

УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНЕ В Р БЪЛГАРИЯ НА ДЯЛОВЕ НА ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ, УПРАВЛЯВАНИ ОТ ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящите условия уреждат редът и начинът за извършване на дейностите по дистрибуция на дялове на договорни фондове, организирани и управлявани от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., на територията на Р България от Първа инвестиционна банка АД (ПИБ АД, Банката).
- 1.2. Първа инвестиционна банка АД осигурява дистрибуцията на договорните фондове, предлагани от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. съобразно сключения с дружеството договор, одобрените проспекти и документите с ключова информация за инвеститорите, настоящия документ и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и дейността на другите предприятия за колективно инвестиране, Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането им.

II. ДАННИ ЗА УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО

Наименование: ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Седалище и адрес на управление: Am Belvedere 1, A-1100 Vienna

Тел. +43(0)50 100 19881

Факс: +43(0)50 100 9 17192

E-mail: kontakt@sparinvest.com

Страница в Интернет: www.erste-am.at

ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. е управляващо дружество по смисъла на Закона за инвестиционните фондове в Р Австрия и лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, съгласно австрийския Закон за лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове.

ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. е вписано като дружество с ограничена отговорност съгласно Търговския закон на Р Австрия в Търговския съд във Виена под регистров номер FN 81876 g.

III. ДАННИ ЗА БАНКАТА

Наименование: „Първа инвестиционна банка“ АД

Седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Драган Цанков“ № 37

Адрес за кореспонденция: гр. София, ул. „Драган Цанков“ № 37

Тел. +3592 8 171 100

Факс: +3592 9 709 597

E-mail: fib@fibank.bg

Страница в Интернет: www.fibank.bg

Първа инвестиционна банка АД, е вписана като акционерно дружество в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831094393 и притежава универсална лицензия № РД222257/16.11.2009 г. издадена от Българската народна банка, чийто адрес е България, София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1, за осъществяване на банкова дейност в страната и чужбина.

IV. ОБЩО ОПИСАНИЕ НА ФОНДОВЕТЕ, ПРЕДЛАГАНИ В БЪЛГАРИЯ

- 4.1. Предлаганите договорни фондове на ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H в Р България са предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) по смисъла на Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ, L 302/32 от 17 ноември 2009 г.) и са регистрирани съгласно австрийския Закон за инвестиционните фондове (Investmentfondsgesetz) от Австрийския контролен орган за надзор над финансовите пазари (FMA)- (Finanzmarktaufsicht in Österreich).
- 4.2. Предлаганите фондове са нотифицирани за публичното предлагане на територията на Република България в Комисията за финансов надзор.
- 4.3. ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H може да издава дялове от различни Класове (наричани по-нататък самостоятелно "Клас" и заедно "Класове" – А, VTA, T) във всеки от фондовете. В рамките на всеки Клас, дяловете могат да се предлагат само в евро. Регулярните доходи на фондовете се разпределят като дивиденди за акциите от клас (А), а дивидентите за акциите от класове (Т) и (VTA) остават във Фонда и увеличават стойността на акциите.
- 4.4. Въз основа на сключен договор за дистрибуция между ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H и ПИБ АД, Банката предлага на непрофесионални инвеститори само дялове Клас (VTA), издавани от следните договорни фондове:

ESPA Bond Euro Corporate AT0000658968 (VTA) - нискорисков фонд, инвестиращ в евроти корпоративни облигации с инвестиционен кредитен рейтинг.

ESPA Portfolio Balanced 30 AT0000A09R86 (VTA) – смесен балансиран фонд, който може да инвестира максимум 30% от активите си в акции и/или фондове, инвестиращи в акции

ESPA Stock Europe AT0000A05TR8 (VTA) – рисков фонд, инвестиращ в акции на европейски компании.

ESPA Stock Global AT0000673314 (VTA) - рисков фонд, инвестиращ в акции на международни компании.

Допълнителна информация за предлаганите дялове може да бъде намерена на: www.erste-am.bg.

