

ПРАВИЛА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Открытым паевым инвестиционным фондом
рыночных финансовых инструментов «МАКС-
Жизнь Первый для долевого страхования жизни»
(с внесенными изменениями и дополнениями)
((Регистрационный номер № 7662 от 12.03.2026))

г. Москва

Оглавление

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ

ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПАИ

ВЫДАЧА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ

ПОГАШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И РАСХОДЫ

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ОДНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПАЯ

ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И ИНЫХ ЛИЦ

ПРЕКРАЩЕНИЕ ФОНДА

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И ПОЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Заявка на приобретение инвестиционных паев

Приложение 2. Заявка на погашение Инвестиционных паев

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Полное название паевого инвестиционного фонда: Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «МАКС-Жизнь Первый для долевого страхования жизни» (далее - Фонд).
2. Краткое название фонда: ОПИФ рыночных финансовых инструментов «МАКС-Жизнь Первый для долевого страхования жизни».
3. Тип Фонда - открытый. Категория Фонда – рыночных финансовых инструментов.
4. Полное фирменное наименование Управляющей компании Фонда: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «МАКС страхование жизни» (далее - Управляющая компания, Страховая организация).
5. Страховая организация вправе осуществлять деятельность Управляющей компании исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни.
6. Основной государственный регистрационный номер Управляющей компании: 1047796266308.
7. Лицензия Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 03.04.2025 года № 21-000-1-01146, предоставленная Банком России.
8. Правила доверительного управления Фондом (далее – Правила) определяются Управляющей компанией в стандартных формах и могут быть приняты учредителем доверительного управления только путем присоединения к Правилам в целом посредством приобретения инвестиционных паев (далее - инвестиционные паи), выдаваемых управляющей компанией.
9. Учредитель доверительного управления передает имущество в доверительное управление управляющей компании для включения его в состав Фонда с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, а управляющая компания обязуется осуществлять управление имуществом в интересах учредителя доверительного управления.
10. Имущество, составляющее Фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности. Раздел имущества, составляющего Фонд, и выдел из него доли в натуре не допускаются.
11. Присоединяясь к договору доверительного управления Фондом, физическое лицо тем самым отказывается от осуществления преимущественного права приобретения доли в праве собственности на имущество, составляющее Фонд. При этом соответствующее право прекращается.
12. Владельцы инвестиционных паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости имущества, составляющего Фонд. Стоимость инвестиционных паев Фонда может увеличиваться и(или) уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в Фонд. Перед приобретением инвестиционных паев необходимо внимательно ознакомиться с настоящими Правилами. Решение о покупке инвестиционных паев принимается лицом, желающим приобрести инвестиционные паи самостоятельно, после ознакомления с настоящими Правилами, инвестиционной декларацией

Фонда и оценки соответствующих рисков. Заявления любых лиц о возможном увеличении в будущем стоимости инвестиционного пая Фонда могут рассматриваться не иначе как предположения. Результаты деятельности Управляющей компании в прошлом не являются гарантией доходов Фонда в будущем.

13. Полное фирменное наименование специализированного депозитария Фонда: Акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий (далее - Специализированный депозитарий).

14. Полное фирменное наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев Фонда: Акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий (далее – Регистратор).

15. Основной государственный регистрационный номер специализированного депозитария, регистратора: 1027739157522.

16. Лицензия специализированного депозитария, регистратора на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 25.11.1997 года № 22-000-1-00005, выданная ФКЦБ России.

17. Срок формирования Фонда начинается по истечении 10 рабочих дней с даты регистрации правил доверительного управления Фондом. Срок формирования Фонда составляет 6 месяцев. Сумма денежных средств, передаваемых в оплату инвестиционных паев, необходимая для завершения (окончания) формирования Фонда: 100 000 (Сто тысяч) рублей. Датой завершения (окончания) формирования Фонда является дата направления Управляющей компанией в Банк России отчета о завершении (окончании) формирования Фонда.

18. Дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом: 01.02.2041 года. Срок действия договора доверительного управления составляет период с даты начала срока формирования до даты окончания срока действия договора доверительного управления Фондом.

19. Срок действия договора доверительного управления Фондом считается продленным на тот же срок, если на дату его окончания владельцы инвестиционных паев не потребовали погашения всех принадлежащих им инвестиционных паев. Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, вправе осуществлять деятельность управляющей компании исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни.

II. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

20. Цель инвестиционной политики.

Основной целью инвестиционной политики Управляющей компании является получение дохода при инвестировании имущества, составляющего Фонд, в объекты, предусмотренные настоящими Правилами, в соответствии с инвестиционной политикой Управляющей компании.

21. Инвестиционная политика Управляющей компании.

Инвестиционной политикой Управляющей компании является инвестирование преимущественно в акции российских акционерных обществ (далее – Преимущественные Активы), а также инвестирование в иные активы, предусмотренные пунктом 23 настоящих Правил.

Управляющая компания реализует инвестиционную стратегию активного управления, предполагающую подробный анализ макроэкономических данных, рыночных трендов и корпоративных событий, с целью проведения операций купли-продажи отобранных ценных бумаг, которые в составе портфеля Фонда будут генерировать текущий доход. Стратегия инвестирования предполагает приобретение активов, предусмотренных инвестиционной декларацией. Реализацией стратегии управления Фондом занимается Управляющий Фондом (работник Управляющей компании). Управляющий Фондом самостоятельно проводит отбор ценных бумаг для их включения в портфель Фонда, а также долю каждой ценной бумаги в портфеле, для максимизации ожидаемой доходности портфеля Фонда. Регулярность пересмотра состава портфеля не устанавливается и полностью зависит от рыночной ситуации.

22. Индикатор по отношению, к которому Управляющая компания оценивает результативность реализации инвестиционной стратегии активного управления отсутствует в связи с тем, что Управляющая компания реализует подход активного управления к выбору активов для инвестирования и это может приводить на отдельных временных отрезках инвестирования к различному составу и структуре активов Фонда. С учетом указанной в настоящем пункте инвестиционной специфики управления Фондом отсутствует единый индикатор (индекс), рассчитываемый внешним лицом, а также единая методика такого расчета.

Способом (критерием) выбора активов при принятии инвестиционных решений является выбор активов с точки зрения наилучшего соотношения рисков и ожидаемой доходности отдельных активов и (или) инвестиционного портфеля Фонда в совокупности.

23. Объекты инвестирования, их состав и описание.

23.1. Активы, допущенные к организованным торгам (или в отношении которых биржей принято решение о включении в котировальные списки) на биржах Российской Федерации и биржах, расположенных в иностранных государствах, являющихся членами Евразийского экономического союза (ЕАЭС), Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Европейского союза, в Китае, Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республике, Сингапуре, Катаре (далее - иностранные государства) и включенных в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - перечень иностранных бирж) и активы, являющиеся клиринговыми сертификатами участия:

- 1) Акции российских акционерных обществ (за исключением акций акционерных инвестиционных фондов);
- 2) Акции иностранных акционерных обществ;
- 3) Российские и иностранные депозитарные расписки;
- 4) Долговые финансовые инструменты;
- 5) Клиринговые сертификаты участия.

23.1.1. В состав активов Фонда также могут входить:

- 1) Денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещенные на счетах и во вкладах (депозитах) в российских кредитных организациях, а также в иностранных банках, в том числе в международных банках развития (таких как МБЭС, МИБ, ЕАБР и другие). Сюда же относятся депозитные сертификаты таких организаций, государственные ценные бумаги РФ и требования о выплате денежного эквивалента драгоценных металлов (далее – инструменты денежного рынка). Размещение средств во вкладах (депозитах) допускается при условии, что договор с кредитной организацией или банком предусматривает возврат суммы вклада и начисленных процентов в срок, не превышающий семи рабочих дней, в случае его досрочного расторжения.
- 2) Права требования по договорам, заключенным в целях доверительного управления указанными активами.
- 3) Иное имущество, включаемое в состав активов Фонда в связи с оплатой расходов на доверительное управление или в связи с реализацией прав, предоставляемых ценными бумагами, входящими в фонд (далее – инвестиционные права).

23.2. Для целей настоящих Правил к долговым инструментам относятся:

- а) Государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
- б) Облигации российских эмитентов;
- в) Облигации иностранных эмитентов и международных финансовых организаций, включая международные банки развития (МБЭС, МИБ, ЕАБР и другие).

