

# ПРАВИЛА ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА

## 1. Полное и сокращенное наименование паевого инвестиционного фонда

### 1) Полное наименование

Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный»

### 2) Сокращенное наименование

ИПИФ «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный»

## 2. Полное наименование и местонахождение управляющей компании паевого инвестиционного фонда

### 1) Бизнес-идентификационный номер эмитента

210540024692

### 2) Полное наименование

Акционерное общество "Инвестиционная компания Standard"

### 3) Место нахождения

Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 38, офис 201 С, почтовый индекс 050010

## 3. Полное наименование и местонахождение кастодиана паевого инвестиционного фонда, его права и обязанности

### Бизнес-идентификационный номер Кастодиана

930740000137

### 1) Полное наименование

Акционерное общество «Bereke Bank»

### 2) Место нахождения

050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1

### 3) Права и обязанности

Кастодиан фонда обязан:

- 1) вести учет всех операций по размещению и выкупу паев фонда;
- 2) осуществлять контроль сделок с активами фонда на предмет их соответствия законодательству Республики Казахстан с незамедлительным уведомлением о выявленных несоответствиях уполномоченный орган, управляющую компанию, фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе;
- 3) осуществлять учет стоимости, движения и состава активов фонда, а также расчет стоимости паев при последующем размещении или выкупе;
- 4) осуществлять периодическую, но не реже чем один раз в месяц сверку с управляющей

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



компанией стоимости, движения и состава активов фонда;

5) при прекращении действия кастодиального договора на осуществление учета и хранения активов фонда передать новому кастодиану активы фонда и документы по фонду;

6) письменно сообщать в уполномоченный орган об обнаруженных им нарушениях в деятельности управляющей компании не позднее следующего дня с момента их обнаружения;

7) в случае лишения управляющей компании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, выбрать нового управляющего или осуществить прекращение существования фонда;

8) соблюдать иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и кастодиальным договором.

Кастодиан имеет право:

1) ежемесячно получать оплату за свои услуги от управляющей компании в соответствии с договором на кастодиальное обслуживание;

2) расторгнуть договор с управляющей компанией на условиях и в порядке, предусмотренных договором на кастодиальное обслуживание;

3) выставлять счета-фактуры на возмещение управляющей компанией его расходов за ведение счетов по учету финансовых инструментов фонда;

4) не исполнять платежные поручения управляющей компании на списание сумм с инвестиционных счетов фонда в случае отсутствия на указанных счетах сумм, достаточных для исполнения таких платежных поручений;

5) на возмещение расходов кастодиана, связанных с прекращением существования фонда в соответствии с договором на кастодиальное обслуживание;

6) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

#### **4. Полное наименование аудиторских организаций, осуществляющих аудит управляющей компании и кастодиана паевого инвестиционного фонда**

Сведения об аудиторских организациях, осуществляющих аудит управляющей компании фонда  
полное наименование аудитора - Товарищество с ограниченной ответственностью «НАК «Центраудит-Казахстан»

местонахождение аудитора - Республика Казахстан, г. Алматы, б.центр «Нурлы Тау», пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б», 3 этаж, оф.301,302

лицензия аудитора - Государственная лицензия Министерства финансов РК № 0000017, серия МФЮ от 27 декабря 1999 года на право занятия аудиторской деятельностью.

Сведения об аудиторских организациях, осуществляющих аудит кастодиана фонда (далее – «аудитор кастодиана»)

полное наименование аудитора кастодиана - Товарищество с ограниченной ответственностью "КПМГ Аудит"

местонахождение аудитора - пр-т Достык 180, Бизнес-центр «Коктем», г. Алматы, 050051, Республика Казахстан

лицензия аудитора - Лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021 серия МФЮ-2 от 06.12.2006 г.

#### **5. Инвестиционная декларация**

##### ***1) Полное наименование управляющей компании, кастодиана и аудиторской организации инвестиционного фонда, реквизиты их лицензий и места нахождения***

Сведения об управляющей компании, кастодиане фонда, и аудиторских организациях,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



осуществляющих аудит финансовой отчетности управляющей компании

Управляющая компания:

Полное наименование – Акционерное Общество «Инвестиционная компания Standard»;  
Местонахождение – Республика Казахстан, 050010 / A25D9D1, г. Алматы, ул. Достык 38, 2 этаж, БЦ «Кен Дала», офис 201С;

Лицензия - Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов № 3.2.247/22, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, от 16.06.2023 г.

Аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Управляющей компании:

Полное наименование – Товарищество с ограниченной ответственностью «НАК «Центраудит-Казахстан»;

Местонахождение – Республика Казахстан, г. Алматы, б.центр «Нурлы Тау», пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б», 3 этаж, оф.301,302;

Лицензия – Государственная лицензия Министерства финансов РК № 0000017, серия МФЮ от 27 декабря 1999 года на право занятия аудиторской деятельностью.

Кастодиан фонда:

Полное наименование – Акционерное общество «Bereke Bank»;

Местонахождение – 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1;

Лицензия – Лицензия на проведение банковских операций и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 от 20 сентября 2022 года, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

## **2) Порядок учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда**

1. Учет и определение стоимости активов фонда, чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда производится в национальной валюте в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. В целях учета и хранения активов фонда, а также для расчетов по операциям, связанным с инвестиционным управлением активами фонда, управляющей компанией открываются в кастодиане счета фонда, с указанием на то, что инвестиционное управление счетами осуществляет управляющая компания.

3. Управляющая компания и кастодиан фонда осуществляют отдельный учет активов фонда и собственных активов, а также предоставление отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами фонда. Управляющая компания осуществляет ежедневную сверку с кастодианом стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда и начисленного инвестиционного дохода по финансовым инструментам, находящимся в портфеле фонда, за предыдущий операционный день.

4. Управляющая компания и кастодиан на ежемесячной основе формируют акт сверки о структуре и текущей стоимости активов фонда, стоимости обязательств фонда, стоимости чистых активов, расчетной стоимости пая и сумме начисленного инвестиционного дохода.

5. Финансовый инструмент, составляющий активы инвестиционного фонда и входящий в список фондовой биржи, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, в список которой он входит либо по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

6. Финансовые инструменты, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются на конец рабочего дня по цене закрытия



торгового дня, за который производится оценка, по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

7. Оценка активов фонда, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется по рыночному курсу обмена валют на дату определения стоимости активов инвестиционного фонда.

8. Стоимость чистых активов фонда определяется как разница между стоимостью его активов и обязательств, подлежащих исполнению за счет активов фонда. Расчетная стоимость пая паевого инвестиционного фонда определяется на дату определения стоимости чистых активов такого фонда путем деления данной стоимости на количество паев, находящихся в обращении на ту же дату, согласно данным центрального депозитария, осуществляющего ведение, системы реестров держателей паев паевого инвестиционного фонда.

9. Минимальный размер активов Фонда составляет 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) долларов США.

### **3) Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений, выплачиваемых управляющей компании, кастодиану и иным лицам, которые подлежат оплате за счет активов инвестиционного фонда**

1. Комиссионное вознаграждение управляющей компании выплачивается за счет активов фонда в порядке, определенном договором доверительного управления.

2. За счет активов фонда выплачиваются комиссионное вознаграждение кастодиану, центральному депозитарию и аудитору фонда согласно договорам на кастодиальное обслуживание, ведение реестра держателей паев и оказание аудиторских услуг.

3. Вознаграждения кастодиану, центральному депозитарию и аудитору выплачиваются в порядке и на условиях, определенных соответствующими договорами. Суммарный объем вознаграждения указанным лицам не может составлять более 1,5% (одна целая пять десятых процента) от среднегодовой стоимости чистых активов фонда.

4. За счет активов фонда, возмещаются расходы, связанные с инвестиционным управлением фондом, в том числе:

- 1) с совершением сделок с активами фонда;
- 2) расходы, связанные с содержанием активов фонда;
- 3) с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами от имени фонда;
- 4) с выплатой сумм по соответствующему страхованию активов, входящих в состав фонда и по операциям с активами, входящими в состав фонда;
- 5) налоги, которыми могут облагаться активы фонда или которые могут выплачиваться за счет активов фонда, или любые другие налоги, которые могут возникнуть в будущем при изменении налогового законодательства Республики Казахстан;
- 6) расходы, связанные с доставкой почтовой корреспонденции кастодиану, в отношении активов фонда;
- 7) расходы, связанные с раскрытием информации о фонде в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 8) расходы, связанные с возмещением стоимости печатных работ и рекламных услуг;
- 9) расходы, связанные с оплатой комиссии банка по договору ведения банковского счета фонда;
- 10) расходы, связанные с оплатой услуг агентов управляющей компании по размещению паев (при наличии таковых);
- 11) иные расходы и информационные услуги третьих лиц, связанные с функционированием фонда.