V. ДЕЙНОСТИ С ДЯЛОВЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ФОНДОВЕ

- 5.1. Клиентите, съгласно сключените договори с Банката могат да извършват следните дейности с дялове на договорните фондове на ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H:
 - 5.1.1. записване (закупуване) на дялове; и
 - 5.1.2. продажба на дялове на фондовете.

VI. МИНИМАЛЕН РАЗМЕР НА ИНВЕСТИЦИЯТА

- 6.1. Няма определена минимална сума за инвестиция.

VII. КЛИЕНТИ

- 7.1. Продуктът се предлага територията на Република България единствено от Първа инвестиционна банка АД, на клиенти - местни и чуждестранни физически лица, с изключение на граждани на САЩ.

VIII. ПРИНЦИПИ НА ДИСТРИБУЦИЯ

- 1.1. Дяловете на договорните фондове, управлявани от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H се предлагат за покупко-продажба в клонове и офиси на Банката, оповестени на официалната интернет страница на продукта www.erste-am.bg, в рамките на работното време на съответния клон или офис и в дирекция „Частно банкиране“.
- 1.2. Банката поема обслужването на клиенти в качеството си на дистрибутор на дялове, като на основание сключени с тях договори-поръчки, извършва записване и обратно изкупуване на дялове от Договорните фондове от името и за сметка на своите клиенти.
- 1.3. ПИБ АД отчита отделно от активите на Банката дяловете на договорните фондове, закупени от клиенти. Банката води по отделни клиентски сметки към клиентския регистър дяловете на договорните фондове, придобити от нейни клиенти.
- 1.4. Банката ще предоставя всякакви други необходими банкови услуги (включително откриване на банкови сметки и парични преводи) във връзка с дейностите по записване и обратно изкупуване на дяловете на фондовете.

IX. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ДЯЛОВЕ

- 2.1. Дяловете представляват неделима общност от прехвърлими ценни книжа и други ликвидни финансови активи (имущество), които дават на притежателите си правата, предвидени в закона и правилата на конкретния фонд.
- 2.2. Дяловете се издават само в безналична форма.
- 2.3. Дяловете на договорните фондове се предлагат публично, но не се търгуват на регулиран пазар или друго място за търговия.
- 2.4. Имуществото на договорните фондове се създава и управлява на основата на принципа на разпределение на риска, от името на притежателите на дялове, които са имуществено отговорни за задълженията на фонда само до размера на направената инвестиция.
- 2.5. Броят на дяловете на фонда не е фиксиран и се променя в резултат на тяхното издаване и обратно изкупуване.
- 2.6. Дяловете дават право на съответна част от имуществото на фонда, включително при ликвидация на фонда, право на обратно изкупуване, както и други права, ако същите са предвидени в законодателството и в правилата на договорния фонд.
- 2.7. Договорните фондове могат да издават на базата на нетната стойност на активите си и частични дялове срещу направена парична вноска с определен размер, ако срещу внесената сума не може да бъде издадено цяло число дялове. Договорните фондове не могат да издават други финансови инструменти, освен дялове.
- 2.8. Договорните фондове могат да разпределят доход пропорционално на притежаваните дялове при условия и по ред, определени с правилата на договорния фонд.
- 2.9. Паричните средства и еквивалентните на пари средства, както и другите активи, които формират Фонда (преди всичко акции, корпоративни и държавни облигации и други ценни книжа, издавани от други емитенти, в които Фондът всъщност инвестира), се съхраняват в банка-депозитар Erste Group Bank AG, която също следи за надлежното прехвърляне и управление на тези активи, т.е. в съответствие с Проспекта, правилата и приложимото законодателство;
- 2.10. Инвеститорите в дялове могат да реализират печалба от нарастването на стойността на имуществото на съответния фонд в резултат на инвестирането му. Инвеститорите трябва да имат предвид, че печалба не е гарантирана.
- 2.11. Клиентите могат да извършват обратно изкупуване на част или на всички притежавани от тях дялове по всяко време (в съответствие с действащото законодателство и при някои ограничения, ако такива са предвидени в Проспекта).