23.3. Эмитентами облигаций, в которые могут инвестироваться активы Фонда, могут выступать:

- Российские органы государственной власти;
- Международные финансовые организации и банки развития;
- Российские юридические лица;
- Иностранные юридические лица.

23.4. Эмитенты и обязанные лица по соответствующим ценным бумагам должны быть зарегистрированы:

- По государственным ценным бумагам РФ, акциям российских эмитентов, российским депозитарным распискам, облигациям российских эмитентов, государственным ценным бумагам субъектов РФ, депозитным сертификатам российских кредитных организаций, клиринговым сертификатам участия – в Российской Федерации;
- По акциям иностранных акционерных обществ, облигациям иностранных эмитентов, иностранным депозитарным распискам, облигациям международных финансовых организаций – в государствах, включенных в Общероссийский классификатор стран мира;
- По депозитным сертификатам иностранных банков – в государствах, являющихся членами ЕАЭС, ОЭСР, Европейского союза, а также в Китае, Индии, Бразилии, ЮАР.

24. Требования к структуре активов Фонда.

Активы Фонда должны одновременно отвечать следующим условиям:

1) Оценочная стоимость ценных бумаг одного юридического лица, денежные средства в рублях и в иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в таком юридическом лице (если юридическое лицо является кредитной организацией или иностранным банком иностранного государства), права требования к такому юридическому лицу, в совокупности не должны превышать 10 процентов стоимости активов Фонда. Требования настоящего абзаца не распространяются на государственные ценные бумаги Российской Федерации и на права требования к центральному контрагенту.

Оценочная стоимость ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации не должна превышать 10 процентов стоимости активов Фонда.

Для целей настоящего подпункта российские и иностранные депозитарные расписки рассматриваются как ценные бумаги, права собственности на которые удостоверяют соответствующие депозитарные расписки.

Для целей расчета ограничения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта при определении доли оценочной стоимости активов в стоимости активов Фонда, в сумме денежных средств в рублях и в иностранной валюте на счетах в одном юридическом лице и стоимости прав требований к одному юридическому лицу, возникших на основании договора о брокерском обслуживании с таким лицом (при условии, что указанным договором предусмотрено исполнение таким юридическим лицом обязательств в течение одного рабочего дня с даты предъявления указанных требований к исполнению), составляющих Фонд, не учитывается сумма (или ее часть) денежных средств, подлежащих выплате в связи с погашением инвестиционных паев Фонда на момент расчета ограничения. При этом общая сумма денежных средств и стоимость прав требований, которые не учитываются, при расчете ограничений, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, в отношении всех денежных средств в рублях и в иностранной валюте на всех счетах и в отношении всех прав требований к юридическим лицам, возникших на основании указанных договоров о брокерском обслуживании составляющих Фонд, в совокупности не должны превышать общую сумму денежных средств, подлежащих выплате в связи с погашением инвестиционных паев Фонда на момент расчета ограничения.

Для целей расчета ограничения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, при определении доли оценочной стоимости активов в стоимости активов Фонда в сумме денежных средств в рублях и в иностранной валюте на счетах в одном юридическом лице, составляющих Фонд, не учитывается сумма (или ее часть) денежных средств, находящихся на указанных счетах (одном из указанных счетов) и включенных в такой Фонд при выдаче инвестиционных паев, в течение не более 2 рабочих дней с даты указанного включения.

Стоимость ценных бумаг (сумма денежных средств), полученных управляющей компанией Фонда по первой части договора репо, размер принятых обязательств по поставке активов по иным сделкам, дата исполнения которых не ранее 4 рабочих дней с даты заключения сделки и заемные средства, предусмотренные подпунктом 5 пункта 1 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября

2001 года N 156-ФЗ, в совокупности не должны превышать 40 процентов стоимости чистых активов Фонда.

На дату заключения договоров репо, договоров займа, кредитных договоров или сделок, дата исполнения которых не ранее 4 рабочих дней с даты заключения сделки, совокупная стоимость активов, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта, с учетом заключенных ранее договоров репо и сделок, указанных в настоящем абзаце, и заемных средств, предусмотренных подпунктом 5 пункта 1 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, не должна превышать 20 процентов стоимости чистых активов Фонда.

Договоры репо заключаются если они соответствуют одному из следующих условий: контрагентом по договору репо является центральный контрагент либо указанный договор заключается на условиях поставки против платежа и предусмотренной договором репо обязанности каждой из сторон при изменении цены ценных бумаг, переданных по договору репо, уплачивать другой стороне денежные суммы и (или) передавать ценные бумаги в соответствии с пунктом 14 статьи 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», при условии, что предметом договора репо могут быть только активы, включаемые в состав Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

Для целей абзаца шестого и седьмого настоящего подпункта не учитываются договоры репо, по которым управляющая компания является покупателем по первой части договора репо, и которые предусматривают невозможность распоряжения приобретенными ценными бумагами, за исключением их возврата по второй части такого договора репо.

Требования абзаца первого настоящего подпункта не применяются до даты завершения (окончания) формирования Фонда и в течение месяца после этой даты.

При определении структуры активов Фонда учитываются активы, принятые к расчету стоимости чистых активов Фонда.

Управляющая компания не вправе распоряжаться приобретенными ценными бумагами по первой части договора репо за исключением их возврата по второй части такого договора репо.

2) Доля стоимости инструментов денежного рынка со сроком до погашения (закрытия) менее трех месяцев, прав требований к юридическому лицу, возникших на основании договора о брокерском обслуживании с таким лицом (при условии, что указанным договором предусмотрено исполнение таким юридическим лицом обязательств в течение одного рабочего дня с даты предъявления указанных требований к исполнению), облигаций с фиксированным купонным доходом, рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска (при отсутствии рейтинга выпуска - рейтинг эмитента) которых по классификации хотя бы одного из рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, отличается от рейтинга в соответствующей валюте страны - эмитента валюты, в которой номинированы указанные облигации (для облигаций, номинированных в валюте государств - членов валютного союза, - от максимального рейтинга среди государств - членов валютного союза), не более чем на одну ступень, ценных бумаг, входящих в расчет фондовых индексов, предусмотренных Перечнем Фондовых

индексов, указанных в пунктах 1 - 42 Приложения к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», от стоимости чистых активов Фонда в совокупности должна превышать большую из следующих величин:

- три процента;

- величину чистого месячного оттока инвестиционных паев, являющуюся минимальной из шести наибольших величин чистых месячных оттоков инвестиционных паев за последние 36 календарных месяцев. Величина чистого месячного оттока инвестиционных паев определяется как отношение в процентах разности количества инвестиционных паев, в отношении которых по лицевым счетам в реестре владельцев инвестиционных паев были внесены расходные записи в результате их погашения, и количества инвестиционных паев, в отношении которых по лицевым счетам в реестре владельцев инвестиционных паев были внесены приходные записи в результате их выдачи, за календарный месяц к общему количеству выданных инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев на последний день предыдущего календарного месяца.

Для целей настоящего подпункта не учитываются активы, в отношении которых было установлено обременение или ограничение распоряжения (включая активы, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации).

Для целей настоящего подпункта используется рейтинг долгосрочной кредитоспособности в той же валюте (национальной и (или) иностранной), в какой предполагается осуществление выплат по указанным ценным бумагам согласно решению о выпуске таких ценных бумаг.

Требования настоящего пункта применяются до даты возникновения основания прекращения Фонда.

3) Не менее двух третей рабочих дней в течение каждого календарного квартала совокупная оценочная стоимость активов Фонда, относящихся к Преимуществовым Активам, должна быть не менее 80% стоимости активов Фонда (за исключением периода до даты завершения (окончания) формирования Фонда, одного месяца с даты завершения (окончания) формирования Фонда, а также периода с даты возникновения основания прекращения Фонда).

При этом рабочим днем в целях настоящего подпункта считается день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем. Ограничения, указанные в настоящем подпункте, не применяются с календарного квартала, в котором возникло основание прекращения Фонда.

4) Предусмотренные подпунктом 3) пункта 23.1.1 настоящих Правил активы, включаемые в состав активов инвестиционного Фонда в связи с реализацией инвестиционных прав, могут входить в состав активов Фонда в течение одного месяца с даты реализации указанных инвестиционных прав.

Стоимость предусмотренных подпунктом 3) пункта 23.1.1 настоящих Правил активов, включаемых в состав активов инвестиционного Фонда в связи с реализацией инвестиционных прав, в совокупности не должна превышать 5 (пять) % стоимости активов Фонда.