5. Максимальный размер расходов управляющей компании, связанных с обеспечением функционирования фонда возмещаемых за счет его активов, не может составлять более 1,5% (одна целая пять десятых процента) в год от среднегодовой стоимости чистых активов за исключением расходов связанных с прекращением функционирования фонда, составляющих не более 5% (пяти процентов) от суммы денег, полученных в результате реализации активов фонда. Размер расходов (за исключением расходов, связанных с прекращением фонда) может быть увеличен в связи с увеличением ставок налогов и увеличения комиссий, взимаемых лицами обеспечивающих функционирование фонда согласно заключенным с ними договорам и законодательством Республики Казахстан.
6. В период первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда вознаграждение управляющей компании начисляется, но не выплачивается.
7. Оплата вознаграждений и расходов этого периода, связанных с обеспечением функционирования фонда, в том числе оплата услуг кастодиана и центрального депозитария, осуществляется за счет собственных средств управляющей компании с последующей компенсацией ее затрат за счет активов фонда;
8. В случае прекращения существования фонда до окончания срока первоначального размещения или по причине несоответствия стоимости его чистых активов минимальному размеру активов фонда после окончания первоначального размещения паев управляющая компания принимает на себя риск убытков по возмещению затрат, произведенных в период первоначального размещения паев фонда;
9. Перевод вознаграждений и расходов осуществляется кастодианом фонда по приказу Управляющей компании. Кастодиан фонда осуществляет контроль за правильностью начисления указанных сумм.

#### **4) Дивидендная политика, включая порядок распределения чистого дохода и минимальный размер денег, направляемых на выплату дивидендов**

1. Фонд осуществляет выплату дивидендов держателям паев фонда раз в год, размер дивидендов определяется Управляющей компанией в зависимости от реализованного инвестиционного дохода за период, предшествующий дате выплаты. Дата начала выплаты дивидендов определяется Управляющей компанией. Управляющая компания может принять решение не выплачивать дивиденды в определенный период.
2. Выплата дивидендов осуществляется в валюте номинальной стоимости пая.
3. Выплата дивидендов осуществляется в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей паев, имеющих право на получение дивидендов.
4. Датой фиксации реестра держателей паев, имеющих право на получение дивидендов, является дата, предшествующая дате выплаты дивидендов, определенной Управляющей компанией. Право на получение дивидендов имеют держатели паев фонда, владевшие паями фонда по состоянию на 23 часа 59 минут 00 секунд даты фиксации реестра держателей паев фонда, имеющих право на получение дивидендов.
5. При наличии письменного заявления от пайщика на реинвестирование дивидендов в паи Фонда, Управляющая компания при каждой выплате дивидендов реинвестирует сумму начисленного дивиденда пайщика, и зачисляет Паи на указанный в заявлении лицевой счет/субсчет пайщика. Стоимость пая при реинвестировании, определяется на конец календарного дня, предшествующего дате выплаты дивидендов.
6. Выплата дивидендов осуществляется на счета держателей паев в следующем порядке:
  - 1) на лицевой счет пайщика, открытый ему в рамках Договора об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания с АО «ИК Standard»;



- 2) банковские реквизиты согласно отчетной форме центрального депозитария, содержащей информацию о держателях ценных бумаг для начисления доходов по ценным бумагам;
- 3) в случае отсутствия банковских реквизитов по п.п. 1), 2) настоящего пункта – банковские реквизиты, предоставленные держателем паев путем направления письменного уведомления о банковских реквизитах для осуществления выплаты;
- 4) в случае отсутствия информации о банковских реквизитах пайщика в соответствии с п.п.1), 2), 3) настоящего пункта в учете управляющей компании осуществляется запись о кредиторской задолженности фонда на сумму несовершенной выплаты.
7. Начисление и выплата дивидендов не производятся в период, когда стоимость чистых активов фонда снижается ниже установленного законодательством Республики Казахстан и актами уполномоченного органа минимального требуемого уровня.
8. Начисления и выплата дивидендов прекращаются после принятия решения о прекращении деятельности фонда.

## **5) Описание целей, задач инвестиционной политики инвестиционного фонда**

1. Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный» является фондом инвестирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах».
2. Управляющая компания осуществляет доверительное управление фондом в интересах держателей паев фонда посредством совершения действий в соответствии с требованиями, установленными законодательством «Об инвестиционных и венчурных фондах», нормативных правовых актов уполномоченного органа, договора доверительного управления, инвестиционной декларации и согласованных Правил фонда.
3. Целью инвестиционной политики Фонда является обеспечение процентного дохода и прирост капитала на уровне «инфляция + 5%», до выплаты расходов по осуществлению деятельности фонда, а также вознаграждения управляющей компании, путем инвестирования активов Фонда в финансовые инструменты согласно перечню объектов инвестирования Фонда, указанному в положениях подпункта б) пункта 5 Правил.  
Инвестиционная стратегия Фонда обеспечивает гибкость и прибыльность при ограниченной волатильности, и рассчитана на среднесрочные и долгосрочные вложения средств инвесторов со средней толерантностью к риску.  
Источниками инвестиционного дохода являются доход от прироста стоимости финансовых инструментов в составе активов фонда и доход по финансовым инструментам в составе активов фонда в форме дивидендов, процентных выплат и других распределений.
4. Для достижения указанной цели задачами инвестиционной политики фонда являются:
  - 1) установление лимитов инвестирования для поддержания оптимальной структуры активов фонда, обеспечивающей оптимальное соотношение ожидаемой доходности и риска;
  - 2) диверсификация активов фонда для снижения несистематических специфических рисков эмитентов и финансовых инструментов, а также страновых и отраслевых рисков;
  - 3) осуществление фундаментального подхода при анализе и отборе эмитентов и финансовых инструментов для инвестирования активов фонда;
  - 4) инвестирование активов фонда путем совершения сделок с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и инвестиционной декларацией фонда, а также в соответствии с установленными лимитами инвестирования;
  - 5) оценка результатов инвестиционной деятельности, формирование отчетности по результатам инвестиционной деятельности для последующего использования при принятии инвестиционных решений;
  - 6) Управление риском и снижение волатильности портфеля, постоянный контроль за рыночной



конъюнктурой, оценка потенциала и вероятности возможных потерь, а также оценка событийных рисков и минимизация их влияния на стоимость портфеля;

7) контроль и принятие мер для предотвращения и устранения нарушений лимитов инвестирования, установленных законодательством Республики Казахстан, инвестиционной декларацией фонда, и Управляющей компанией фонда в процессе инвестиционного управления фондом;

8) мониторинг финансового состояния эмитентов и динамики рыночной стоимости финансовых инструментов в составе активов фонда, активное управление позициями в инвестиционном портфеле по мере изменения рыночных обстоятельств для использования открывающихся рыночных возможностей.

9) анализ и прогнозирование денежных потоков фонда для управления ликвидностью.

#### **б) Перечень объектов инвестирования инвестиционного фонда, виды сделок, условия и лимиты инвестирования**

1. Управляющая компания фонда осуществляет инвестирование активов фонда с соблюдением ограничений и лимитов инвестирования, установленных законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, инвестиционной декларацией фонда, и Управляющей компанией фонда в процессе инвестиционного управления фондом.

2. Объектами инвестирования средств фонда являются финансовые инструменты. Средства фонда могут быть инвестированы в финансовые инструменты, соответствующие термину «финансовые инструменты» согласно действующему законодательству Республики Казахстан и нормативным правовым актам уполномоченного органа.

3. Структура активов Фонда по видам финансовых инструментов должна соответствовать следующим требованиям и ограничениям, лимит указан в процентах от стоимости чистых активов Фонда:

1) Наличные деньги в Казахстанских тенге до 100%

2) Иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств до 100%

3) Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе, эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан до 100%

4) Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств до 100%

5) Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств до 100%



6) Вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств до 100%

7) Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранных государств: акции эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и (или) акции, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям секторов «акции» официального списка фондовой биржи и (или) акции эмитентов, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра «Астана»; долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств или долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям секторов «долговые ценные бумаги» официального списка фондовой биржи и (или) долговые ценные бумаги, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра «Астана»; инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи и (или) инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра «Астана»; паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан (за исключением паевых инвестиционных фондов, управляющей компанией которых является управляющая компания паевого инвестиционного фонда, за счет активов которого приобретаются данные паи), включенные в официальный список фондовой биржи и (или) допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра «Астана»; ценные бумаги, выпущенные в рамках реструктуризации обязательств эмитента в целях обмена на ранее выпущенные ценные бумаги либо иные обязательства данного эмитента до 100%;

8) Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и (или) долговые ценные бумаги, включенные в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, признаваемой фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан; акции, выпущенные иностранными организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и (или) акции, включенные в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, признаваемой фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан до 100%

9) Паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд



Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже «3 звезды» рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар) до 100%

10) Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, признаваемыми резидентами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан до 100%

11) Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в пп 6, 7, 9 настоящего пункта, либо базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств до 100%

12) Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы, форварды), заключенные в целях хеджирования, базовым активом которых являются финансовые инструменты, которые входят в состав активов Фонда, иностранная валюта, а также следующие расчетные показатели (индексы):

AIX (Astana International Exchange) (Астана Интернейшнл Эксчейндж);

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс);

DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс);

DJIA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс);

HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казахстан Сток Эксчейндж Индекс);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Ворлд Индекс);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс);

RTSI (Russian Trade System Index) (Рашен Трейд Систем Индекс);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандард энд Пурс 500 Индекс);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс) до 100%

13) Инструменты денежного рынка (РЕПО на организованном рынке, фонды денежного рынка) до 100%

14) Другие инструменты, разрешенные законодательством республики Казахстан для интервальных паевых инвестиционных фондов до 100%

4. Допускается приобретение финансовых инструментов в состав активов Фонда за счет привлеченных средств (леверидж). В качестве источников привлечения финансирования могут быть использованы операции «прямое РЕПО» «автоматическим» и «прямым» способом на организованном рынке.