X. РАЗМЕР НА ЕМИСИИТЕ ДЯЛОВЕ

- 10.1. Размерът на емисиите дялове от фондовете предлагани в България варира и е без ограничение на броя на книжата, които могат да бъдат издавани/записвани. Емитирането на дяловете не е ограничено във времето и може да се извършва съгласно Проспекта, настоящите Условия и сключения договор за подаване на поръчки.

XI. ДОХОДНОСТ И РИСК

- 11.1. Потенциалните инвеститори следва да имат предвид, че рискът и доходността винаги се намират в права зависимост – поемането на по-висок риск дава възможност/потенциал за постигане на по-висока доходност, но съответно и вероятност за по-значителна загуба.
- 11.2. Рисковият профил на договорните фондове представлява количеството и вида риск, които управляващото дружество поема чрез инвестиране на активите на фондовете, с цел постигане на желаната доходност.
- 11.3. Рисковият профил на отделните фондове се различават от рисковите фактори, характерни за финансовите инструменти, в които инвестира, както и от рисковите фактори, свързани с дейността му.

Допълнителна информация за рисковите фактори, влияещи върху дейността на фонда и върху цената на дяловете могат да бъдат намерени в пълния Проспект на всеки един от договорните фондове.

XII. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЗА РИСКОВЕТЕ ПРИ ИНВЕСТИРАНЕ

- 12.1. Предходните резултати от дейността на договорните фондове нямат връзка с бъдещите такива. Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и съществува риск за инвеститорите да не възстановят пълния размер на вложените от тях средства.
- 12.2. Инвестицията в договорни фондове не е гарантирана от гаранционен фонд, създаден от държавата или друг вид гаранция, тя не трябва да бъде възприемана като банков депозит и не е гарантирана съгласно действащата схема за гарантиране на влоговете в Р България и Република Австрия.

XIII. ИНВЕСТИЦИОНЕН ХОРИЗОНТ

- 13.1. Поради факта, че набраните от емитирането на дялове средства се инвестират в различни класове финансови инструменти, включително и високорискови, договорните фондове могат да показват повишени нива на волатилност, като цената за дял може да варира (да се покачва и спада значително за кратки периоди от време) и се влияе от множество фактори.

Информация относно минималния препоръчителен срок на инвестицията може да бъде намерена в Документа с ключова информация за инвеститорите за всеки един от договорните фондове

XIV. НЕТНА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ

- 14.1. Нетната стойност на активите (НСА) представлява разликата от общата сума на активите на съответния договорен фонд (финансови инструменти, парични средства и др.), намалена с общата сума на пасивите (задължения към управляващото дружество, банката-депозитар, одитори, банкови такси, комисионни и др.).
- 14.2. НСА за дял представлява НСА на договорния фонд, разделена на общия брой на емитираните дялове към съответния ден.
- 14.3. НСА се изчислява всеки работен ден в Р Австрия от Управляващото дружество с точност до втория знак от десетичната запетая.

XV. ЦЕНА НА ЗАПИСВАНЕ И ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛ

- 15.1. Цените на записване/покупка и обратно изкупуване за дял за деня, в който е подадена поръчка (Т) се определя съгласно графика по-долу - по т. 21.11.
- 15.2. Цената на записване/покупка за дял е равна на НСА за дял за съответния договорен фонд, определена за деня, в който е подадена поръчка за покупка на дялове.
- 15.3. Цената за покупка на дял се определя за деня, когато е подадена поръчката, ако същата е подадена до крайния час за приемане на поръчки, обявен от Банката.
- 15.4. Банката приема поръчки за записване/покупка на дялове само като стойност в съответната валута, в която същите са емитирани /EUR/. Няма определен минимален размер за записване на дяловете.
- 15.5. Цената на записване се изчислява до втория знак след десетичната запетая.
- 15.6. Цената за обратно изкупуване на дял е равна на Нетната стойност на активите за дял (НСА) за съответния Фонд, за деня в който е подадена поръчката.
- 15.7. Цената за обратно изкупуване на дялове се определя за деня, когато е подадена поръчката, ако същата е подадена до крайния час за приемане на поръчки, обявен от Банката.
- 15.8. Всеки клиент може по всяко време да поиска обратно изкупуване на част или на всичките си дялове от даден договорен фонд. Няма определен минимален размер за обратно изкупуване на дяловете.
- 15.9. Цената на обратно изкупуване се изчислява до втория знак след десетичната запетая.