Требования настоящего пункта перестают действовать с даты возникновения основания для прекращения Фонда.

25. Описание рисков, связанных с инвестированием.

Вложения в ценные бумаги сопряжены с высокими рисками и не гарантируют ни возврата первоначально инвестированной суммы, ни получения какого-либо дохода.

Осуществление инвестиционной стратегии Фонда подвержено значительному влиянию рисков, описанных ниже. Высокая степень их воздействия в случае наступления проявляется в снижении стоимости активов Фонда и, как следствие, расчетной стоимости инвестиционного пая. Приведенное описание отражает профессиональные оценки Управляющей компании и не является исчерпывающим.

Стоимость активов Фонда и инвестиционного пая подвержена колебаниям. Исторические результаты инвестирования не предопределяют будущую доходность. Государство не гарантирует доходность вложений в Фонд. Любые утверждения о потенциальном росте стоимости пая следует рассматривать лишь как предположения.

Настоящее описание не охватывает все риски, которые могут возникнуть в процессе доверительного управления, в силу многообразия возможных ситуаций.

В общем смысле, риск связан с вероятностью отклонения фактического результата управления активами Фонда от ожидаемых значений, то есть характеризует неопределенность достижения запланированного инвестиционного результата.

В контексте настоящего описания под риском понимается возможность наступления события, которое повлечет снижение стоимости чистых активов Фонда и расчетной стоимости пая, что приведет к убыткам для владельца паев.

Инвестор или потенциальный вкладчик неизбежно сталкивается с необходимостью учета многообразных факторов риска. К рискам инвестирования в ценные бумаги, в частности, относятся:

Нефинансовые риски:

Стратегический риск: Обусловлен социально-политическими и экономическими условиями в РФ и других странах, где выпущены или обращаются активы. На него влияют изменения политической конъюнктуры, неблагоприятные изменения в законодательстве, девальвация национальной валюты, кризисы (долговой, банковский, валютный), введение санкций, ограничений, а также обстоятельства непреодолимой силы (военные действия, стихийные бедствия). Управляющая компания не может оказать существенного воздействия на данный риск, он трудно поддается диверсификации и оценке.

Системный риск: Связан с нарушением стабильности финансовой системы и неспособностью множества ее участников исполнять обязательства. Реализация этого риска затрагивает всех участников рынка, и Управляющая компания не может им управлять.

Операционный риск: Вызван сбоями в бизнес-процессах, некорректной работой программного обеспечения и техники, ошибками или недобросовестными действиями сотрудников Управляющей компании, ее контрагентов и партнеров, а также внешними событиями, включая противоправные действия третьих лиц. К этому риску относятся убытки из-за ненадлежащего исполнения обязательств биржами, клиринговыми организациями, депозитариями и банками. Для его минимизации Управляющая компания осуществляет тщательный подбор персонала, оптимизацию процессов и контрагентов.

Правовой риск: Обусловлен непредсказуемостью изменений законодательства, его несовершенством, а также сложностью и противоречивостью толкования, особенно в налоговой сфере. Совершение сделок в разных юрисдикциях увеличивает данный риск.

Регуляторный риск: проявляется в применении к Управляющей компании санкций со стороны контролирующих органов за нарушение законодательства и стандартов деятельности. Последствиями могут быть финансовые и репутационные потери, ограничения на операции или аннулирование лицензии. Для его исключения Управляющая компания поддерживает систему корпоративного управления и внутреннего контроля.

Финансовые риски:

Рыночный (ценовой) риск: Связан с неблагоприятным изменением цен активов, валютных курсов, процентных ставок и иных рыночных параметров под влиянием экономических, политических, регуляторных факторов и форс-мажорных обстоятельств.

Валютный риск: определяется возможными негативными изменениями обменного курса валюты, в которой номинирован актив, по отношению к валюте учета инвестора, что влияет на реальную покупательную способность.

Процентный риск: заключается в потерях из-за неблагоприятного изменения процентных ставок, влияющих на курсовую стоимость облигаций, а также в случае несовпадения сроков получения доходов по активам и исполнения обязательств.

Риск ликвидности: проявляется в отсутствии или сокращении возможности купить или продать актив в достаточном объеме по справедливой цене, вплоть до невозможности реализации до момента погашения.

Кредитный риск: Связан с неисполнением контрагентом своих финансовых обязательств или ухудшением его кредитоспособности. Включает в себя:

Риск дефолта: Вероятность невыполнения эмитентом обязательств по долговым ценным бумагам (погашение номинала, выплата купонов).

Риск контрагента: Риск неисполнения обязательств со стороны брокеров, банков, клиринговых и инфраструктурных организаций.

Различные риски взаимосвязаны, и реализация одного может провоцировать наступление других.

Оценки Управляющей компании относительно влияния описанных рисков являются ее субъективным мнением и не претендуют на полноту.

Инвестирование в иностранные ценные бумаги несет все перечисленные риски, которые усугубляются особенностями зарубежных юрисдикций (стратегические, правовые, системные риски этих стран). Защита прав на такие активы может быть затруднена.

Инвестору следует самостоятельно оценить все потенциальные налоговые последствия инвестиций в Фонд.

Известно, что более высокая ожидаемая доходность обычно сопряжена с повышенным уровнем риска. Инвестору следует всегда учитывать, что на практике возможно как положительное, так и отрицательное отклонение фактического результата от ожидаемого, что определяется совокупностью конкретных обстоятельств.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ

26. До даты завершения (окончания) формирования Фонда Управляющая компания не распоряжается имуществом, включенным в состав Фонда при его формировании. С даты завершения (окончания) формирования Фонда Управляющая компания осуществляет доверительное управление Фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении имущества, составляющего Фонд, в том числе путем распоряжения указанным имуществом, а также осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими Фонд, включая право голоса по голосующим ценным бумагам. Управляющая компания совершает сделки с имуществом, составляющим Фонд, от своего имени, указывая при этом, что она действует в качестве доверительного Управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона будет информирована об их совершении доверительным Управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Управляющей компании сделана пометка "Д.У." и указано название Фонда. При отсутствии указания о том, что Управляющая компания действует в качестве доверительного Управляющего, она обязывается перед третьими лицами лично и отвечает перед ними только принадлежащим ей имуществом, а также по сделкам, совершенным в нарушение требований пункта 9 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ,.

27. Управляющая компания:

- 1) без специальной доверенности осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими Фонд, в том числе право голоса по голосующим ценным бумагам;
- 2) предъявляет иски и выступает ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению Фондом;
- 3) вправе передать свои права и обязанности по договору доверительного управления Фондом другой Управляющей компании в порядке, установленном в соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ;
- 4) вправе провести дробление инвестиционных паев на условиях и в порядке, которые установлены нормативными актами Банка России;
- 5) вправе принять решение о прекращении Фонда;

6) вправе погасить за счет имущества, составляющего Фонд, задолженность, возникшую в результате использования Управляющей компанией собственных денежных средств для выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев;

7) вправе не предотвращать возникновение конфликта интересов в случае приобретения инвестиционных паев Фонда за свой счет, а также владения и распоряжения ими в собственных интересах сотрудниками Управляющей компании, в том числе задействованными в управлении Фондом, в принятии и исполнении инвестиционных решений, при подготовке материалов к заседаниям инвестиционного комитета и участвующими в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы владельца инвестиционных паев Управляющей компании.

В условиях наличия конфликта интересов Управляющая компания (сотрудники Управляющей компании) при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы владельцев инвестиционных паев, действует (действуют) так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

8) вправе на основании договора возложить на специализированный депозитарий этого фонда исполнение обязанности по учету операций с имуществом, составляющим активы этого фонда, с одновременным возложением на указанный специализированный депозитарий исполнения обязанностей по определению стоимости чистых активов этого фонда и расчетной стоимости одного инвестиционного пая, а также возложить на специализированный депозитарий этого фонда исполнение обязанностей по учету имущества, переданного в оплату инвестиционных паев, а также составление отчетности Фонда.