5. Сделки, заключаемые за счет активов фонда, совершаются на основании инвестиционных решений, принимаемых Инвестиционным комитетом управляющей компании.

6. Виды сделок и операций, заключаемых за счет активов фонда:

1) покупка / продажа финансовых инструментов на организованном рынке;

2) покупка / продажа финансовых инструментов на неорганизованном рынке;

3) перевод и конвертация ценных бумаг;

4) покупка / продажа иностранной валюты;

5) размещение средств на организованном рынке посредством операций «обратное РЕПО» «автоматическим» и «прямым» способом;



- 6) привлечение средств на организованном рынке посредством операций «прямое РЕПО» «автоматическим» и «прямым» способом;
- 7) размещение и изъятие денежных средств со вкладов в банках; 8) сделки с производными финансовыми инструментами.
7. Условия совершения сделок, заключаемых за счет активов фонда, не должны противоречить требованиям, установленным законодательством «Об инвестиционных и венчурных фондах», нормативных правовых актов уполномоченного органа, договора доверительного управления, инвестиционной декларации и согласованных Правил фонда, включая, но не ограничиваясь:
- 1) требования по типу рынка;
  - 2) требования к контрапартнеру по сделке;
  - 3) требования по противодействию манипулированию рынком.

## **7) Условия хеджирования и диверсификации активов инвестиционного фонда**

1. В целях контроля и управления инвестиционными рисками портфеля фонда управляющая компания в соответствии с политикой по управлению рисками для хеджирования может использовать производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы, форварды), базовым активом которых являются финансовые инструменты, которые входят в состав активов фонда.

опцион – производный финансовый инструмент, в соответствии с которым одна сторона (продавец опциона) продает другой стороне (покупателю опциона) право купить или продать базовый актив по оговоренной цене на согласованных условиях в будущем. Продавец опциона берет на себя обязательство, а покупатель приобретает право;

своп – производный финансовый инструмент, в соответствии с которым стороны договариваются об обмене платежами по базовым активам или базовыми активами в будущем на согласованных условиях;

форвард - производный финансовый инструмент, покупатель (или продавец) которого берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (или продать) базовый актив на согласованных условиях в будущем;

фьючерс - производный финансовый инструмент, обращаемый только на организованном рынке, покупатель (или продавец) которого берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (или продать) базовый актив в соответствии с установленными на организованном рынке стандартными условиями.

2. Сделки, заключаемые за счет активов фонда в целях хеджирования рисков, совершаются на основании инвестиционных решений, принимаемых Инвестиционным комитетом управляющей компании.

Решения о заключении сделок в целях хеджирования рисков принимаются, исходя из экономической целесообразности с учетом расходов на хеджирование и ожидаемого эффекта снижения рисков.

Выбор инструментов хеджирования, направления сделок (покупка / продажа, «длинная»/ «короткая» позиция), количества инструментов, ценовых уровней и горизонта (срока) хеджирования осуществляется в соответствии с политикой по управлению рисками Управляющей компании.

3. Целью диверсификации активов фонда является снижение несистематических специфических рисков эмитентов и финансовых инструментов, а также страновых и отраслевых рисков.

4. Диверсификации активов фонда заключается в установлении и контроле соблюдения лимитов инвестирования, в том числе:

- 1) по классам (видам) финансовых инструментов;



- 2) по странам (регионам);
  - 3) по отраслям (секторам) экономики;
  - 4) по суммарному размеру инвестиций в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами;
  - 5) по валютам.
5. Установленные Управляющей компанией лимиты инвестирования не должны противоречить требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, Законом «Об инвестиционных и венчурных фондах», нормативными правовыми актам уполномоченного органа и настоящей Инвестиционной декларацией.

#### **8) Описание рисков, связанных с инвестированием в объекты, определенные инвестиционной декларацией, а также мероприятия, направленные на их снижение**

1. Риски, связанные с инвестированием активов фонда в объекты, определенные настоящей Инвестиционной декларацией:

- 1) рыночный риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в составе активов фонда, либо планируемых к приобретению в состав активов фонда;
- 2) процентный риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок (подвид рыночного риска);
- 3) валютный риск – риск неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов в валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют по отношению к валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая (подвид рыночного риска);
- 4) риск ликвидности – невозможности приобрести или реализовать финансовые инструменты в (из) состав(а) активов фонда без существенной потери стоимости;
- 5) кредитный риск (риск дефолта) – риск невыполнения эмитентом принятых финансовых обязательств, что может привести к обесценению финансовых инструментов эмитента, либо риск невыполнения контрагентом обязательств по сделке.
- 6) страновой (трансфертный) риск – риск возникновения у Компании потерь вследствие изменения экономических, социальных и политических условий и событий в иностранных государствах при осуществлении иностранных инвестиций и иных трансграничных операций, т.е. операций, предполагающих участие контрагентов/эмитентов, являющихся резидентами иностранного государства

2. Мероприятия, направленные на снижение рисков, связанных с инвестированием активов фонда в объекты, определенные настоящей Инвестиционной декларацией, включают:

- 1) наличие и функционирование системы управления рисками в соответствии с политикой по управлению рисками Управляющей компании;
- 2) диверсификация активов фонда для снижения несистематических специфических рисков эмитентов и финансовых инструментов, а также страновых и отраслевых рисков;
- 3) установление лимитов инвестирования для поддержания оптимальной структуры активов фонда, обеспечивающей оптимальное соотношение ожидаемой доходности и риска;
- 4) установление лимитов “stop-loss” и “take-profit” по финансовым инструментам, приобретенным в состав активов фонда;
- 5) контроль и принятие мер для предотвращения и устранения нарушений лимитов инвестирования, установленных законодательством Республики Казахстан, инвестиционной декларацией фонда, и управляющей компанией фонда в процессе инвестиционного управления



фондом;

6) хеджирование инвестиционных рисков портфеля фонда в соответствии с политикой по управлению рисками управляющей компании;

7) иные мероприятия, направленные на снижение рисков, предусмотренные системой управления рисками в соответствии с политикой по управлению рисками управляющей компании.

## **9) Ограничения по инвестиционной политике**

1. Управляющая компания в отношении управляемого ею фонда не вправе:

1) совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и (или) Правилами фонда (в том числе настоящей инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью Правил фонда);

2) принимать инвестиционные решения по безвозмездному отчуждению активов фонда;

3) использовать активы фонда для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц, не связанных с деятельностью по управлению активами данного инвестиционного фонда;

4) продавать (передавать) принадлежащие ей активы в состав активов фонда, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;

5) продавать активы в кредит;

6) получать на условиях договоров займа деньги или иное имущество, подлежащие возврату за счет активов фонда;

7) приобретать активы фонда за исключением случаев возмещения расходов и получения вознаграждения в соответствии с Правилами фонда (в том числе настоящей инвестиционной декларацией и договором доверительного управления, являющихся неотъемлемой частью Правил фонда), а также возмещения суммы денег, использованных управляющей компанией для выкупа паев фонда с соблюдением условий, определенных законодательством Республики Казахстан;

8) приобретать в состав активов фонда активы другого инвестиционного фонда, управляемого ею;

9) приобретать за счет активов фонда объекты инвестирования у аффилированных лиц управляющей компании либо продавать им активы инвестиционного фонда, находящегося в управлении данной компании, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов.

2. Управляющая компания в процессе управления активами фонда не принимает инвестиционных решений, предполагающих:

1) приобретение за счет активов фонда ценных бумаг эмитентов, находящихся в процессе ликвидации;

2) отсрочку или рассрочку платежа более чем на 30 (тридцать) календарных дней при совершении сделки в отношении активов фонда;

3) приобретение финансовых инструментов за счет активов фонда, по которым эмитентом допущен дефолт за исключением обмена (конвертирования) ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента) либо приостановлены торги фондовой биржей;

4) заключение сделок с финансовыми инструментами на неорганизованном рынке, условиями которых предусматривается обязательство обратного выкупа либо обратной продажи финансовых инструментов, являющихся предметом сделки;

5) участие активами фонда в простых товариществах;