XVI. ПОЛУЧАВАНЕ НА ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИЯТА

- 16.1. Доходът за клиента се формира, като разлика между инвестираната сума и тази, която той получава при обратното изкупуване на дяловете на договорните фондове от страна на ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

XVII. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

- 17.1. Информация по отношение на действащото законодателство в Република Австрия, регулиращо данъчното облагане на договорните фондове можете да намерите в Проспектите.
- 17.2. Според данъчните закони в Република Австрия физическите лица не са данъчно задължени за данък върху капиталовата печалба и не подлежат на данъчно облагане.
- 17.3. Съгласно действащия в Р България Закон за данъците върху доходите на физическите лица капиталовите печалби (доходите), получени от обратно изкупуване на дялове на договорните фондове не подлежат на данъчно облагане.

Представената информация по настоящия раздел се основава на действащото законодателство. При необходимост от допълнителна информация и разяснения във връзка с въпросите, свързани с данъчното облагане, клиентите следва да се обърнат към данъчен експерт.

XVIII. ОТМЕНЯЕМОСТ НА ПОРЪЧКАТА

- 18.1. Договорът за покупка/обратно изкупуване може да бъде прекратен едностранно от клиента до 13:00 ч. в рамките на деня, в който е подадена, чрез оттегляне на поръчката. В този случай клиентът не дължи комисиона или неустойка на Банката.
- 18.2. Договорът за покупка/обратно изкупуване може да бъде прекратен само в клона или офиса на Банката, в който е сключен договорът, съответно само в дирекция „Частно банкиране“.

XIX. ИНФОРМАЦИЯ И ДОКУМЕНТИ, ПРЕДОСТАВЯНИ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

- 19.1. Клиентите, които закупуват/продават дялове на Договорните фондове, ще имат сходен достъп до и ще получават обем от информация, подобен на този, с който разполагат инвеститорите от други държави, където се дистрибутират договорните фондове.
- 19.2. Информация за актуална нетна стойност на активите ("НСА") за дял - НСА за дял за съответния работен ден може да бъде получена от клонове и офиси на Първа инвестиционна банка АД, в които се приемат поръчки за записване/обратно изкупуване на дялове на договорните фондове, официалната интернет страница на продукта www.erste-am.bg и в дирекция „Частно банкиране“.
- 19.3. Освен дневната НСА за дял на всеки един от предлаганите договорни фондове, на интернет страницата на продукта на разположение на клиентите са проспектите на договорните фондове, настоящия документ, месечните бюлетини, годишни и шестмесечни отчети, както и друга информация. Документът с ключова информация е достъпен на български език, а останалите документи – на английски език.
- 19.4. Банката не носи никаква отговорност за верността, пълнотата и правилното представяне на информацията в проспектите на договорните фондове, финансовите отчети и други документи и информация, изготвени или оповестявани от управляващото дружество.
- 19.5. Банката не предоставя инвестиционни съвети и консултации във връзка с инвестирането в дялове на договорните фондове, организирани и управлявани от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
- 19.6. Отчетната информация във връзка с предоставените услуги (потвърждения за изпълнените поръчки и регулярни отчети, съгласно действащите нормативни изисквания) се осигурява от Банката на разположение на клиента на хартиен носител - при поискване в клон или офис на ПИБ АД по т. 8.1. по-горе и в дирекция „Частно банкиране“. За получаване на потвърждения за изпълнените поръчки се прилага т.21.12 по-долу.