28. Управляющая компания обязана:

1) осуществлять доверительное управление Фондом в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;

2) при осуществлении доверительного управления Фондом действовать разумно и добросовестно в интересах владельцев инвестиционных паев;

3) передавать имущество, составляющее Фонд, для учета и (или) хранения Специализированному депозитарию, если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не предусмотрено иное;

4) передавать Специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении имущества, составляющего Фонд, незамедлительно с момента их составления или получения;

5) требовать устранения нарушения ее прав в отношении имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда и (или) активы паевого инвестиционного фонда, а также возмещения вреда, причиненного имуществу, принадлежащему акционерному инвестиционному фонду, или имуществу, составляющему паевой инвестиционный фонд, третьими лицами;

6) раскрывать отчеты, требования к которым устанавливаются Банком России;

- 7) соблюдать инвестиционную декларацию Правил доверительного управления Фондом и Правила доверительного управления Фондом;
- 8) раскрывать информацию о Фонде в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ;
- 9) осуществлять не реже одного раза в месяц проверку реестра владельцев инвестиционных паев в целях выявления фактов принадлежности инвестиционных паев Фонда, лицам, которые приобрели указанные паи не на основании договоров долевого страхования жизни;
- 10) при осуществлении доверительного управления фондом выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов;
- 11) соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ и нормативными актами Банка России.

29. Управляющая компания не вправе:

- 1) распоряжаться имуществом, составляющим Фонд, без предварительного согласия Специализированного депозитария, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах, проводимых российской или иностранной биржей либо иным организатором торговли;
 - 1.1) приобретать инвестиционные паи паевого инвестиционного Фонда, находящегося в ее доверительном управлении.
- 2) распоряжаться денежными средствами, находящимися на транзитном счете, без предварительного согласия Специализированного депозитария;
- 3) использовать имущество, составляющее Фонд, для обеспечения исполнения собственных обязательств, не связанных с доверительным управлением Фондом, или для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц;
- 4) взимать проценты за пользование денежными средствами Управляющей компании, предоставленными для выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев в случае недостаточности денежных средств, составляющих Фонд;
- 5) заключать договоры возмездного оказания услуг, подлежащих оплате за счет фонда, в случаях, установленных нормативными актами Банка России;
- 6) Страховая организация не вправе взимать вознаграждение со страхователя за совершение по его указанию операций с инвестиционными паями Фонда, за исключением вознаграждения, предусмотренного настоящими Правилами;
- 7) совершать следующие сделки или давать поручения на совершение следующих сделок:
 - а) сделки по приобретению за счет имущества, составляющего Фонд, объектов, не предусмотренных Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, нормативными актами Банка России, инвестиционной декларацией Фонда;
 - б) сделки по безвозмездному отчуждению имущества, составляющего Фонд;
 - в) сделки, в результате которых Управляющей компанией принимается обязанность по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет Фонд, за исключением

сделок, совершаемых на организованных торгах, при условии осуществления клиринга по таким сделкам;

г) сделки по приобретению имущества, являющегося предметом залога или иного обеспечения, в результате которых в состав Фонда включается имущество, являющееся предметом залога или иного обеспечения;

д) договоры займа или кредитные договоры, возврат денежных средств по которым осуществляется за счет имущества Фонда, за исключением случаев получения денежных средств для погашения инвестиционных паев при недостаточности денежных средств, составляющих Фонд. При этом совокупный объем задолженности, подлежащей погашению за счет имущества, составляющего Фонд, по всем договорам займа и кредитным договорам не должен превышать 20 процентов стоимости чистых активов Фонда, а срок привлечения заемных средств по каждому договору займа и кредитному договору (включая срок продления) не может превышать 6 месяцев;

е) сделки репо, подлежащие исполнению за счет имущества Фонда, за исключением случаев получения денежных средств для погашения инвестиционных паев при недостаточности денежных средств, составляющих Фонд, а также за исключением случаев заключения сделок репо при соблюдении требований, указанных в пункте 24 Правил;

ж) сделки по приобретению в состав Фонда имущества, находящегося у Управляющей компании в доверительном управлении по иным договорам, и имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда, в котором Управляющая компания выполняет функции единоличного исполнительного органа, а также за исключением сделок в связи с принятием в доверительное управление и (или) приобретением за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда в случае, установленном частью восемнадцатой статьи 5 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

з) сделки по отчуждению имущества, составляющего Фонд, в состав имущества, находящегося у Управляющей компании в доверительном управлении по иным договорам, или в состав имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда, в котором Управляющая компания выполняет функции единоличного исполнительного органа, а также за исключением сделок в связи с принятием в доверительное управление и (или) приобретением за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда в случае, установленном частью восемнадцатой статьи 5 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

и) сделки по приобретению в состав Фонда ценных бумаг, выпущенных (выданных) участниками Управляющей компании, их основными и преобладающими хозяйственными обществами, дочерними и зависимыми обществами Управляющей компании, а также специализированным депозитарием, регистратором;

к) сделки по приобретению в состав Фонда имущества, принадлежащего Управляющей компании, ее участникам, основным и преобладающим хозяйственным обществам ее участников, ее дочерним и зависимым обществам, либо по отчуждению имущества, составляющего Фонд, указанным лицам;

л) сделки по приобретению в состав Фонда имущества у специализированного депозитария, с

которым Управляющей компанией заключен договор, либо по отчуждению имущества указанному лицу, за исключением случаев оплаты расходов, перечисленных в пункте 88 настоящих Правил, а также иных случаев, предусмотренных настоящими Правилами;

м) сделки по приобретению в состав Фонда ценных бумаг, выпущенных (выданных) Управляющей компанией, а также акционерным инвестиционным Фондом, активы которого находятся в доверительном управлении Управляющей компании или функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет Управляющая компания.

IV. ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПАИ

30. Права владельцев Инвестиционных паев удостоверяются Инвестиционными паями.

31. Инвестиционный пай является именной ценной бумагой, удостоверяющей:

- 1) долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее Фонд;
- 2) право требовать от Управляющей компании надлежащего доверительного управления Фондом;
- 3) право требовать от Управляющей компании погашения Инвестиционного пая и выплаты, в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее Фонд, в любой рабочий день;
- 4) право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления Фондом со всеми владельцами Инвестиционных паев (прекращении Фонда) в размере, пропорциональном приходящейся на него доле имущества, распределяемого среди владельцев.

32. Каждый Инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее Фонд.

Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковые права.

Инвестиционный пай является именной неэмиссионной ценной бумагой, не имеет номинальной стоимости. Права, удостоверенные Инвестиционным паем, фиксируются в бездокументарной форме.

33. Количество Инвестиционных паев, выдаваемых Управляющей компанией, не ограничивается.

34. При выдаче одному лицу Инвестиционных паев, составляющих дробное число, количество Инвестиционных паев определяется с точностью до шестого знака после запятой.

35. Инвестиционные паи свободно обращаются по завершении (окончании) формирования Фонда.

36. Учет прав на Инвестиционные паи осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев.

37. Специализированный депозитарий, Регистратор не могут являться владельцами инвестиционных паев.

38. Способы получения выписок из реестра владельцев Инвестиционных паев.

Выписка, предоставляемая в электронно-цифровой форме, направляется заявителю в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью регистратора.

Выписка, предоставляемая в форме документа на бумажном носителе, вручается лично у регистратора или иного уполномоченного им лица заявителю или его уполномоченному

представителю при отсутствии указания в данных счетах иного способа предоставления выписки. При представлении выписки по запросу нотариуса или уполномоченного законом государственного органа она направляется в форме документа на бумажном носителе по адресу соответствующего нотариуса или органа, указанному в запросе.

V. ВЫДАЧА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ

39. Управляющая компания осуществляет выдачу Инвестиционных паев при формировании Фонда, а также после завершения (окончания) формирования Фонда.

40. Выдача Инвестиционных паев осуществляется путем внесения записей по лицевому счету приобретателя в реестре владельцев Инвестиционных паев.

Записи по лицевым счетам при выдаче Инвестиционных паев вносятся на основании заявки на приобретение паев в день получения распоряжения Управляющей компании о выдаче инвестиционных паев, либо заявки на приобретение инвестиционных паев и документа, подтверждающего включение денежных средств, переданного в оплату инвестиционных паев, в состав Фонда.