- 6) приобретение долей участия в хозяйственных товариществах, имеющих отрицательный собственный капитал на дату принятия инвестиционного решения;
- 7) приобретение финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) юридическими лицами, более 50% (пятидесяти процентов) активов которых являются предметом судебного разбирательства.
3. В составе активов фонда не должно быть:
- 1) акций или паев, выпущенных инвестиционными фондами, находящимися в управлении управляющей компании данного фонда;
  - 2) активов, выпущенных (предоставленных) управляющей компанией данного фонда;
  - 3) акций или долей участия в уставных капиталах некоммерческих организаций;
  - 4) финансовых инструментов одного вида (выпуска) одного юридического лица в размере, превышающем пятнадцать процентов от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска), за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан.
4. Совокупный объем задолженности, подлежащей погашению за счет активов фонда, по любым видам займов, полученных для выкупа паев, не должен превышать 10% (десять процентов) от стоимости чистых активов фонда.
- Срок привлечения заемных средств для выкупа паев (включая срок продления) не может превышать 3 (три) месяца.
- Выплаты вознаграждения за пользование заемными деньгами, предназначенными для выкупа паев фонда, осуществляются за счет собственных средств управляющей компании.
5. Совокупный объем инвестиций активов инвестиционных фондов, находящихся в управлении у одной управляющей компании, и собственных активов управляющей компании в голосующие акции лицензиатов финансового рынка должен быть меньше размера, требующего получения согласия уполномоченного органа на их приобретение.
6. Суммарный размер инвестиций за счет активов фонда в финансовые инструменты (за исключением денег) выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами, не должен превышать 20% (двадцать) процентов стоимости чистых активов (ограничения, установленные настоящим пунктом, не распространяются в отношении денег, ценных бумаг, являющихся предметом операции обратного РЕПО, заключенной с участием центрального контрагента, государственных ценных бумаг Республики Казахстан, паев Exchange Traded Funds (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), ценообразование по которым привязано к фондовым индексам).
7. Суммарный размер инвестиций за счет активов фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом, более 50% (пятидесяти процентов) голосующих акций которого принадлежат государству или национальному управляющему холдингу, или национальному холдингу и его аффилированным лицам, осуществляющим деятельность в одной отрасли национальной экономики, не должен превышать 30% (тридцать процентов) стоимости чистых активов.
8. До окончания срока первоначального размещения паев фонда его активы могут инвестироваться только в депозиты банков второго уровня в национальной валюте Республики Казахстан или валюте, в которой выражена номинальная стоимость паев.
9. Банки второго уровня, в депозиты которых размещаются паи фонда до окончания срока их первоначального размещения, должны соответствовать следующим условиям:
- 1) не должны являться аффилированными по отношению к управляющей компании данного фонда;
  - 2) ценные бумаги банков второго уровня должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.



## **6. Порядок и сроки приведения активов паевого инвестиционного фонда в соответствии с требованиями инвестиционной декларации**

Инвестирование активов фонда в соответствии с инвестиционной декларацией начинается после окончания первоначального размещения. Срок приведения активов фонда в соответствие с требованиями инвестиционной декларации – 3 месяца. Активы приводятся в соответствие с требованиями инвестиционной декларации управляющей компанией путем принятия и исполнения инвестиционных решений в соответствии с инвестиционной декларацией и внутренними документами управляющей компании.

## **7. Срок, в течение которого будет функционировать паевой инвестиционный фонд, либо указание о его бессрочном функционировании**

срок действия фонда - бессрочный

## **8. Договор доверительного управления активами паевого инвестиционного фонда**

Приложение №2

к Правилам интервального паевого инвестиционного фонда «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный»

Настоящий Договор является договором присоединения, и считается заключенным с даты принятия Управляющей Компанией от держателя пая подписанной Заявки на приобретение паев для физических лиц/юридических лиц (далее - Заявление) по форме, установленной Управляющей Компанией, являющегося неотъемлемой частью Договора. Держатель пая подписанием Заявления или покупкой паев Фонда на первичном или вторичном рынках ценных бумаг подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Договора и обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять. Договор размещен на официальном сайте Управляющей Компанией по адресу: [stdi.kz](http://stdi.kz). Держатель пая не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящем Договоре, как доказательство того, что не был им получен/прочитан/принят, если у Управляющей Компании имеется экземпляр Заявления, подписанный держателем пая или если приобретения паев Фонда осуществлялось на первичном или вторичном рынках ценных бумаг. Настоящий Договор устанавливает права, обязанность Сторон и иные правоотношения между Управляющей Компанией и держателем пая, определяет условия и порядок осуществления Управляющей компанией услуг согласно предмету настоящего Договора.

1. Термины и определения

1.1. Управляющая Компания - акционерное общество «Инвестиционная компания Standard», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов № 3.2.247/22, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, от 16 июня 2023 года;

1.2. активы фонда – совокупность различных видов финансовых инструментов, денег и иного имущества, составляющих активы фонда;

1.3. кастодиан – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

1.4. пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в паевом инвестиционном фонде, право на получение



денег, полученных от реализации активов паевого инвестиционного фонда и (или) иного имущества в случае, установленном Правилами фонда, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности фондов, определенных Правилами фонда;

1.5. держатель пая - лицо, имеющее лицевой счет в системе реестров держателей паев паевого инвестиционного фонда или системе учета номинального держания и обладающее правами по паям паевого инвестиционного фонда;

1.6. Правила фонда – документ, определяющий цели, условия, порядок создания, функционирования и прекращения фонда;

1.7. центральный депозитарий - специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющий ведение системы реестров держателей паев фонда;

1.8. расчетная стоимость пая – денежное выражение стоимости пая, определяемое, посредством деления стоимости чистых активов фонда на количество его паев, находящихся в обращении;

1.9. финансовый инструмент – деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми одновременно возникают финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другого;

1.10. фонд – Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный» (принадлежащая на праве общей долевой собственности держателям паев и находящихся в управлении управляющей компании совокупность денег, полученных в оплату паев, а также иных активов, приобретенных в результате их инвестирования).

## 2. Предмет Договора

2.1. Настоящим Договором держатели паев передают, а Управляющая компания принимает в доверительное управление деньги держателей паев, внесенные в качестве оплаты за приобретенные паи, в целях их объединения с деньгами других держателей паев в интервальный паевой инвестиционный фонд «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный» и последующего их инвестирования согласно законодательству Республики Казахстан, Правилам фонда и инвестиционной декларации.

Настоящий Договор является договором присоединения и подписанием, Держателем Пая заявки на приобретение паев фонда, Держатель пая принимает на себя все права и обязанности, предусмотренные настоящим договором и Правилами фонда.

2.2. Активы фонда принадлежат держателям паев на праве общей долевой собственности.

2.3. Доли держателей паев в праве общей долевой собственности на активы фонда удостоверяются паями, выпущенными Управляющей компанией. Выдел активов держателей паев (долей держателей паев) в натуре из активов фонда не допускается.

2.4. Управление активами держателей паев осуществляется Управляющей компанией путем их объединения в фонд и управления активами фонда в целом. В дальнейшем по тексту настоящего Договора управление активами фонда подразумевает управление также активами каждого из держателей паев.

2.5. Выгодоприобретателями по настоящему Договору являются держатели паев.

2.6. Управляющая компания осуществляет управление активами фонда от своего имени, но в интересах держателей паев и за счет активов фонда в порядке, установленном Правилами фонда, инвестиционной декларацией и законодательством Республики Казахстан.

2.7. Не допускается обращение взыскания третьих лиц на активы фонда по обязательствам держателя паев, Управляющей компании или кастодиана фонда, в том числе в случаях их ликвидации и (или) банкротства. По обязательствам держателей паев фонда взыскание может обращаться на принадлежащие им паи. В случаях признания или объявления Управляющей компании или кастодиана фонда банкротами в имущественную массу активы инвестиционного фонда не включаются.



2.8. В случае смерти держателя паев - физического лица в наследственную массу включаются принадлежавшие держателю пая паи фонда.

### 3. Права и обязанности Управляющей компании

#### 3.1. Управляющая компания вправе:

- 1) выступать в качестве представителя держателей паев паевого фонда в связи с деятельностью по инвестиционному управлению активами фонда;
- 2) осуществлять без доверенности все права, удостоверенные финансовыми инструментами, входящими в состав активов фонда, в том числе выступать в качестве представителя держателей паев фонда на общем собрании акционеров акционерного общества, голосующие акции которого входят в состав активов данного фонда;
- 3) предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по инвестиционному управлению активами фонда;
- 4) совершать любые сделки и иные действия в отношении активов фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 5) передать свои права и обязанности другой управляющей компании в порядке, предусмотренном Правилами фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 6) инициировать внесение изменений и дополнений в Правила фонда, в том числе в инвестиционную декларацию на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 7) удерживать из активов фонда комиссионное вознаграждение и возмещать расходы, за исполнение обязательств по договору доверительного управления;
- 8) выкупить паи фонда у держателей паев на условиях, определяемых уполномоченным органом Управляющей компании;
- 9) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.

#### 3.2. Управляющая компания обязана:

- 1) осуществлять доверительное управление активами фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами фонда, договором доверительного управления в интересах держателей паев;
- 2) осуществлять оценку стоимости, учет движения, состава и стоимости активов Фонда, а также расчет стоимости паев при их последующем размещении или выкупе;
- 3) осуществлять раздельное от собственных активов и активов иных инвестиционных фондов, находящихся в управлении управляющей компании, ведение бухгалтерского учета активов фонда и представление финансовой и иной отчетности по ним в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;
- 4) осуществлять периодическую (не реже одного раза в месяц), сверку с кастодианом стоимости, движения и состава активов фонда;
- 5) ежемесячно информировать держателей паев о составе и стоимости чистых активов фонда, а также расчетной стоимости пая фонда, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 6) раскрывать информацию о фонде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил фонда;
- 7) соблюдать иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.
- 8) в течение трех рабочих дней после завершения первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда Управляющая компания совместно с кастодианом обязана рассчитать стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда и представить в уполномоченный орган отчет о результатах первоначального размещения паев.
- 9) Управляющая компания при совершении сделок с активами фонда обязана указывать наименование фонда, в интересах которого она действует. В случае нарушения указанного



требования Управляющая компания исполняет принятые обязательства за свой счет.