XX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

- 20.1. ПИБ АД осигурява предлагане на дяловете на договорните фондове в България, като се задължава да извършва следните дейности:
 - 21.1.1. дистрибуция/продажба и обратно изкупуване на дялове на договорните фондове, организирани и управлявани от управляващото дружество, като сключва договори за записване/обратно изкупуване и изпълнение на поръчки и осъществява контакти с притежателите на дялове в договорните фондове всеки работен ден при спазване на изискванията на закона;
 - 21.1.2. води клиентски регистър на дяловете на договорните фондове, като отчита дяловете закупени от клиенти по отделни клиентски сметки, отделно от активите на Банката;
 - 21.1.3. предоставя потвърждения за изпълнените поръчки и регулярни отчети съгласно действащите нормативни изисквания;
 - 21.1.4. осигурява на клиенти и потенциални инвеститори достъп до информация и документи, свързани с дистрибуцията на дяловете и дейността на договорните фондове.
- 20.2. ПИБ АД действа и като агент по плащанията в България във връзка с дейностите по записване и обратно изкупуване на дяловете на фондовете.

XXI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ЗАПИСВАНЕ/ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ НА ДОГВОРНИТЕ ФОНДОВЕ

- 21.1. Клиентите могат да сключват договори за записване/обратно изкупуване на дялове на договорните фондове всеки работен ден в клоновете и офисите на Банката, оповестени на официалната интернет страница на продукта www.erste-am.bg, в рамките на работното време на съответния клон или офис и в дирекция „Частно банкиране“. Договори за

покупка/обратно изкупуване на дялове с договорните фондове не могат да се сключват по електронен път и да се подават поръчки или инструкции по телефон, факс, или имейл.

- 21.2. Договорът за записване /обратно изкупуване на дялове се сключва лично от клиента или от негов пълномощник. Пълномощникът следва да разполага с нотариално заверено пълномощно, с право да сключва сделки с финансови инструменти и да нарежда/получава суми във връзка с такива сделки.
- 21.3. При сключването на Договор за записване /обратно изкупуване на дялове на договорни фондове в клон или офис на Банката и в дирекция „Частно банкиране“, Банката идентифицира клиента, като изисква от него да предостави документ за самоличност. Копие на документа за самоличност на клиента, а в случаите когато клиентът действа чрез пълномощник – и копие на пълномощното и документа за самоличност на пълномощника, заверени по установения от Банката ред, се съхранява в архива на ПИБ АД.
- 21.4. При сключване на договор за покупка на дялове, Банката изисква от клиента да попълни въпросник, като въз основа на резултатите от него Банката го класифицира като професионален, непрофесионален клиент или приемлива насрещна страна, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и определя неговия рисков профил. В случай че клиентът откаже да попълни въпросника или предостави недостатъчна информация, ПИБ АД писмено го предупреждава, че не може да бъде направена оценка дали продукт е подходящ за него.
- 21.5. Задължително условие за изпълнение на договора за записване на дялове е сумата, срещу която клиентът желае да запише дялове, да бъде налична по негова сметка в ПИБ АД към момента на подаване на поръчката и да бъде преведена по специална сметка в Банката, в която се съхраняват паричните средства, постъпили от клиенти за целите на записване на дялове.
- 21.6. Сметката на клиента, от която се превеждат суми за записване на дялове, може да бъде разплащателна или свободен депозит, водена в една от следните валути: български левове, щатски долари, евро или британска лира. Ако клиентът няма открита сметка, Банката открива такава въз основа на искане и след сключване на договор между страните, който урежда конкретните условия, както и задълженията на страните във връзка с водене на сметката и изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, съгласно Общите условия за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги /ОУПУ/.
- 21.7. Клиентът купува, съответно продава дялове по определената “Нетната стойност на активите“ за един дял на всеки от договорните фондове, увеличена/намалена със съответните такси. Базовата валута за оценка на “Нетната стойност на активите за една единица” е евро. Клиентът може да извършва разплащания при покупки/продажби на дялове от/по левова или сметка в друга валута, като за операцията Банката обменя валутите по официално обявените курсове купува/продава на Банката, валидни за деня на подаване на поръчката.
- 21.8. За поръчки, подадени до 13:00 часа на ден Т, заедно с всички необходими документи, и е изпълнено условието по т.21.5. се подават за изпълнение същия ден и цената за осъществяване на сделките, се определят съгласно графика по т. 21.12. по-долу. Поръчките, подадени след 13:00 часа, се изпълняват с поръчките, подадени на следващия работен ден.
- 21.9. С подписването на договора за записване на дялове, клиентът оторизира Банката да дебитира посочената от него сметка със сумата на инвестицията и преведе същата по сметката за покупка на дялове в Банката.
- 21.10. **Ден Т** – В срок до 15.00 часа Банката подава за изпълнение към Управляващото дружество поръчките на инвеститорите, подадени до 13.00 часа българско време,
- 21.11. Първа инвестиционна банка АД получава информация от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. за нетната стойност на активите за съответния фонд и нетната стойност на един дял за приетите поръчки на Ден Т, съобразно следния график:

 ESPA BOND EURO CORP – T+1

ESPA Stock Europe – T+1

ESPA Stock Global – T+1

 ESPA Portfolio Balanced 30 – T+2

- 21.12. **Ден T+2/съответно T+3** за договорен фонд ESPA Portfolio Balanced 30 или най-късно на следващия работен ден, ако денят Ден T+2/съответно T+3 е неработен за Р България Банката осигурява на разположение на клиента в клона/офиса, в който е приета поръчката, съответно в дирекция „Частно банкиране“ за клиенти на дирекцията, потвърждение за нейното изпълнение.

Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, ПИБ АД уведомява клиента по подходящ начин в нормативно определените за това срокове.

- 21.13. **Ден T+2/съответно T+4** за договорен фонд ESPA Portfolio Balanced 30 (дата на сетълмента) или най-късно на следващия работен ден - Управляващото дружество емитира съответния брой дялове при покупка или респективно анулира, съответния брой дялове при обратно изкупуване. Банката отразява получената информация в клиентския регистър и вписва/отписва съответния брой дялове по/от сметките на своите клиенти, като едновременно с това превежда по посочена в договора за обратно изкупуване сметка в ПИБ АД дължимите суми от обратното изкупуване, съответно по договора за записване на дялове - възстановява парични вноски на клиенти до определен размер, ако срещу внесената сума не могат да бъдат записани частични дялове до втория знак след десетичната запетая.
- 21.14. Банката се задължава да информира предварително клиента на интернет страницата на продукта за дните, които са неработни в Република Австрия и могат да доведат до увеличаване сроковете, посочени в т.21.13. за емитиране от страна на дружеството на съответния брой дялове при покупка или респективно анулиране на съответния брой дялове при обратно изкупуване.

XXII. ТАКСИ

Фонд	Годишна такса за управление
ESPA Bond Euro Corporate AT0000658968 (VTA)	0,60 %
ESPA Portfolio Balanced 30 AT0000A09R86 (VTA)	0,9 %
ESPA Stock Europe AT0000A05TR8 (VTA)	1,44 %
ESPA Stock Global AT0000673314 (VTA)	1,8 %

- 22.1. Банката събира следните такси и комисиони във връзка с дистрибуцията на дялове:

22.1.1. Такси на входа, за фондовете:

- **ESPA Bond Euro Corporate AT0000658968 (VTA)** – 0,5% от стойността на поръчката, не по-малко от 10 лв.
- **ESPA Portfolio Balanced 30 AT0000A09R86 (VTA)** – 1,25% от стойността на поръчката, не по-малко от 10 лв.
- **ESPA Stock Europe AT0000A05TR8 (VTA)** – 1,85% от стойността на поръчката, не по-малко от 10 лв.