41. Заявка на приобретение Инвестиционных паев, составленная по форме приложения №1 к настоящим Правилам, предусматривает выдачу Инвестиционных паев при каждом поступлении денежных средств в оплату Инвестиционных паев. Сведения, включаемые в заявку на приобретение Инвестиционных паев:

- a. полное название Фонда;
- b. полное фирменное наименование Управляющей компании;
- c. дата и время принятия заявки;
- d. сведения, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку, и представителя лица, подавшего заявку, с указанием реквизитов документа, подтверждающего полномочия указанного представителя (в случае если заявка подается представителем);
- e. требование выдать Инвестиционные пай на определенную сумму и (или) требование выдавать Инвестиционные пай при каждом поступлении денежных средств в оплату Инвестиционных паев;
- f. реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату Инвестиционных паев, и (или) иные сведения, позволяющие осуществить возврат денежных средств на банковский счет указанного лица;
- g. иные сведения, определенные Управляющей компанией как необходимые для выдачи инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.

42. В оплату Инвестиционных паев передаются только денежные средства.

43. Выдача Инвестиционных паев осуществляется при условии включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату Инвестиционных паев. Выдача инвестиционных паев

должна осуществляться в день включения в состав Фонда всех денежных средств, подлежащих включению, или в следующий за ним рабочий день.

44. Заявки на приобретение Инвестиционных паев носят безотзывный характер.

45. Прием заявок на приобретение Инвестиционных паев осуществляется со дня начала формирования Фонда каждый рабочий день. Прием заявок на приобретение инвестиционных паев не осуществляется со дня возникновения основания прекращения Фонда

46. Заявки на приобретение инвестиционных паев, направленные почтой (в том числе электронной), факсом или курьером, не принимаются.

47. Заявка на приобретение инвестиционных паев должна быть подписана лицом, подавшим указанную заявку (его представителем - в случае подачи заявки представителем), и лицом, принявшим указанную заявку.

48. Заявки на приобретение инвестиционных паев подаются в Управляющую компанию через личный кабинет клиента на официальном сайте <https://makclife.ru/> Управляющей компании в сети Интернет.

49. В приеме заявок на приобретение инвестиционных паев отказывается в случаях:

- 1) несоблюдение порядка и сроков подачи заявок, установленных настоящими Правилами;
- 2) отсутствие надлежаще оформленных документов, необходимых для открытия в реестре владельцев инвестиционных паев лицевого счета, на который должны быть зачислены приобретаемые инвестиционные паи, если такой счет не открыт;
- 3) приобретение инвестиционного пая лицом, которое в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" не может быть владельцем инвестиционных паев либо не может приобретать инвестиционные паи при их выдаче;
- 4) несоблюдение установленных правилами Фонда правил приобретения инвестиционных паев;
- 5) принятие Управляющей компанией решения о приостановлении выдачи инвестиционных паев;
- 6) введение Банком России запрета на проведение операций по выдаче или одновременно по выдаче и погашению инвестиционных паев и (или) на проведение операций по приему заявок на приобретение или одновременно заявок на приобретение и заявок на погашение инвестиционных паев;
- 7) подача заявки на приобретение инвестиционных паев после возникновения основания для прекращения Фонда;
- 8) иные случаи, предусмотренные Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, осуществляет выдачу инвестиционных паев Фонда только страхователям во исполнение заключенных с ними договоров долевого страхования жизни.

50. Выдача инвестиционных паев осуществляется при условии передачи в их оплату денежных средств в сумме не менее 1 000 рублей.

51. Выдача инвестиционных паев при формировании Фонда осуществляется при условии включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев. Выдача инвестиционных паев должна осуществляться в день включения в состав Фонда всех денежных средств, подлежащих включению, или в следующий за ним рабочий день.

52. Количество инвестиционных паев, выдаваемых управляющей компанией при формировании Фонда, определяется путем деления суммы денежных средств, включенных в состав Фонда, на сумму денежных средств, на которую в соответствии с настоящими Правилами выдается один инвестиционный пай. Сумма денежных средств, на которую выдается Инвестиционный пай при формировании Фонда, составляет 1 000 (одна тысяча) рублей и является единой для всех приобретателей.

53. В случае если основания для включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, наступили после дня, когда сумма денежных средств, подлежащих включению в состав Фонда, достигла размера, необходимого для завершения (окончания) его формирования, но до даты завершения (окончания) его формирования, то включение указанных денежных средств в состав Фонда осуществляется на следующий рабочий день после даты завершения (окончания) формирования Фонда. При этом количество инвестиционных паев, выдаваемых управляющей компанией, определяется в соответствии с пунктом 64 настоящих Правил.

54. Выдача Инвестиционных паев после даты завершения (окончания) формирования Фонда должна осуществляться в день включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату Инвестиционных паев, или в следующий за ним рабочий день. Сумма денежных средств, на которую выдается Инвестиционный пай после завершения (окончания) формирования Фонда, определяется исходя из расчетной стоимости Инвестиционного пая.

55. После завершения (окончания) формирования Фонда при подаче заявки на приобретение Инвестиционных паев Управляющей компании взимается надбавка в размере 1 (одного) процента, на которую увеличивается расчетная стоимость Инвестиционного пая.

56. Денежные средства, передаваемые в оплату инвестиционных паев, зачисляются на транзитный счет, реквизиты которого указаны в сообщении, раскрытом управляющей компанией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

57. Основания (случаи) возврата денежных средств, переданных в оплату Инвестиционных паев:

✓ В оплату Инвестиционных паев переданы денежные средства, сумма которых меньше установленной настоящими Правилами минимальной суммы денежных средств, передачей которой в оплату Инвестиционных паев обусловлена выдача Инвестиционных паев;

✓ Включение имущества в состав Фонда противоречит требованиям Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам и (или) настоящим Правилам

✓ если на определенную настоящими Правилами дату окончания срока формирования паевого инвестиционного фонда стоимость имущества, переданного в оплату инвестиционных паев, оказалась меньше стоимости имущества, необходимой для завершения (окончания) его формирования.

58. Возврат денежных средств в случаях, предусмотренных пунктом 57 настоящих Правил, осуществляется управляющей компанией в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты, когда управляющая компания узнала или должна была узнать, что денежные средства не могут быть включены в состав Фонда, на банковский счет, указанный в заявке на приобретение инвестиционных паев, за исключением случая, предусмотренного пунктом 59 настоящих Правил.

59. В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на банковский счет, указанный в заявке на приобретение инвестиционных паев, управляющая компания в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты, когда управляющая компания узнала или должна была узнать, что денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев, не могут быть включены в состав Фонда, уведомляет лицо, передавшее денежные средства в оплату инвестиционных паев, о необходимости представления реквизитов иного банковского счета для возврата денежных средств, и осуществляет возврат денежных средств в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения управляющей компанией данных реквизитов. Уведомление, указанное в настоящем абзаце, направляется управляющей компанией в электронном виде, в том числе путем его направления на адрес электронной почты, сведения о котором включены в анкету клиента, поданную (имеющуюся в распоряжении) управляющей компании.

60. В случае возврата денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, доходы, полученные от указанного имущества до его возврата, подлежат возврату в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 58 настоящих Правил и вторым абзацем настоящего пункта Правил. Доходы, полученные от указанного имущества после его возврата, подлежат возврату в порядке, предусмотренном пунктом 58 настоящих Правил, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня их получения.

В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на банковский счет, указанный в заявке на приобретение инвестиционных паев, или на банковский счет, с которого денежные средства были переведены на транзитный счет в счет оплаты инвестиционных паев, или на иной банковский счет, сведения о котором представлены лицом, передавшим денежные средства в оплату инвестиционных паев, управляющая компания по истечении 3 (Трех) месяцев с даты, когда она узнала или должна была узнать, что денежные средства не могут быть включены в состав Фонда, передает денежные средства, подлежащие возврату, в депозит нотариусу.

61. Условия, при одновременном наступлении (соблюдении) которых денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев при формировании Фонда, включаются в состав Фонда:

1) Управляющей компанией приняты оформленные в соответствии с правилами заявки на приобретение инвестиционных паев и документы, необходимые для открытия лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев;

- 2) денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев согласно заявкам, на приобретение инвестиционных паев, поступили управляющей компании;
- 3) сумма денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, достигла размера, необходимого для завершения (окончания) формирования Фонда;
- 4) выдача инвестиционных паев не приостановлена.

62. Условия, при одновременном наступлении (соблюдении) которых денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев при выдаче инвестиционных паев после завершения (окончания) формирования Фонда, включаются в состав Фонда:

- 1) управляющей компанией приняты оформленные в соответствии с правилами заявки на приобретение инвестиционных паев и документы, необходимые для открытия лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев;
- 2) денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев согласно заявкам, на приобретение инвестиционных паев, поступили управляющей компании;
- 3) выдача инвестиционных паев не приостановлена;
- 4) основания для прекращения Фонда отсутствуют.