#### 4. Права и обязанности держателей паев:

##### 4.1. Держатели паев имеют право:

- 1) на осуществление контроля деятельности Управляющей компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;
- 2) на получение сведений о составе и стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости одного пая в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 3) требовать от Управляющей компании фонда выкупа принадлежащего ему пая на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 4) на получение денег, полученных от реализации активов фонда, при прекращении деятельности фонда;
- 5) приобретать, отчуждать паи фонда на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 6) обращаться в управляющую компанию, кастодиан и центральный депозитарий по вопросам деятельности фонда и принадлежащим им паям;
- 7) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.

##### 4.2. Держатели паев обязаны:

- 1) заполнить анкету держателя паев по форме Управляющей компании;
- 2) перечислить деньги в оплату паев на инвестиционный счет фонда в кастодиане в порядке и сроки, установленные Правилами фонда;
- 3) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда открыть счет у центрального депозитария или указать реквизиты субсчета в центральном депозитарии, открытого на имя держателя паев в рамках брокерского обслуживания АО «Инвестиционная компания Standard», для зачисления паев;
- 4) своевременно уведомлять Управляющую компанию или номинального держателя (либо АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») обо всех изменениях своих реквизитов;
- 5) при отзыве доверенности (при наличии) в тот же день известить Управляющую компанию или номинального держателя (либо АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») об отзыве доверенности;
- 6) соблюдать иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.

#### 5. Вознаграждение Управляющей компании:

5.1. За счет активов фонда выплачиваются комиссионные вознаграждения Управляющей компании в следующих размерах:

1. комиссионное вознаграждение за администрирование и управление: 1,5% (одна целая пять десятых процентов) годовых от среднегодовой стоимости чистых активов фонда по следующей формуле:

ежедневно: стоимость чистых активов фонда на конец рабочего дня, предшествующего дню расчета, \* (процентная ставка годовых / количество дней в году);

2. За каждую заключенную сделку Управляющей компанией в интересах и за счет активов фонда, начисляется комиссионное вознаграждение в размере 0,1% от суммы сделки;

3. комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода высчитывается в следующем порядке:

А. Определяется доходность фонда с начала периода на текущий день по следующей формуле:

$$I_y = ((P_t - 1 + \sum Div_i) / P_0 - 1) * (D_y / dt - 1) * 100\%$$

где:

$I_y$  – значение доходности, выраженное в процентах годовых;

$P_0$  – стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую первому дню текущего



расчетного периода;

$P_{t-1}$  – стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую расчетной дате;

$\sum Div_i$  – сумма начисленных дивидендов на 1 пай в валюте номинала за период от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате;

$dt-1$  – количество календарных дней от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате;

$Dy$  – количество календарных дней в году.

В. Далее определяется разница между значением фактической доходности, рассчитанной согласно разделу А данного пункта и пороговым значением доходности, определенным настоящими Правилами:

Пороговое значение доходности активов фонда ( $R_y$ , выраженное в процентах годовых) – равняется значению ставки по федеральным фондам, установленной Федеральным комитетом по открытым рынкам США (FOMC)

Коэффициент участия Управляющей компании ( $\alpha$ ) – величина комиссии Управляющей компании «за успех», выраженная в % и составляющая 20% от разницы между величинами фактического инвестиционного дохода и инвестиционного дохода, рассчитанного по пороговому значению доходности  $R_y$

20 (двадцать процентов) % ( $\alpha$  – коэффициент участия Управляющей компании в доходах Фонда) от прироста стоимости свыше порогового значения доходности, если текущая норма доходности больше  $R_y$ .

С. Вычисление размера комиссии на текущую дату производится по формуле:

Если  $\{ P_{t-1} + \sum Div_i \} > \{ P_0 \times (1 + ((dt-1)/Dy) \times R_y) \}$  и  $ER_{t-1} > 0$ , то размер комиссии составляет:

$$K_t = ER_{t-1} \times \alpha$$

Если  $\{ P_{t-1} + \sum Div_i \} \leq \{ P_0 \times (1 + ((dt-1)/Dy) \times R_y) \}$  и  $ER_{t-1} \leq 0$ , то размер комиссии составляет:

$$K_t = 0$$

где:

$$ER_{t-1} = \sum ER_i$$

$$ER_i = DR_i - (i - 1) \times R_y / Dy$$

$$DR_i = V_i - V_{(i-1)} - S_i + RP_i + Div_i$$

$K_t$  – размер начисляемой комиссии нарастающим итогом с первого дня текущего расчетного периода на расчетную дату;

$\alpha$  – коэффициент участия Управляющей компании в доходах фонда;

$ER_i$  – избыточный доход за день  $i$  (разница между фактическим доходом за день  $i$  и доходом за день  $i$ , соответствующим пороговому значению доходности, то есть доход за день  $i$  свыше порогового значения доходности);

$ER_{t-1}$  – избыточный доход нарастающим итогом с первого дня текущего расчетного периода дату, предшествующую расчетной дате;

$P_0$  – стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую первому дню текущего расчетного периода;

$P_{t-1}$  – стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую расчетной дате;

$dt-1$  – количество календарных дней от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате;

$Dy$  – количество календарных дней в году;

$R_y$  – пороговое значение доходности, выраженное в процентах годовых;

$DR_i$  – чистый доход за один день (день  $i$ );

$V_i$  – стоимость чистых активов в валюте номинала на день  $i$ ;

$V_{i-1}$  – стоимость чистых активов в валюте номинала на день, предшествующий дню  $i$ ;  $S_i$  – сумма размещения паев в валюте номинала в день  $i$ ;  $RP_i$  – сумма выкупа паев в валюте



номинала в день  $i$ ;

$Div_i$  – сумма начисленных держателям паев Фонда дивидендов в валюте номинала в день  $i$ ;

$\sum Div_i$  – сумма начисленных дивидендов на 1 пай в валюте номинала за период от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате.

D. Далее комиссия на текущий день сравнивается с таковой на предыдущий день:

1. если размер комиссии от инвестиционного дохода на текущий день больше начисленной комиссии от инвестиционного дохода на предыдущий день или равен ему, то к начисленной комиссии за предыдущий день прибавляется столько, чтобы в общем итоге размер начисленной комиссии стал равен размеру комиссии на текущий день.

2. если размер комиссии на текущий день меньше, чем за предыдущий день, то необходимо от начисленной комиссии за предыдущий день вычесть столько, чтобы получить размер комиссии на текущий день.

3. если размер комиссии от инвестиционного дохода на текущий день отрицательный, то от начисленного вознаграждения нужно отнять столько, чтобы начисленная комиссия на текущий день стала равна нулю.

5.2. Комиссионное вознаграждение за администрирование и управление начисляется ежедневно, взимается 1 раз в месяц по итогам предыдущего календарного месяца.

5.3. Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода начисляется ежедневно, взимается 1 раз в год по итогам прошедшего календарного года.

5.4. Расчетный период – заверченный календарный год. Первый расчетный период начинается с даты окончания первоначального размещения паев и заканчивается в последний день календарного года.

6. Условия и порядок подачи и исполнения заявки на выкуп паев фонда

6.1. В случае внесения изменений и дополнений в Правила фонда, ущемляющих интересы держателей паев фонда, держатели паев фонда, голосовавшие против внесения этих изменений на общем собрании держателей паев фонда, вправе требовать выкупа принадлежащих им паев фонда в течении 30 (тридцати) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений.

6.2. Выкуп паев фонда осуществляется на ежеквартальной основе. Датами выкупа паев фонда устанавливаются следующие даты: 20 февраля, 20 мая, 20 августа, 20 ноября. При совпадении вышеуказанных дат выкупа паев с выходными или праздничными днями в Республике Казахстан выкуп осуществляется на следующий рабочий день. В случае, если индекс, отражающий изменение рыночной стоимости глобальных корпоративных долговых ценных бумаг (Bloomberg Global Aggregate Corporate Total Return Index Hedged USD), снизится на 5% и более за квартал, предшествующий дате выкупа, Управляющая компания сообщает путем публикации в средстве массовой информации или на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании об отмене сбора заявок на выкуп паев и проведение текущего выкупа. Сообщение управляющей компании о начале сбора заявок на выкуп и проведении текущего выкупа (либо об отмене сбора заявок на выкуп паев и отмене текущего выкупа) доводится до сведения пайщиков путем публикации на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты начала сбора заявок на выкуп. Управляющая компания не вправе осуществлять отмену более 3 (трех) выкупов паев за предшествующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также более 2 (двух) выкупов подряд.

6.3. Выкуп паев не допускается в течение срока первоначального размещения.

6.4. Прием заявок на выкуп пая начинается первого числа месяца предшествующего дате выкупа, указанного в пп. 6.2 настоящего пункта Правил и завершается в 18:00 по времени Астаны за 30 тридцать календарных дней до даты выкупа, указанного в настоящих Правилах.