- **ESPA Stock Global AT0000673314 (VTA)** – 2,25% от стойността на поръчката, не по-малко от 10 лв.

Допълнителни условия:

- За суми над 200 000 лв. до 1 млн. лв.:
 - **ESPA Bond Euro Corporate AT0000658968 (VTA)** – 0,25% такса на входа.
 - **ESPA Portfolio Balanced 30 AT0000A09R86 (VTA)** – 0,65% такса на входа.
 - **ESPA Stock Europe AT0000A05TR8 (VTA)** – 1,00% такса на входа.
 - **ESPA Stock Global AT0000673314 (VTA)** - 1,25% такса на входа.
- За суми над 1 млн. лв. – без такса на входа за всички фондове.

22.1.2. Такси на изхода за фондовете – без такси /0,00%/

22.2. В случаите по т. 21.13 по-горе платените от клиента такси не се възстановяват.

Допълнителна информация относно размера и начина на изчисляване и заплащане на такси, платими от договорния фонд на управляващото дружество или на трети лица могат да бъдат намерени в Проспекта на всеки един от договорните фондове.

XXIII. ПРОМЯНА И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

- 23.1. Настоящите Условия могат да бъдат изменяни и допълвани с решение на Управителния съвет на Банката. ПИБ АД осигурява документите с предстоящите промени на всеки клиент, който може да ги получи при поискване на хартиен носител в офис на Банката, в който се сключват договори за записване/обратно изкупуване на дялове и на електронен носител в достъпен и удобен за съхранение вид, като ги публикува на интернет страницата на продукта www.erste-am.bg (вкл. информация за датата на приемането и на влизането им в сила) предварително в едномесечен срок преди влизане в сила на съответната промяна.
- 23.2. В случай че Клиентът не е съгласен с промените, той има право да прекрати договорните си отношения с Банката (без да дължи обезщетение или неустойка във връзка с прекратяването, поради промени в настоящите Условия, включително и по отношение на комисионите, свързани с изпълнение на договора за покупка или обратно изкупуване на дялове, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи) преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, с писмено нареждане без предизвестие, след като погаси изцяло задълженията си към Банката, като страните уреждат взаимоотношенията си без неоснователно забавяне и не по-късно от 7 (седем) дни, считано от датата на получаване на нареждането на клиента. Договорните отношения се прекратяват, при условие че страните са погасили изцяло задълженията помежду си.

XXIV. ЖАЛБИ. РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ. ПРИЛОЖИМО ПРАВО.

- 24.1. Клиентът има право да подаде жалба в писмена форма във връзка с дейностите и услугите по записване и обратно изкупуване на дялове на Договорните фондове, предоставяни от ПИБ АД, чрез платформата за онлайн решаване на спорове (ОРС) или да използва платформата за онлайн решаване на спорове (ОРС) на адрес: <https://webgate.ec.europa.eu>, достъп до която може да осъществи чрез електронна връзка от интернет страницата www.erste-am.bg. Към жалбата си клиентът следва да приложи всички данни и документи, удостоверяващи нейната основателност. С оглед обективното разглеждане на жалбата, решаване на спора и евентуалното коригиране на грешки, Банката има право да поиска от клиента предоставянето на допълнителни данни и документи.
- 24.2. Банката се произнася и уведомява писмено клиента за становището си по жалбата в 15 (петнадесет) работни дни от датата на получаването му от Банката. В случай че Банката

не може да се произнесе в горепосочения срок, тя изпраща отговор на клиента, в който посочва причините за забавата, както и срок, в който ще се произнесе по жалбата.