63. Порядок и сроки включения денежных средств, переданных в оплату Инвестиционных паев, в состав Фонда:

- a. Денежные средства включаются в состав Фонда путем их зачисления на банковский счет, открытый для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом;
- b. Денежные средства, переданные в оплату Инвестиционных паев, должны быть включены в состав Фонда в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения оснований для их включения в состав Фонда

64. Количество Инвестиционных паев, выдаваемых Управляющей компанией после завершения (окончания) формирования Фонда, определяется путем деления суммы денежных средств, включенных в состав Фонда, на расчетную стоимость Инвестиционного пая с учетом надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче, определенную на последний момент ее определения, предшествующий моменту выдачи Инвестиционных паев.

65. Количество Инвестиционных паев, выдаваемых Управляющей компанией после завершения (окончания) формирования Фонда, не может быть определено исходя из расчетной стоимости Инвестиционного пая, определенной на момент времени, предшествующий наступлению более позднего из двух событий - подачи заявки на приобретение инвестиционных паев и поступления денежных средств в оплату Инвестиционных паев.

VI. ПОГАШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ

66. Случаи, когда Управляющая компания осуществляет погашение Инвестиционных паев:

- a. предъявление владельцем Инвестиционных паев требования о погашении всех или части принадлежащих ему Инвестиционных паев;
- b. прекращение Фонда;

- с. признание Страховой организацией наступившим страхового случая дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо признание Страховой организацией наступившим иного события в жизни застрахованного лица, предусмотренного договором долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи, смерти застрахованного лица в течение срока действия договора долевого страхования жизни;
- d. расторжение договора долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи;
- е. приобретение инвестиционных паев их владельцем не на основании договора долевого страхования жизни.

67. Погашение Инвестиционных паев осуществляется на основании распоряжения Управляющей компании об их погашении в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, без заявления владельцем инвестиционных паев требования (без подачи заявки) об их погашении, в иных случаях, на основании заявок на погашение Инвестиционных паев, составленных по форме приложения №2 к настоящим Правилам.

68. Сведения, включаемые в заявку на погашение Инвестиционных паев:

- a. полное название Фонда;
- b. полное фирменное наименование Управляющей компании;
- с. дата и время принятия заявки;
- d. сведения, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку, и представителя лица, подавшего заявку, с указанием реквизитов документа, подтверждающего полномочия указанного представителя (в случае если заявка подается представителем);
- е. требование погасить определенное количество Инвестиционных паев;
- f. реквизиты банковского счета для перечисления денежной компенсации в связи с погашением Инвестиционных паев и (или) иные сведения, позволяющие осуществить перечисление денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев на банковский счет;
- g. иные сведения, определенные Управляющей компанией как необходимые для погашения инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.

69. Заявки на погашение Инвестиционных паев носят безотзывный характер.

Заявки на погашение инвестиционных паев, направленные почтой (в том числе электронной), факсом или курьером, не принимаются.

Заявки на погашение Инвестиционных паев подаются в Управляющую компанию через личный кабинет клиента на официальном сайте <https://makclife.ru/> Управляющей компании в сети Интернет. Лица, которым в соответствии с правилами могут подаваться заявки на приобретение инвестиционных паев, обязаны принимать заявки на погашение инвестиционных паев.

Заявки на погашение инвестиционных паев могут подаваться во всех местах приема заявок на приобретение инвестиционных паев.

Заявка на погашение инвестиционных паев должна быть подписана лицом, подавшим указанную заявку (его представителем - в случае подачи заявки представителем), и лицом, принявшим указанную заявку.

70. Заявки на погашение Инвестиционных паев могут быть поданы каждый рабочий день, а также каждый нерабочий день, в который осуществляется прием заявок на приобретение Инвестиционных паев.

71. В приеме заявок на погашение Инвестиционных паев отказывается в следующих случаях:

- 1) несоблюдения порядка и сроков подачи заявок, которые установлены настоящими Правилами;
- 2) принятия решения об одновременном приостановлении выдачи и погашения Инвестиционных паев;
- 3) введение Банком России запрета на проведение операций одновременно по выдаче и погашению Инвестиционных паев и (или) запрета на проведение операций одновременно по приему заявок на приобретение и заявок на погашение Инвестиционных паев;
- 4) подача заявки на погашение Инвестиционных паев до даты завершения (окончания) формирования Фонда;
- 5) подача заявки на погашение Инвестиционных паев после возникновения основания прекращения Фонда.

72. Принятые заявки на погашение Инвестиционных паев удовлетворяются в пределах количества Инвестиционных паев, учтенных на лицевом счете лица, подавшего заявку на погашение Инвестиционных паев, в реестре владельцев Инвестиционных паев. Если заявка на погашение инвестиционных паев, принятая до проведения дробления инвестиционных паев, удовлетворяется после проведения дробления, то погашение инвестиционных паев в соответствии с указанной заявкой осуществляется в количестве инвестиционных паев с учетом дробления.

73. Погашение Инвестиционных паев осуществляется путем внесения записей по лицевому счету в реестре владельцев Инвестиционных паев. Записи по лицевым счетам при погашении Инвестиционных паев вносятся на основании распоряжения Управляющей компании о погашении Инвестиционных паев или, если это предусмотрено договором между Управляющей компанией и Регистратором, на основании заявки на погашение Инвестиционных паев. На основании распоряжения Управляющей компании о погашении Инвестиционных паев или заявки на погашение Инвестиционных паев, Регистратор в день получения такого распоряжения совершает операции или отказывает в их совершении.

74. Погашение Инвестиционных паев, за исключением погашения инвестиционных паев при прекращении Фонда, осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня приема заявки на погашение Инвестиционных паев, в случае если до дня погашения Инвестиционных паев не наступили основания для прекращения Фонда.

Погашение инвестиционных паев в случаях, предусмотренных абзацем первым пункта 1, абзацем первым пункта 6 статьи 11.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N4015-I "Об

организации страхового дела в Российской Федерации", осуществляется в течение трех рабочих дней, следующих за днем наступления событий, указанных в пункте 7 ст. 23 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

75. Страховая организация, обязана погасить инвестиционные паи Фонда, принадлежащие лицу, которое приобрело указанные паи не на основании договора долевого страхования жизни, в течение тридцати рабочих дней со дня, следующего за днем обнаружения факта приобретения указанных паев этим лицом.

76. Сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в случае погашения Инвестиционных паев, определяется на основе расчетной стоимости Инвестиционного пая на рабочий день, предшествующий дню погашения Инвестиционных паев, но не ранее дня принятия заявки на погашение инвестиционных паев.

77. При подаче заявки на погашение Инвестиционных паев /распоряжения Управляющей компании скидка, на которую уменьшается расчетная стоимость, рассчитывается в следующем порядке:

- 3 % (три процента) от расчетной стоимости Инвестиционного пая при подаче заявки на погашение инвестиционных паев/распоряжения Управляющей компании в срок менее 1095 (тысяча девяносто пять) дням со дня внесения приходной записи в реестр владельцев Инвестиционных паев;
- 1 % (один процент) от расчетной стоимости Инвестиционного пая при подаче заявки на погашение инвестиционных паев/распоряжения Управляющей компании в срок равный или более 1095 (тысяча девяносто пять) дням, но менее 1825 (тысяча восемьсот двадцать пять) дням со дня внесения приходной записи в реестр владельцев Инвестиционных паев.

Не взимается при подаче заявки на погашение инвестиционных паев/распоряжения Управляющей компании в срок равный или более 1825 (тысяча восемьсот двадцать пять) дням со дня внесения приходной записи в реестр владельцев Инвестиционных паев.

Если инвестиционные паи были зачислены на лицевой счет в результате наследования, сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются со дня внесения приходной записи по лицевому счету наследодателя.

78. Выплата денежной компенсации при погашении Инвестиционных паев осуществляется за счет денежных средств, составляющих Фонд. В случае недостаточности указанных денежных средств для выплаты денежной компенсации в связи с погашением Инвестиционных паев Управляющая компания вправе использовать собственные денежные средства.

