

УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНЕ В Р БЪЛГАРИЯ НА ДЯЛОВЕ НА ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ, ДИСТРИБУТИРАНИ ОТ E.I. Sturdza Strategic Management Limited

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящите условия уреждат редът и начинът за извършване на дейностите по предлагане на дялове на договорни фондове, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited (Дружеството - дистрибутор) на територията на Р България от Първа инвестиционна банка АД (ПИБ АД, Банката).
- 1.2. Първа инвестиционна банка АД предлага договорните фондове, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited съобразно сключения договор за предлагане на дяловете в Р България, 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 ДРУЖЕСТВОТО - ДИСТРИБУТОР

E.I. Sturdza Strategic Management Limited

3rd Floor, Frances House,
Sir William Place
St Peter Port
Guernsey GY1 1GX,
Channel Islands

тел.: + 44(0) 1481 722 322

електронен адрес: info@eisturdza.com

интернет страница: www.eisturdza.com

E.I. Sturdza Strategic Management Limited е вписано Регистъра (Guernsey Registry) съгласно Закона за дружествата (Companies Law) на остров Гърнзи, Нормандски острови като дружество с ограничена отговорност под регистров номер 35985.

E.I. Sturdza Strategic Management Limited е регистрирано като инвестиционно дружество при Комисията за финансови услуги на о. Гърнзи (Guernsey Financial services commission) под регистров номер 121867.

III. ДАННИ ЗА БАНКАТА

„Първа инвестиционна банка” АД

гр. София, ул. „Драган Цанков” № 37

тел.: +3592 8 171 100

факс: +3592 9 709 597

електронен адрес: fib@fibank.bg

интернет страница: www.fibank.bg

Първа инвестиционна банка АД е вписана като акционерно дружество в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел при Агенция по вписванията с ЕИК 831094393 и притежава универсална лицензи № 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 Р БЪЛГАРИЯ

- 4.1. Дистрибутираните от E.I. Sturdza Strategic Management Limited договорни фондове 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.).
- 4.2. Предлаганите фондове са нотифицирани за публичното предлагане на територията на Р България в Комисията за финансов надзор.
- 4.3. ПИБ АД предлага на непрофесионални инвеститори дялове, издавани от следните договорни фондове, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited:

Наименование	Strategic Europe Value Fund Клас Retail (Инвеститори на дребно)	Strategic Global Quality Fund Клас Retail (Инвеститори на дребно)	Via Smart-Equity US Fund Клас Private (Частни инвеститори)	Via Smart-Equity World Fund Клас Private (Частни инвеститори)
ISIN код и валута на издаване на дяловете	IE00BP8G3R23 (в евро)	IE00BYMB9N46 (в евро)	LU1369531501 (в евро)	LU1369533382 (в евро)
	IE00BP8G3S30 (в щатски долари)	IE00BYMB9P69 (в щатски долари)	LU1369531766 (в щатски долари)	LU1369533465 (в щатски долари)
Кратко описание	Рисков фонд, инвестиращ в европейски компании	Рисков фонд, инвестиращ в международни компании	Рисков фонд, инвестиращ в американски компании	Рисков фонд, инвестиращ в международни компании
Управляващо / Инвестиционно дружество	Инвестиционно дружество от отворен тип E.I. Sturdza Funds plc 4 th Floor, 76 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland	Инвестиционно дружество от отворен тип E.I. Sturdza Funds plc 4 th Floor, 76 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland	Управляващо дружество Eric Sturdza Management Company S.A. 2, place de Paris L-2314 Luxembourg	Управляващо дружество Eric Sturdza Management Company S.A. 2, place de Paris L-2314 Luxembourg
Инвестиционен мениджър	E.I. Sturdza Strategic Management Limited Frances House, Sir William Place, St Peter Port Guernsey, GY1 1GX, Channel Islands.	E.I. Sturdza Strategic Management Limited Frances House, Sir William Place, St Peter Port Guernsey, GY1 1GX, Channel Islands.	Veritas Investment Associates (VIA AM) 25, place de la Madeleine 75008 Paris France	Veritas Investment Associates (VIA AM) 25, place de la Madeleine 75008 Paris France

Страна на произход	Република Ирландия	Република Ирландия	Люксембург	Люксембург
Депозитар	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited	The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch	The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch

- 4.4. Допълнителна информация за предлаганите дялове може да бъде намерена на следните интернет страници: www.eisturdza.com/funds и www.via-am.com.

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, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited:
- 5.1.1. записване (закупуване) на дялове; и
 - 5.1.2. продажба на дялове на фондовете.

VI. МИНИМАЛЕН РАЗМЕР НА ИНВЕСТИЦИЯТА

- 6.1. Минималната сума за инвестиране е 5 000 (пет хиляди) евро (за фондовете, с валута на издаване на дяловете в евро), съответно 5 000 (пет хиляди) щатски долари (за фондовете, чиито дялове се издават в щатски долари) и се изчислява за всеки договорен фонд по отделно.