- 24.3. Когато Банката не се произнесе в срока по т. 24. 2. или в случай че решението на Банката не удовлетворява клиента, той има право да отнесе спора за разглеждане пред Комисията за защита на потребителите. Споровете във връзка с предоставянето на услуги и дейности, свързани със сделки и трансакции с финансови инструменти се решават от Секторната помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и ал. 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние в тези сектори, с административен адрес: гр. София 1000, пл. „Славейков” № 4А, телефон: +359 2 9330590, електронна поща: adr.finmarkets@kzp.bg, интернет страница: www.kzp.bg.
- 24.4. Всички спорове, възникнали между клиента и Банката във връзка с изпълнението и тълкуването на договора-поръчка и настоящите Условия, се решават по взаимно съгласие, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.
- 24.5. За неуредените в Договора-поръчка и настоящите Условия въпроси, се прилагат приложимите актове от действащото българско и европейско законодателство.
- 24.6. Искове към Управляващото дружество и Банката-депозитар следва да се предявяват съгласно австрийското законодателство към съответния компетентен съд.

XXV. ЛИЧНИ ДАННИ

- 25.1. Като администратор на лични данни Първа инвестиционна банка АД действа в съответствие със законодателството на ЕС и Р България, в т.ч. с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните - ОРЗД). Личните данни на клиентите се обработват законосъобразно при наличие на поне едно от условията по чл. 6, пар. 1 от ОРЗД.
- 25.2. Банката осигурява на всеки клиент документ с Информация относно обработване на лични данни, съдържащ изискуемата от Закона и чл. 13 и чл. 14 от ОРЗД информация. При необходимост Банката обновява предоставяната информация, като последната версия може да бъде намерена на хартиен или друг траен носител по всяко време в банковите салони и на интернет страницата на Първа инвестиционна банка АД на адрес www.fibank.bg.

С подписване на договор за съответната услуга, включително от разстояние чрез установените средства за достъп и идентификация, клиентът декларира, че е получил и се е запознал с информация за:

- Първа инвестиционна банка АД като администратор на лични данни и длъжностното лице по защита на данните на Банката;
- целите на обработването, за което личните данни са предназначени, както и правното основание за обработването, сроковете за съхранение от Банката и евентуалните последици, в случай че не предостави тези данни;
- какви са правата му във връзка с обработването и защитата на личните му данни и как да ги упражни;
- получателите, на които личните му данни могат да бъдат предоставяни от Банката в позволените от закона случаи.

XXVI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

- 26.1. Отношенията между клиента и Банката предоставя всякакви други допълнителни банкови услуги (включително откриване на банкови сметки, извършване на парични преводи и др.)

във връзка със записване/обратно изкупуване на дяловете на Фондовете въз основа на сключени отделни договори за предоставяне на съответната услуга, приложимите общи условия и съгласно Тарифата за такси и комисиони на Банката.

- 26.2. Клиентът се задължава да декларира пред Банката държавите, в които е местно лице за данъчни цели и друга информация съгласно данъчното законодателство, както и да предоставя незабавно информация за всяка промяна в тях. Банката може да изисква допълнителни документи с цел удостоверяване данъчния статут на клиента. Банката може да закрие сметката, по която води дяловете на договорните фондове, придобити от клиента, в случай на отказ за предоставяне на декларация или документални доказателства, което води до невъзможност за изпълнение на задълженията ѝ, свързани с автоматичния обмен на информация. Ако за Банката съществуват или възникнат задължения, чието изпълнение е обусловено от статуса на клиента като местно или чуждестранно лице, Банката ще изпълнява задълженията си съобразно с посочения от клиента статус. Всички вреди, които биха могли да произтекат от неправилното посочване на този статус от страна на клиента, се понасят от него.

XXVII. КОНТАКТИ И ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

- 27.1. При наличие на въпроси или необходимост от допълнителна информация относно предлаганите в Р България договорни фондове на SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. инвеститорите и потенциалните клиенти могат да се обърнат към служителите на дирекция „Частно банкиране“ на „Първа инвестиционна банка“ АД:

Дирекция „Частно банкиране“

1408, София, ул. „Енос“ N 2

електронна поща: privatebanking@fibank.bg

XXVIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

- 28.1. Настоящите Условия са изготвени на основание чл. 298 от Търговския закон и са приети от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД с решение от УС г. и влизат в сила от 20 септември 2018г.