79. Денежная компенсация перечисляется на один из следующих счетов:

- a. на банковский счет лица, которому были погашены Инвестиционные паи;
- b. на транзитный счет иного паевого инвестиционного Фонда в соответствии с заявкой на погашение Инвестиционных паев, в случае если лицом, которому были погашены Инвестиционные паи, была подана заявка на приобретение инвестиционных паев иного паевого инвестиционного Фонда.

с. на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Страховой организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 7 статьи 23 Федерального закона «Об инвестиционных Фондах».

80. Выплата денежной компенсации осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня погашения Инвестиционных паев, за исключением случаев погашения Инвестиционных паев при прекращении Фонда.

В случае отсутствия у Управляющей компании сведений о реквизитах банковского счета, на который должна быть перечислена сумма денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, ее выплата осуществляется в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня получения Управляющей компанией сведений об указанных реквизитах банковского счета.

81. Выплата денежной компенсации в связи с погашением Инвестиционных паев считается осуществленной Управляющей компанией со дня списания суммы денежных средств, подлежащей выплате в связи с погашением Инвестиционных паев, с банковского счета, открытого для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом.

VII. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ

82. Управляющая компания вправе приостановить выдачу Инвестиционных паев.

83. Управляющая компания вправе одновременно приостановить выдачу и погашение Инвестиционных паев в следующих случаях:

- а. расчетная стоимость Инвестиционных паев не может быть определена вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы;
- б. передача прав и обязанностей Регистратора другому лицу;
- с. также Управляющая компания имеет право одновременно приостановить выдачу и погашение Инвестиционных паев на срок не более трех дней в случае, если расчетная стоимость Инвестиционного пая изменилась более чем на 10 процентов по сравнению с расчетной стоимостью на предшествующую дату ее определения.

84. Управляющая компания обязана приостановить выдачу и погашение Инвестиционных паев не позднее дня, следующего за днем, когда она узнала или должна была узнать о следующих обстоятельствах:

- а. о приостановлении действия или об аннулировании соответствующей лицензии у Регистратора, или о прекращении договора с указанным лицом;
- б. об аннулировании (о прекращении действия) лицензии Управляющей компании у Управляющей компании, лицензии специализированного депозитария у Специализированного депозитария;
- с. о невозможности определения стоимости активов Фонда по причинам, не зависящим от Управляющей компании;
- д. в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

Управляющая компания обязана приостановить выдачу и погашение Инвестиционных паев в соответствии с настоящим пунктом Правил на срок действия обстоятельств, послуживших причиной такого приостановления, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации об инвестиционных Фондах.

VIII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И РАСХОДЫ

85. За счет имущества, составляющего Фонд, выплачиваются вознаграждения Управляющей компании в размере 3,5 (три целых пять десятых) процента от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда, а также Специализированному депозитарию, Регистратору в размере не более 1,8 (одна целых восемь десятых) процента от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.

86. Максимальный размер суммы вознаграждений Управляющей компании, Специализированного депозитария и Регистратора: 5,3 (пять целых три десятых) процента от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.

87. Вознаграждение Управляющей компании начисляется ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца и выплачивается не позднее 15 рабочих дней с даты его начисления. Вознаграждение Специализированному депозитарию, Регистратору выплачивается в порядке и сроки, предусмотренные договорами Управляющей компанией с указанными лицами.

88. За счет имущества, составляющего Фонд, оплачиваются следующие расходы, связанные с доверительным управлением указанным имуществом:

- а. оплата услуг организаций, индивидуальных предпринимателей по совершению сделок за счет имущества Фонда от имени этих организаций, индивидуальных предпринимателей или от имени Управляющей компании;
- б. оплата услуг кредитных организаций по открытию отдельного банковского счета (счетов), предназначенного (предназначенных) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением имуществом Фонда, проведению операций по этому счету (счетам), в том числе оплата услуг кредитных организаций по предоставлению возможности Управляющей компании использовать электронные документы при совершении операций по указанному счету (счетам);
- с. расходы Специализированного депозитария по оплате услуг других депозитариев, привлеченных им к исполнению своих обязанностей по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие имущество Фонда, а также расходы Специализированного депозитария, связанные с операциями по переходу прав на указанные ценные бумаги в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а также расходы специализированного депозитария, связанные с оплатой услуг кредитных организаций по осуществлению функций агента валютного контроля при проведении операций с денежными средствами, поступившими Специализированному депозитарию и подлежащими перечислению в состав имущества Фонда, а также по переводу этих денежных средств;

- d. расходы по оплате услуг клиринговых организаций по определению взаимных обязательств по сделкам, совершенным с имуществом Фонда, если такие услуги оказываются Управляющей компанией;
- e. расходы, связанные с осуществлением прав, удостоверенных ценными бумагами, составляющими имущество Фонда, в частности, почтовые или иные аналогичные расходы по направлению бюллетеней для голосования;
- f. расходы по уплате обязательных платежей, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранного государства в отношении имущества Фонда или связанных с операциями с указанным имуществом;
- g. расходы, возникшие в связи с участием Управляющей компании в судебных спорах в качестве истца, ответчика, заявителя или третьего лица по искам и заявлениям в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению имуществом Фонда, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Управляющей компанией, за исключением расходов, возникших в связи с участием Управляющей компании в судебных спорах, связанных с нарушением прав владельцев Инвестиционных паев по договорам доверительного управления имуществом Фонда;
- h. расходы, связанные с нотариальным свидетельствованием верности копии настоящих Правил, иных документов и подлинности подписи на документах, необходимых для осуществления доверительного управления имуществом Фонда;
- i. расходы, связанные с учетом и (или) хранением имущества Фонда, за исключением расходов, связанных с учетом и (или) хранением имущества Фонда, осуществляемого Специализированным депозитарием;
- j. иные расходы, не указанные в настоящем пункте Правил, при условии, что такие расходы допустимы в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ и совокупный предельный размер таких расходов составляет не более 0,1 (ноль целых одна десятая) процента среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.

Управляющая компания не вправе возмещать из имущества, составляющего Фонд, расходы, понесенные ею за свой счет, за исключением возмещения сумм налогов, объектом которых является имущество, составляющее Фонд, и обязательных платежей, связанных с доверительным управлением имуществом Фонда, а также расходов, возмещение которых предусмотрено Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

Максимальный размер расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным управлением Фондом, составляет не более 1,0 (одна целая ноль десятых) процента среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.

89. Расходы, не предусмотренные настоящими Правилами, а также расходы и вознаграждения в части, превышающей размеры, указанные в настоящих Правилах, выплачиваются Управляющей компанией за счет собственных средств.

90. Уплата неустойки и возмещение убытков, возникших в результате неисполнения обязательств по договорам, заключенным Управляющей компанией в качестве доверительного Управляющего Фондом, осуществляются за счет собственного имущества Управляющей компании.

IX. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ОДНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПАЯ

91. Стоимость чистых активов Фонда определяется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации об инвестиционных Фондах. Расчетная стоимость одного Инвестиционного пая определяется на каждую дату, на которую определяется стоимость чистых активов Фонда, путем деления стоимости чистых активов Фонда на количество Инвестиционных паев по данным реестра владельцев Инвестиционных паев на дату определения расчетной стоимости.

X. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

92. Информация о Фонде раскрывается в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об инвестиционных Фондах, на официальном сайте <https://makclife.ru/> Управляющей компании в сети Интернет.

93. Управляющая компания в местах приема заявок на приобретение и погашение Инвестиционных паев представляет всем заинтересованным лицам по их требованию документы и информацию, предусмотренные пунктом 1 статьи 52 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

94. Управляющая компания представляет всем заинтересованным лицам по телефону информацию, предусмотренную пунктом 2 статьи 52 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И ИНЫХ ЛИЦ

95. Управляющая компания несет перед владельцами Инвестиционных паев ответственность в размере реального ущерба в случае причинения им убытков в результате нарушения Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, иных федеральных законов и настоящих Правил, в том числе за неправильное определение суммы, на которую выдается Инвестиционный пай, и суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением Инвестиционного пая, а в случае нарушения требований, установленных пунктом 1.1 статьи 39 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, - в размере, предусмотренном указанными статьями.

96. Долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, составляющим Фонд, погашаются за счет этого имущества. В случае недостаточности имущества, составляющего Фонд, взыскание может быть обращено только на собственное имущество Управляющей компании.

97. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Специализированным депозитарием обязанностей по учету и хранению имущества, составляющего фонд, обязанностей, исполнение которых возложено управляющей компанией на специализированный депозитарий в соответствии

с пунктом 3.2 статьи 39 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», а также по осуществлению контроля, предусмотренного пунктом 5 статьи 43 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», Специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с Управляющей компанией перед владельцами инвестиционных паев.

98. Регистратор возмещает лицам, права которых учитываются на лицевых счетах в реестре владельцев Инвестиционных паев, а также приобретателям Инвестиционных паев и иным лицам, обратившимся для открытия лицевого счета, убытки, возникшие в связи:

- а. с невозможностью осуществить права на Инвестиционные пай, в том числе в результате неправомерного списания Инвестиционных паев с лицевого счета зарегистрированного лица;
- б. с невозможностью осуществить права, закрепленные Инвестиционными паями;
- с. с необоснованным отказом в открытии лицевого счета в указанном реестре.

Регистратор несет ответственность, предусмотренную настоящим пунктом, если не докажет, что надлежащее исполнение им обязанностей по ведению реестра владельцев Инвестиционных паев оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы либо умысла владельца Инвестиционных паев или иных лиц, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта Правил. Управляющая компания несет субсидиарную с Регистратором ответственность, предусмотренную настоящим пунктом Правил. Управляющая компания, возместившая убытки, имеет право обратного требования (регресса) к Регистратору, в размере суммы, уплаченной ею владельцам Инвестиционных паев или иным лицам, предусмотренным настоящим пунктом Правил.

99. Управляющая компания возмещает приобретателям Инвестиционных паев или их владельцам убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по выдаче (погашению) Инвестиционных паев, если не докажет, что надлежащее исполнение ею указанной обязанности оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы либо умысла приобретателя или владельца Инвестиционных паев.

ХII. ПРЕКРАЩЕНИЕ ФОНДА

100. Прекращение Фонда осуществляется в порядке, предусмотренном главой 5 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

101. Основания прекращения Фонда:

- а. прием в течение одного рабочего дня заявки (заявок) на погашение 75 и более процентов Инвестиционных паев, при отсутствии в течении этого дня оснований для выдачи инвестиционных паев;
- б. принята (приняты) заявка (заявки) на погашение всех Инвестиционных паев;
- с. аннулирована (прекратила действие) лицензия Управляющей компании у Управляющей компании;
- д. аннулирована (прекратила действие) лицензия специализированного депозитария у Специализированного депозитария и в течение трех месяцев со дня аннулирования (прекращения действия) указанной лицензии Управляющей компанией не приняты меры по передаче другому

специализированному депозитарию активов Фонда для их учета и хранения, а также по передаче документов, необходимых для осуществления деятельности нового специализированного депозитария;

е. Управляющей компанией принято соответствующее решение;

ф. наступили иные основания, предусмотренные Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

102. Размер вознаграждения лица, осуществляющего прекращение Фонда, за исключением случаев, установленных статьей 31 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ, составляет 0,001 (ноль целых одна тысячная) процентов суммы денежных средств, составляющих Фонд и поступивших в него после реализации составляющего его имущества, за вычетом:

а. размера задолженности перед кредиторами, требования которых должны удовлетворяться за счет имущества, составляющего Фонд;

б. сумм вознаграждений Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора начисленного им на день возникновения основания прекращения Фонда;

в. сумм, предназначенных для выплаты денежной компенсации владельцам Инвестиционных паев, заявки которых на погашение Инвестиционных паев были приняты до дня возникновения основания прекращения Фонда.

103. Денежная компенсация в связи с погашением Инвестиционных паев при прекращении Фонда, перечисляется на один из следующих счетов:

а. на банковский счет лица, которому были погашены Инвестиционные паи;

б. на транзитный счет иного паевого инвестиционного Фонда в соответствии с заявкой на погашение инвестиционных паев, в случае если лицом, которому были погашены инвестиционные паи, была подана заявка на приобретение инвестиционных паев иного паевого инвестиционного Фонда;

в. на банковский счет, реквизиты которого предоставлены страховой организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 7 статьи 23 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

Сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением Инвестиционных паев при прекращении Фонда, выплачивается в соответствии с распределением, предусмотренным статьей 32 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ.

Погашение Инвестиционных паев при прекращении Фонда осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения расчетов с владельцем Инвестиционных паев.

ХIII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

104. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вступают в силу при условии их регистрации Банком России.

105. Сообщение о регистрации изменений и дополнений, вносимых в настоящие Правила, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных Фондах.

106. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу со дня раскрытия сообщения об их регистрации, за исключением изменений, предусмотренных пунктами 107 и 108 настоящих Правил.

107. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу по истечении одного месяца со дня раскрытия сообщения о регистрации таких изменений Банком России, если они связаны:

- a. с изменением инвестиционной декларации;
- b. с увеличением размера вознаграждения Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора;
- c. с увеличением расходов и (или) расширением перечня расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд;
- d. с введением скидок в связи с погашением Инвестиционных паев или увеличением их размеров;
- e. с установлением или исключением права владельцев Инвестиционных паев на получение дохода от доверительного управления Фондом, а также с изменением правил и сроков выплаты такого дохода;
- f. с иными изменениями и дополнениями, предусмотренными нормативными актами Банка России.

108. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу со дня их регистрации Банком России, если они касаются:

- a. изменения наименования Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора либо иных сведений об указанных лицах;
- b. уменьшения размера вознаграждения Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора, а также уменьшения размера и (или) сокращения перечня расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд;
- c. отмены скидок (надбавок) или уменьшения их размеров;
- d. иных положений, предусмотренных нормативными актами Банка России.

XIV. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И ПОЛОЖЕНИЯ

109. Налогообложение доходов от операций с Инвестиционными паями владельцев Инвестиционных паев - физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации. При этом Управляющая компания является налоговым агентом.

Налогообложение доходов (прибыли) от операций с Инвестиционными паями владельцев Инвестиционных паев - юридических лиц осуществляется в соответствии с главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Владелец Инвестиционных паев – физическое лицо, у которого изменился статус налогового резидента (нерезидента) Российской Федерации на дату подачи заявки на погашение Инвестиционных паев, обязан уведомить Управляющую компанию об изменении указанного статуса и предоставить Управляющей компании подтверждающие такое изменение документы не позднее даты подачи заявки на погашение Инвестиционных паев.

Приложение 1. Заявка на приобретение инвестиционных паев
ЗАЯВКА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ПАЕВ №
(для физических лиц)

Дата: _____ Время приема заявки: _____

Полное название Фонда

Полное фирменное наименование
управляющей компании:

Заявитель

Фамилия Имя Отчество:

Документ, удостоверяющий личность:

(наименование документа, серия, №, кем выдан, дата выдачи)

Номер лицевого счета: *

Реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату инвестиционных паев

Прошу выдавать инвестиционные паи Фонда при каждом поступлении денежных средств в оплату
инвестиционных паев.

Наименование получателя
платежа:

ИНН получателя:

Наименование банка:

БИК:

Корреспондентский счет:

Расчетный счет:

Лицевой счет:

От Заявителя

С Правилами доверительного управления Фондом ознакомлен.

Правильность указанной в данной заявке информации подтверждаю. Настоящая заявка носит безотзывный характер.

Подпись лица, принявшего заявку

*Поле не является обязательным для заполнения

Приложение 2. Заявка на погашение инвестиционных паев
ЗАЯВКА НА ПОГАШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ
№
(для физических лиц)

Дата: _____ Время приема заявки: _____

Полное название Фонда

Полное фирменное наименование
управляющей компании:

Заявитель

Фамилия Имя Отчество:

Документ, удостоверяющий личность:

(наименование документа, серия, №, кем выдан, дата выдачи)

Номер лицевого счета: *

Реквизиты банковского счета лица, подавшего заявку на погашение инвестиционных паев

Прошу погасить принадлежащие мне Инвестиционные паи Фонда в количестве: _____ штук.

Прошу перечислить мне сумму денежной компенсации на счет

Наименование получателя платежа:

ИНН получателя:

Наименование банка:

БИК:

Корреспондентский счет:

Расчетный счет:

Лицевой счет:

От Заявителя

С Правилами доверительного управления Фондом ознакомлен.

Правильность указанной в данной заявке информации подтверждаю. Настоящая заявка носит безотзывный характер.

Подпись лица, принявшего заявку

*Поле не является обязательным для заполнения