Период осуществления расчетов по выкупаемым паям составляет 10 (десять) рабочих дней с даты выкупа.

6.5. Выкуп паев фонда осуществляется за счет денег, имеющихся в составе активов фонда или полученных от их реализации активов фонда, а также заемных средств с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Казахстан и актами уполномоченного органа.

6.6. Заявки на выкуп паев носят безотзывный характер.

6.7. Заявка на выкуп паев может быть подана через доверенное лицо, на основании, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан доверенности.

6.8. Заявки на выкуп паев исполняются по цене, определенной исходя из расчетной стоимости пая, сложившуюся на конец рабочего дня, предшествующего дате выкупа паев, с вычитанием скидки, если это предусмотрено Правилами фонда.

6.9. Порядок подачи и исполнения заявки на выкуп паев фонда:

1) предъявление паев фонда к выкупу осуществляется держателями паев фонда путем подачи Управляющей компании заявок на выкуп паев по форме Приложения №4 к настоящим Правилам;

2) заполненная надлежащим образом и подписанная заявка подается инвестором в офис Управляющей компании (нарочно или почтовой/курьерской службой);

3) передача поручения (подача платежного документа) о переводе денег заявителю осуществляется в день осуществления выкупа паев, при этом, в данный срок не включается время осуществления переводной операции обслуживающими данный перевод банками. Все комиссии центрального депозитария за регистрацию сделки по выкупу паев, оплачивает фонд. Комиссии за банковский перевод оплачиваются за счет держателя паев;

4) при исполнении Управляющей компанией заявки на выкуп паев, обязательство Управляющей компании по передаче денег держателю паев считается исполненным при условии списания суммы с инвестиционного счета фонда на банковские реквизиты держателя, указанные в заявке на выкуп. В случае неверного указания банковских реквизитов в заявке на выкуп, повторное перечисление осуществляется после получения соответствующего письменного обращения держателя, уточняющего банковские реквизиты, с удержанием суммы комиссии банков за повторный перевод.

6.10. Условия и порядок приостановления выкупа паев:

1) выкуп паев фонда может быть приостановлен по предписанию уполномоченного органа в случаях нарушения или невозможности исполнения требований законодательства Республики Казахстан или договорных обязательств лицами, обеспечивающими функционирование фонда, или лицами, финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) которыми входят в состав активов фонда;

2) выкуп паев фонда может быть также приостановлен либо прекращен по решению Управляющей компании в любое время по любому основанию. При этом срок приостановления выкупа устанавливается таким решением управляющей компании исходя из обстоятельств приостановления. Управляющая компания обязана в тот же день письменно сообщить об этом уполномоченный орган с указанием причин такого приостановления и мер по их устранению;

3) Управляющая компания обязана приостановить выкуп паев фонда в момент получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении действия или лишение лицензии управляющей компании или кастодиана на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до даты возобновления действия лицензии, назначения другой управляющей компании, другого кастодиана фонда или прекращения существования фонда;

4) информация о приостановлении выкупа паев фонда доводится до сведения держателей паев



фонда путем размещения ее на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании и с этого момента заявки на выкуп управляющей компанией не принимаются и не исполняются.

6.11. Условия применения и порядок расчета скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе Управляющей компанией:

- 1) размер скидки и порядок ее расчета определяется Управляющей компанией, но не может быть больше 0,5% (ноль целых пять десятых процента) от расчетной стоимости пая;
- 2) скидка не применяется, при условии срока владения паями фонда более 12 (двенадцати) последовательных месяцев.

6.12. Отказ в приеме заявок на выкуп паев допускается только в случаях:

- 1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных Правилами фонда;
- 2) приостановления выкупа паев фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

7. Условия и порядок начисления, выплаты дивидендов по паям

7.1. Фонд осуществляет выплату дивидендов держателям паев фонда раз в год, размер дивидендов определяется Управляющей компанией в зависимости от реализованного инвестиционного дохода за период, предшествующий дате выплаты. Дата начала выплаты дивидендов определяется Управляющей компанией. Управляющая компания может принять решение не выплачивать дивиденды в определенный период.

7.2. Выплата дивидендов осуществляется в валюте номинальной стоимости пая.

7.3. Выплата дивидендов осуществляется в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей паев, имеющих право на получение дивидендов.

7.4. Датой фиксации реестра держателей паев, имеющих право на получение дивидендов, является дата, предшествующая дате выплаты дивидендов, определенной Управляющей компанией. Право на получение дивидендов имеют держатели паев фонда, владевшие паями фонда по состоянию на 23 часа 59 минут 00 секунд даты фиксации реестра держателей паев фонда, имеющих право на получение дивидендов.

7.5. При наличии письменного заявления от пайщика на реинвестирование дивидендов в паи Фонда, Управляющая компания при каждой выплате дивидендов реинвестирует сумму начисленного дивиденда пайщика, и зачисляет Паи на указанный в заявлении лицевой счет/субсчет пайщика. Стоимость пая при реинвестировании определяется на конец календарного дня, предшествующего дате выплаты дивидендов.

7.6. Выплата дивидендов осуществляется на текущие расчетные счета держателей паев:

- 1) банковские реквизиты согласно отчетной форме центрального депозитария, содержащей информацию о держателях ценных бумаг для начисления доходов по ценным бумагам;
- 2) в случае отсутствия банковских реквизитов по п.п. 1) настоящего пункта – банковские реквизиты, предоставленные держателем паев путем направления письменного уведомления о банковских реквизитах для осуществления выплаты;
- 3) в случае отсутствия информации о банковских реквизитах пайщика в соответствии с п.п. 1) и 2) настоящего пункта в учете управляющей компании осуществляется запись о кредиторской задолженности фонда на сумму несовершенной выплаты.

7.7. Начисление и выплата дивидендов не производятся в период, когда стоимость чистых активов фонда снижается ниже установленного законодательством Республики Казахстан и актами уполномоченного органа минимального требуемого уровня.

7.8. Начисления и выплата дивидендов прекращаются после принятия решения о прекращении деятельности фонда.

8. Конфиденциальность. Раскрытие информации

8.1 Любая информация, передаваемая одной Стороной другой в рамках действия настоящего Договора, разглашение которой может повлечь причинение убытков другой Стороне, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам в соответствии с



законодательством Республики Казахстан, за исключением разглашения после получения письменного разрешения Стороны, которой принадлежит данная информация, и только в целях исполнения настоящего Договора.

8.2 Управляющая компания обязуется предоставить доступ к Конфиденциальной информации только лицам, которым она необходима для исполнения настоящего Договора, включая уполномоченных представителей держателя паев, сведения о которых последний заблаговременно предоставил, а также иным лицам, уполномоченным на получение такой информации, в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

8.3 При этом Стороны имеют право частично или полностью раскрывать, или же использовать информацию, которая:

- 1) может свободно распространяться и использоваться на основании предварительного согласия другой Стороны;
- 2) является всеобщим достоянием или предназначена быть таковой, без ущерба положениям настоящего Договора.

Указанные обязательства действуют для Сторон в течение 3 (трех) лет после прекращения настоящего Договора.

## 9. Форс-Мажор

9.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), которые Сторона не могла предвидеть или избежать, включая (но не ограничиваясь) стихийные бедствия, пожары, забастовки, военные действия, экстремальные погодные условия, изменение законодательства.

9.2. Если любое из обстоятельств непреодолимой силы непосредственно повлияло на исполнение Стороной своего обязательства в срок, установленный в настоящем Договоре, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства непреодолимой силы.

9.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательства, обязана не позднее двух рабочих дней с момента наступления или прекращения обстоятельств непреодолимой силы уведомить другую Сторону о наступлении или прекращении вышеуказанных обстоятельств. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательства, кроме случаев, когда сделать такое уведомление оказалось невозможным вследствие таких обстоятельств.

9.4. Держатель пая полностью понимает и соглашается с тем, что рыночные цены на финансовые инструменты и изменения этих цен находятся вне контроля Управляющей компании. Держатель пая соглашается с тем, что снижение стоимости активов, произошедшее из-за изменения рыночных цен на приобретенные по решению Управляющей компании финансовые инструменты и иные активы, является обстоятельством непреодолимой силы, и Управляющая компания не несет ответственности за такое изменение цен.

9.5. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор без обязательств по возмещению убытков, причиненных действием обстоятельств непреодолимой силы в случае, если полное или частичное исполнение обязательств по Договору невозможно в связи с действием обстоятельств форс-мажора в течение более одного месяца.

## 13. Заключительные положения.

13.1. Настоящий Договор, являющийся неотъемлемой частью Правил фонда, представляет собой договор присоединения, условия которого принимаются держателем паев путем подписания заявки на приобретения паев фонда. Заявка, поданная держателем пая на приобретение паев фонда, является документом, выражающим волеизъявление держателя пая о намерении присоединиться к договору доверительного управления и приобрести паи фонда.



13.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента предоставления держателем пая заявки на приобретение паев Фонда и внесения денег в оплату приобретаемых паев фонда и действует в течении срока функционирования фонда или до его расторжения в порядке, определенном настоящим Договором.

