первыми на сумму, указанную в п. 2.1.1. настоящих Правил.

3.3. Размер Кешбэка составляет определенное количество паев на сумму 1000 (Одна тысяча) рублей в период начисления Кешбэка. Кешбэк зачисляется на лицевой счет, открытый на имя Участника акции в реестре Фонда, паи которого были приобретены первыми в рамках участия в Акции.

3.4. За период проведения Акции Участник акции может получить Кешбэк только один раз.

3.5. Организатор акции вправе отказать лицу в участии в Акции в случае исчерпания денежного фонда Акции до окончания периода проведения Акции. Денежный фонд Акции (сумма Кешбэка для всех Участников акции) ограничен суммой 40 000 000 (сорок миллионов) рублей. О досрочном завершении Акции Организатор акции информирует Участников на сайте: [www.first-am.ru](http://www.first-am.ru) в дату досрочного завершения Акции.

3.6. Замена Кешбэка другими видами выплат не производится.

3.7. Партнер 3 переводит Кешбэк Участнику акции после подтверждения Организатором акции факта зачисления Паев на лицевой счет Участника акции путем перечисления необходимой суммы денежных средств на транзитный счет соответствующего Фонда, участвующего в Акции.

### **4. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Организатор акции вправе вносить изменения в Правила и/или продлевать Аксию и/или досрочно завершить Аксию путем размещения соответствующего сообщения на сайте Организатора акции при сохранении ранее действующих условий для Участников акции, выполнивших условия Акции до даты внесения таких изменений/досрочного завершения Акции.

4.2. При изменении Правил или досрочном завершении Акции Организатор акции не выплачивает Участникам акции какие-либо компенсации и не возмещает убытки.

- 
- 4.3. При внесении изменений в Правила Организатор акции размещает на своем сайте информацию о внесенных изменениях в Правила (вместе с новой редакцией Правил) не позднее, чем за 3 (три) дня до даты вступления в силу изменений в Правила.
  - 4.4. Участие в Акции является добровольным.
  - 4.5. Акция проводится на всей территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  - 4.6. С информацией об Акции, об Организаторе акции, Правилах Акции можно ознакомиться на сайтах [www.first-am.ru](http://www.first-am.ru) и [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).
  - 4.7. Организатор акции информирует Участника акции, что расходы на приобретение Паев, полученных Участником акции за счет Кешбэка в рамках настоящей Акции, не будут учитываться при погашении Паев для целей налогообложения. Таким образом, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) будет удержан со всей суммы, подлежащей выплате при погашении паев, полученных в рамках Акции.
  - 4.8. Участники акции имеют права и несут обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, Налоговым кодексом РФ.

*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.*

- 
1. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Фонд российских облигаций» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 18.12.1996 за № 0007-45141428.
  2. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Фонд российских акций» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 14.04.1997 за № 0011-46360962.
  3. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Локальный» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 01.03.2022 за № 4860.
  4. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Сбалансированный» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 21.03.2001 за № 0051-56540197.
  5. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая - Природные ресурсы» правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 31.08 2006 за № 0597-94120779.
  6. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Накопительный» – правила доверительного управления фондом зарегистрированы Банком России 23.11.2017 за № 3428.