VII. КЛИЕНТИ

- 7.1. Продуктът се предлага територията на Р България единствено от Първа инвестиционна банка АД, на клиенти - местни и чуждестранни физически лица.

VIII. ПРИНЦИПИ НА ДИСТРИБУЦИЯ

- 8.1. Дяловете на договорните фондове, управлявани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited се предлагат за покупко-продажба на клиенти в дирекция „Частно банкиране“.
- 8.2. Банката поема обслужването на клиенти, като на основание сключени с тях договори, извършва записване и обратно изкупуване на дялове от Договорните фондове от името и за сметка на своите клиенти.
- 8.3. 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.
- 8.4. 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

- 9.1. 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.
- 9.2. Дяловете се издават само в безналична форма.

- 9.3. Дяловете на договорните фондове се предлагат публично, но не се търгуват на регулиран пазар или друго място за търговия.
- 9.4. 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.
- 9.5. Броят на дяловете на фонда не е фиксиран и се променя в резултат на тяхното издаване и обратно изкупуване.
- 9.6. 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.
- 9.7. 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.
- 9.8. Договорните фондове могат да разпределят доход пропорционално на притежаваните дялове при условия и по ред, определени с правилата на договорния фонд.
- 9.9. 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, която също следи за надлежното прехвърляне и управление на тези активи, т.е. в съответствие с Проспекта, правилата и приложимото законодателство;
- 9.10. 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.
- 9.11. 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 Р 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 или в страната на произход на колективната схема.

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 банката-депозитар, одитори, банкови такси, комисиони и др.).
- 14.2. НСА за дял представлява НСА на договорния фонд, разделена на общия брой на емитираните дялове към съответния ден и се изчислява всеки работен ден, определен съгласно посоченото в Проспекта на договорните фондове 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).
- 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. 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.

- 16.2. Договорните фондове, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited, съгласно настоящите Условия, не предлагат възможност за получаване на дивиденди.

XVII. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

- 17.1. Информация по отношение на действащото законодателство в страната на произход на договорните фондове, регулиращо тяхното данъчно облагане, можете да намерите в Проспектите.
- 17.2. Според данъчните закони на Р Ирландия и Люксембург 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 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 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 нетната стойност на активите ("НСА") - НСА за дял може да бъде получена на следните интернет адреси: www.eisturdza.com/funds и www.via-am.com., както и в дирекция „Частно банкиране“. Банката осигурява на клиентите си достъп до информация за нетната стойност на активите на отделните фондове по електронен път чрез официалната си интернет страница на адрес www.fibank.bg.
- 19.3. Освен дневната НСА за дял на всеки един от предлаганите договорни фондове, на посочените в т. 19.2 интернет адреси на разположение на инвеститорите са проспектите на договорните фондове, месечните бюлетини, годишни и шестмесечни отчети, както и друга информация.
- 19.4. Банката осигурява на клиентите си на траен носител, включително и по електронен път на официалната си интернет страница на адрес: www.fibank.bg, в дирекция „Частно банкиране“ или друг подходящ начин, настоящите Условия и Документа с ключова информация на български език.
- 19.5. 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.
- 19.6. Банката не предоставя инвестиционни съвети и консултации във връзка с инвестирането в дялове на договорните фондове, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited.
- 19.7. Отчетната информация във връзка с предоставените услуги (потвърждения за изпълнените поръчки и регулярни отчети, съгласно действащите нормативни изисквания) се предоставя

на клиента на хартиен носител от дирекция „Частно банкиране“. ПИБ АД предоставя отчет и при писмено поискване от клиента.

XX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

- 20.1. ПИБ АД осигурява предлагане на дяловете на договорните фондове в Р България, като се задължава да извършва следните дейности:
 - 20.1.1. дистрибуция/продажба и обратно изкупуване на дялове на договорните фондове, посочени в т. 4.3. по-горе, 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;
 - 20.1.2. води клиентски регистър на дяловете на договорните фондове, като отчита дяловете закупени от клиенти по отделни клиентски сметки, отделно от активите на Банката;
 - 20.1.3. предоставя потвърждения за изпълнените поръчки и регулярни отчети съгласно действащите нормативни изисквания;
 - 20.1.4. 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 Р 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 ДОГОВОРНИТЕ ФОНДОВЕ

- 21.1. Клиентите могат да сключват договори за записване/обратно изкупуване на дялове на договорните фондове всеки работен ден в рамките на работното време на 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, 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, както и дължимите такси и комисиони към Банката да бъдат налични по негова сметка в ПИБ АД към момента на подаване на поръчката.
- 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 британски лири. 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 “Нетна стойност на активите“ за един дял на всеки от договорните фондове.
- 21.8. Поръчките се подават и изпълняват във валутата на издаване на дяловете на съответния фонд (евро или щатски долар). 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.
- 21.9. 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. Поръчките, подадени след 13:00 часа, се изпълняват с поръчките, подадени на следващия работен ден.
- 21.10. 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.
- 21.11. На Ден Т Банката подава за изпълнение поръчките на инвеститорите, подадени до 13.00 часа българско време на този ден.
- 21.12. Сетълментът по сделки за записване, съответно за обратно изкупуване приключва в работни дни, определени съгласно Проспекта и Документите с ключова информация за инвеститорите, по следния график:

Наименование	При записване	При обратно изкупуване
• Strategic Europe Value Fund, Клас Retail (Инвеститори на дребно)	T+2 работни дни	
• Strategic Global Quality Fund, Клас Retail (Инвеститори на дребно)	T+2 работни дни	
• Via Smart-Equity US Fund, Клас Private (Частни инвеститори)	T+2 работни дни	T+3 работни дни
• Via Smart-Equity World Fund, Клас Private (Частни инвеститори)	T+2 работни дни	T+3 работни дни

- 21.13. Въз основа на предоставено потвърждение от E.I. Sturdza Strategic Management Limited, съдържащо данни за окончателните параметри на сделките, Банката 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 предоставя на клиента писмено потвърждение за сключената сделка в нормативно установените за това срокове.
- 21.15. Банката се задължава предварително да информира клиента по подходящ начин, включително и по електронен път на официалната си интернет страница на адрес www.fibank.bg, за дните, обявени за неработни дни, съгласно Проспекта на съответните фондове, които могат да доведат до увеличаване сроковете за изпълнение на поръчката.

XXII. ТАКСИ

- 22.1. Банката събира следните такси във връзка с дистрибуцията на дялове:
- 22.1.1. Такси на входа за фондовете:
- Strategic Europe Value Fund, Клас Retail (Инвеститори на дребно)
2.00% от стойността на поръчката, но не по-малко от 10 лв.
 - Strategic Global Quality Fund, Клас Retail (Инвеститори на дребно)
2.00% от стойността на поръчката, но не по-малко от 10 лв.

- Via Smart-Equity US Fund, Клас Private (Частни инвеститори)
0.50% от стойността на поръчката, но не по-малко от 10 лв.
- Via Smart-Equity World Fund, Клас Private (Частни инвеститори)
0.50% от стойността на поръчката, но не по-малко от 10 лв.

22.1.2. Допълнителни условия:

- При записване на дялове за суми над 200 000 лв. до 1 000 000 лв. таксата на входа за всеки един фонд е 1% от стойността на поръчката.
- При записване на дялове за суми над 1 000 000 лв., таксата на входа за всеки един фонд е 0% от стойността на поръчката.

22.1.3. Такси на изхода за фондовете:

- Strategic Europe Value Fund, Клас Retail (Инвеститори на дребно)
0.15% от нетната стойност на активите на дял
- Strategic Global Quality Fund, Клас Retail (Инвеститори на дребно)
0.15% от нетната стойност на активите на дял
- Via Smart-Equity US Fund, Клас Private (Частни инвеститори)
0.00% от нетната стойност на активите на дял
- Via Smart-Equity World Fund, Клас Private (Частни инвеститори)
0.00% от нетната стойност на активите на дял

- 22.2. Таксите на входа и изхода на фондовете не са включени в цената на записване, съответно обратно изкупуване и се начисляват и заплащат отделно от клиента.
- 22.3. За целите на изчисляване на дължимите такси, Банката ползва официално обявения от Българската народна банка курс на българския лев към еврото, съответно курсът на българския лев към щатския долар (фиксинг), валидни за деня на подаване на поръчката.
- 22.4. В случаите по т. 21.13 по-горе – при възстановяване на парични вноски на клиенти до определен размер, ако срещу внесената сума не могат да бъдат записани частични дялове до втория знак след десетичната запетая, не се извършва частично възстановяване на платени от клиента такси.

Допълнителна информация относно размера и начина на изчисляване и заплащане на такси, платими от договорния фонд на управляващото/инвестиционното 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 изменени 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 от дирекция „Частно банкиране“ и на електронен носител в достъпен и удобен за съхранение вид, като ги публикува на официалната си интернет страница на адрес www.fibank.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. Банката е осигурила възможност за онлайн подаване на жалба, съгласно Процедурата за подаване на възражения (жалби) от клиенти, обявена на интернет страницата ѝ на адрес www.fibank.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 индивидуалния договор, сключен между Банката и клиента 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 и настоящите Условия въпроси, се прилагат приложимите актове от действащото българско и европейско законодателство.
- 24.6. Искове към Дружеството-дистрибутор, Управляващото дружество, Инвестиционното дружество, Инвестиционният мениджър и Банката-депозитар следва да се предявяват към съответния компетентен съд, съгласно действащото законодателство в страната на произход.

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, клиентът декларира, че е получил и се е запознал с информацията 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 последствия, 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, дистрибутирани от E.I. Sturdza Strategic Management Limited, 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 г. и влизат в сила от датата на приемането им.