13.3. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами фонда и законодательством Республики Казахстан.

13.4. Все споры между Сторонами, возникающие по настоящему Договору и/или в связи с ним, Стороны разрешают путем переговоров.

13.5. Если Сторонами не достигнут обоюдного согласия, споры и разногласия, возникающие по настоящему Договору и в связи с ним, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Управляющая Компания

АО «Инвестиционная компания Standard»

Местонахождение: 050010 / A25D9D1, Республика Казахстан г. Алматы, ул. Достык 38, 2 этаж, БЦ «Кен Дала», офис 201С;

Председатель Правления АО «Инвестиционная компания Standard» Сулейменова А.Б.

## **9. Помимо условий, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом должен содержать:**

### ***1) Условия и порядок расторжения договора и (или) прекращения существования фонда***

11. Расторжение Договора.

11.1. Управляющая компания вправе расторгнуть настоящий Договор на условиях и в порядке, установленном Правилами фонда.

11.2. Отчуждение держателем пая своего пая означает расторжение договора доверительного управления.

11.3. Управляющая компания продолжает осуществлять управление активами фонда до вступления в силу изменений в Правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании. Срок вступления в силу изменений в Правила фонда по назначению новой управляющей компании не должен превышать 3-х месяцев со дня принятия указанного решения.

11.4. При расторжении настоящего Договора управляющая компания имеет право на получение вознаграждения за фактическое количество календарных дней управления активами фонда и на возмещение всех произведенных расходов в связи с таким управлением за счет активов фонда.

### ***2) Условия и порядок передачи активов фонда в управление другой управляющей компании, выполнения управляющей компанией обязанностей по прекращению существования фонда, в том числе в случаях приостановления действия или лишения ее лицензии на управление инвестиционным портфелем***

12. Передача управляющей компанией активов фонда в управление другой управляющей компании

12.1. Условия передачи управляющей компанией активов фонда в управление другой управляющей компании:

1) принятие решения управляющей компанией об отказе от дальнейшего выполнения функций по управлению активами фонда в связи с невозможностью дальнейшего исполнения принятых на себя по договору обязательств;

2) приостановление действия лицензии управляющей компании на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

3) лишение лицензии управляющей компании на осуществление соответствующего вида



профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

12.2. Порядок передачи управляющей компанией активов фонда в управление другой управляющей компании определяется Правилами фонда.

Передача активов фонда другой управляющей компании по основаниям, предусмотренным п. 12.1 настоящего Договора оформляется подписанием Сторонами акта приема-передачи, с приложением выписки со счета фонда в кастодиане и перечня сданных на хранение кастодиану оригиналов первичных документов, подтверждающих права фонда на отдельные активы, а также иных документов фонда, находящихся у управляющей компании на момент подписания акта приема-передачи активов фонда.

12.3. Обязанности управляющей компании по прекращению существованию фонда:

1) Управляющая компания и (или) кастодиан при прекращении существования фонда по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан обязаны осуществить мероприятия по реализации активов фонда, осуществить расчеты с кредиторами фонда, оплатить расходы, связанные с прекращением существования фонда, и распределить оставшиеся деньги между держателями паев в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2) В случае приостановления действия либо лишения лицензии управляющая компания в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа сообщает об этом:

3) держателям паев путем размещения соответствующего объявления на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании;

4) центральному депозитарию и кастодиану путем направления соответствующих извещений.

5) В случае приостановления действия или лишения лицензии управляющей компании фонда прекращение существования фонда осуществляется кастодианом фонда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

### **3) Ответственность сторон**

10. Ответственность Сторон.

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.2. Управляющая компания не несет ответственности за убытки, связанные с изменением рыночных цен финансовых инструментов и иных активов Держателя пая, возникших в любой момент действия настоящего Договора, а также за действия органов государственной власти и управления (в том числе решения по реструктуризации ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), существенно ухудшающие условия выполнения обязательств или делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

10.3. Управляющая компания не несет ответственности за неправомерные действия, несвоевременное или ненадлежащее исполнение своих обязанностей организаторами торгов, держателями реестров ценных бумаг, депозитарием, банками и любыми другими организациями, прямо или косвенно связанными с услугами, оказываемыми управляющей компании Держателям паев. При этом управляющая компания обязуется предпринять все разумные усилия для защиты нарушенного права Держателей паев с отнесением понесенных при этом расходов на счёт активов фонда

10.4. Держатели паев фонда не отвечают по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением активами фонда, и несут риск убытков, в том числе связанных с изменением рыночной стоимости активов фонда только в пределах стоимости принадлежащих



им паев.

## 10. Описание рисков инвесторов при инвестировании в паи паевого инвестиционного фонда

1. Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев.
2. Управляющая компания не гарантирует держателям паев фонда прироста или сохранения стоимости паев фонда. Стоимость паев фонда может увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находится вне контроля управляющей компании.
3. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда.
4. Стоимость паев фонда может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходности инвестиций в инвестиционные фонды.
5. Перед приобретением паев фонда потенциальным инвесторам необходимо ознакомиться с Правилами фонда (в том числе с инвестиционной декларацией фонда, являющейся неотъемлемой частью Правил фонда).
6. Риски, связанные с инвестированием активов фонда в объекты, определенные инвестиционной декларацией:
  - 1) рыночный риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в составе активов фонда, либо планируемых к приобретению в состав активов фонда;
  - 2) процентный риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок (подвид рыночного риска);
  - 3) валютный риск – риск неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов в валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют по отношению к валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая (подвид рыночного риска);
  - 4) риск ликвидности – невозможности приобрести или реализовать финансовые инструменты в (из) состав(а) активов фонда без существенной потери стоимости;
  - 5) кредитный риск (риск дефолта) – риск невыполнения эмитентом принятых финансовых обязательств, что может привести к обесценению финансовых инструментов эмитента, либо риск невыполнения контрагентом обязательств по сделке.
  - 6) страновой (трансфертный) риск – риск возникновения у Компании потерь вследствие изменения экономических, социальных и политических условий и событий в иностранных государствах при осуществлении иностранных инвестиций и иных трансграничных операций, т.е. операций, предполагающих участие контрагентов/эмитентов, являющихся резидентами иностранного государства.

## 11. Права и обязанности управляющей компании паевого инвестиционного фонда

1. Управляющая компания осуществляет инвестиционное управление фондом в интересах держателей паев фонда посредством совершения действий в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами. Управляющая компания имеет права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
2. Управляющая компания вправе:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



- 1) выступать в качестве представителя держателей паев паевого фонда в связи с деятельностью по инвестиционному управлению активами фонда;
- 2) осуществлять без доверенности все права, удостоверенные финансовыми инструментами, входящими в состав активов фонда, в том числе выступать в качестве представителя держателей паев фонда на общем собрании акционеров акционерного общества, голосующие акции которого входят в состав активов данного фонда;
- 3) предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по инвестиционному управлению активами фонда;
- 4) совершать любые сделки и иные действия в отношении активов фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 5) передать свои права и обязанности другой управляющей компании в порядке, Правилами фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 6) инициировать внесение изменений и дополнений в Правила фонда, в том числе в инвестиционную декларацию на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 7) удерживать из активов фонда комиссионное вознаграждение и возмещать расходы, за исполнение обязательств по договору доверительного управления;
- 8) выкупить паи фонда у держателей паев на условиях, определяемых уполномоченным органом управляющей компании;
- 9) управляющая компания имеет иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.

### 3. Управляющая компания обязана:

- 1) осуществлять доверительное управление активами фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами фонда, договором доверительного управления в интересах держателей паев;
- 2) осуществлять оценку стоимости, учет движения, состава и стоимости активов Фонда, а также расчет стоимости паев при их последующем размещении или выкупе;
- 3) осуществлять раздельное от собственных активов и активов иных инвестиционных фондов, находящихся в управлении управляющей компании, ведение бухгалтерского учета активов фонда и представление финансовой и иной отчетности по ним в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;
- 4) осуществлять периодическую (не реже одного раза в месяц), сверку с кастодианом стоимости, движения и состава активов фонда;
- 5) ежемесячно информировать держателей паев о составе и стоимости чистых активов фонда, а также расчетной стоимости пая фонда, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 6) раскрывать информацию о фонде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил фонда;
- 7) соблюдать иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.
- 8) в течение трех рабочих дней после завершения первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда управляющая компания совместно с кастодианом обязана рассчитать стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда и представить в уполномоченный орган отчет о результатах первоначального размещения паев.
- 9) компания при совершении сделок с активами Фонда обязана указывать наименование Фонда, в интересах которого она действует. В случае нарушения указанного требования Управляющая компания исполняет принятые обязательства за свой счет».



## **12. Номинальная стоимость пая паевого инвестиционного фонда в период первоначального размещения, которая выражается в национальной валюте Республики Казахстан или иной валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая**

номинальная стоимость пая - 1 (один) доллар США

## **13. Условия и порядок подачи и исполнения заявок на приобретение паев паевого инвестиционного фонда**

Первоначальное размещение паев Фонда начинается со дня принятия уполномоченным органом Управляющей компании решения о первоначальном размещении паев после их государственной регистрации. Первоначальное размещение длится не более трех месяцев. Даты начала и окончания первоначального размещения паев Фонда Управляющая Компания публикует на официальном сайте Компании [www.stdi.kz](http://www.stdi.kz).

1. Размещение паев фонда осуществляется на основании заявки инвестора на приобретение паев фонда. Заявка на приобретение подается при первичном приобретении. При последующих приобретениях подача заявки не требуется, а размещение осуществляется на следующий рабочий день, следующий за датой зачисления денег инвестора на инвестиционный счет.

2. Зачисление приобретаемых паев фонда осуществляется управляющей компанией на субсчет инвестора, открытый на имя инвестора в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в рамках брокерского обслуживания, оказываемого управляющей компанией.

3. Перед первым приобретением паев фонда инвестор предоставляет управляющей компании сведения и документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами фонда и внутренними документами управляющей компании.

4. Условия приобретения паев фонда:

1) паи фонда приобретаются у управляющей компании либо при вторичном обращении на открытом рынке;

2) паи фонда оплачиваются деньгами в валюте номинальной стоимости пая;

3) деньги в оплату паев перечисляются на инвестиционный счет фонда в кастодиане;

4) в период первоначального размещения паев паи фонда размещаются по единой номинальной стоимости, указанной в настоящих Правилах. Стоимость одного пая при последующем размещении паев определяется, исходя из стоимости чистых активов фонда;

5) цена размещения паев фонда (расчетная стоимость одного пая) после их первоначального размещения определяется путем деления стоимости чистых активов фонда, сложившихся на конец предыдущего рабочего дня поступления денег (при наличии заявки) на количество его паев, находящихся в обращении. При поступлении заявки после первичного поступления денег цена размещения пая определяется по цене, сложившейся на конец предыдущего рабочего дня поступления заявки.

6) минимальный размер денег, вносимых в оплату паев составляет 1 000 (одну тысячу) при первом и 10 (десять) долларов США последующих приобретениях.

7) условиями зачисления паев на субсчет инвестора при первичном зачислении является наличие заявки и поступление денег на счет, а при вторичном зачислении – поступление денег на счет.

8) паи фонда выпускаются в бездокументарной форме. Выписка из реестра держателей фонда, выданная центральным депозитарием, подтверждает право собственности держателя паев на приобретенные им паи.

9) заявки на приобретение паев носят безотзывный характер и является присоединением к договору доверительного управления активами паевого инвестиционного фонда.

10) цена и количество паев, принадлежащих одному держателю, могут выражаться дробными числами, с пятью знаками после запятой соответственно;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



11) прием управляющей компанией заявок на приобретение паев осуществляется каждый рабочий день в Республике Казахстан;

12) заявка на приобретение паев может быть подана через доверенное лицо на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5. Порядок приобретения паев фонда:

1) приобретение паев фонда у управляющей компании осуществляется путем подачи заявки по форме Приложения №3 к настоящим Правилам;

2) зачисление паев на лицевой счет в реестре держателей паев фонда осуществляется после подтверждения кастодианом поступления денег на счет фонда;

3) регистрация сделок по приобретению паев фонда осуществляется центральным депозитарием на основании приказа управляющей компании. Регистрация прав держателей паев фонда осуществляется в реестре в день поступления приказа управляющей компании;

4) выдача отчетов об исполнении приказа на размещение паев осуществляется центральным депозитарием в течение трех рабочих дней с момента внесения записи в реестр;

5) если в течение 90 (девяноста) календарных дней после подачи заявки на приобретение паев деньги в оплату паев не поступили, управляющая компания аннулирует поданную заявку;

6) регистрация сделок, совершаемых на вторичном рынке, осуществляется в соответствии с законодательством Республик Казахстан и правилами центрального депозитария/организатора торгов;

7) заявка на приобретение паев фонда может быть подана инвестором с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи при наличии технической возможности управляющей компании;

8) в случае дополнительного приобретения паев, подача заявки не обязательна;

9) при подаче инвестором – физическим лицом заявки на приобретение паев фонда в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республик Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи к электронной заявке физического лица прикрепляется электронная копия документа, удостоверяющая личность данного физического лица.

6. Отказ в приеме заявок на приобретение паев фонда допускается только в случаях:

1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных Правилами фонда;

2) приобретения пая лицом, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан не может быть владельцем паев данного фонда;

3) приостановления размещения паев фонда по решению уполномоченного органа или управляющей компании;

4) невыполнения иных требований либо в иных случаях, законодательством Республики Казахстан.

7. Порядок открытия лицевых счетов держателей паев в системе реестров держателей паев фонда:

1) открытие лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев фонда осуществляется центральным депозитарием на основании приказа на открытие лицевого счета и других документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами центрального депозитария;

2) приказ на открытие лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев фонда и другие документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами центрального депозитария, могут быть представлены центральному депозитарию, как непосредственно инвестором (лично либо почтовой связью или через курьера), так и управляющей компанией фонда от имени инвестора;



- 3) управляющая компания фонда на основании получения от инвесторов (клиентов) заявок на приобретение паев фонда имеет право на открытие лицевого счета инвесторам (держателям паев) в системе реестров держателей паев фонда путем подачи центральному депозитарию приказа на открытие лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев фонда от имени инвесторов (клиентов) и передачи центральному депозитарию документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами центрального депозитария;
- 4) в случае открытия лицевого счета лицу, подавшему управляющей компании заявку на приобретение паев фонда, передача центральному депозитарию документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами центрального депозитария, осуществляется управляющей компанией с приложением копии заявки на приобретение паев фонда;
- 5) деньги в оплату паев фонда перечисляются инвестором на счет фонда, открытый в кастодиане фонда. В целях идентификации платежа, инвестор указывает в графе назначения платежа платежного поручения на перечисление денег в оплату паев номер и дату заявки первичного приобретения паев (при первичном перечислении денег в оплату паев после предоставления заявки на приобретение паев).
- 6) зачисление паев на счет инвестора осуществляется путем внесения записей о приобретении паев в реестр держателей паев фонда. Условием зачисления паев на счет инвестора при первичном размещении является наличие заявки, в отношении которой управляющей компанией принято решение об ее исполнении в соответствии с настоящими Правилами, и поступление денег на счет фонда, открытого в кастодиане. При вторичном размещении – поступление денег на счет фонда. Зачисление паев осуществляется в срок не позднее первого рабочего дня, следующего за днем выполнения данного условия. В случае подачи приказа на зачисление паев на бумажном носителе, приказ управляющей компании о регистрации сделки с паями подписывается ее представителем, заверяется печатью, а также подписывается представителем кастодиана. Зачисление паев на лицевой счет фонда осуществляется центральным депозитарием (номинальным держателем) с одновременным зачислением аналогичного количества паев на лицевой счет инвестора;
- 7) учет паев осуществляется центральным депозитарием на лицевых счетах в системе реестра держателей паев.

### Приложение №3

к Правилам интервального паевого инвестиционного фонда «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный»

Заявка на приобретение паев №\_\_\_\_\_ Для физических лиц/юридических лиц

Полное наименование УКАО «Инвестиционная компания Standard»

Дата принятия заявки

Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда

Заявитель

Фамилия

Имя

Отчество

ИИН

Документ удостоверяющий личность

Наименование

Серия, номер

Дата выдачи

Кем выдан



Уполномоченный Представитель Физическое лицо  
Фамилия  
Имя  
Отчество  
Документ, Удостоверяющий Личность представителя  
Наименование  
Серия, номер  
Дата выдачи  
Кем выдан

Документ, подтверждающий полномочия  
Уполномоченный представитель Юридическое лицо  
Свидетельство о Государственной Регистрации  
Номер  
Дата выдачи  
Кем выдан

В лице  
Фамилия

Имя

Отчество

Документ, удостоверяющий личность

Наименование

Серия, номер

Дата выдачи

Кем выдан

Документ, подтверждающий полномочия

Прошу продать паи Фонда на сумму \_\_\_\_\_ (прописью) долларов США.

Банковские реквизиты для перечисления денег:

Бенефициар:

БИН бенефициара:

БИК

КНП: ; КБе: 15

Назначение платежа: ФИО: , ИИН , на приобретение паев ИПИФ «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный» ИИК

Способ получения уведомлений

Адрес

Факс

E-mail

С Правилами ИПИФ «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный», а также приложениями к Правилам ознакомлен (а)

Подписание настоящей Заявки и приобретение пая свидетельствует о моем присоединении к договору доверительного управления паевого инвестиционного фонда.

Кроме того, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите, даю согласие на сбор и обработку любых персональных данных обо мне, имеющихся в распоряжении или которые поступят в АО «Инвестиционная компания Standard» в будущем в период действия договорных обязательств.



Подпись заявителя / Уполномоченного представителя  
Ф.И.О. , подпись лица, принявшего заявку

#### **14. Права и обязанности держателей паев паевого инвестиционного фонда**

1. Держатели паев имеют право:

- 1) на осуществление контроля деятельности управляющей компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;
- 2) на получение сведений о составе и стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости одного пая в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 3) требовать от управляющей компании фонда выкупа принадлежащего ему пая на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 4) на получение денег, полученных от реализации активов фонда, при прекращении деятельности фонда;
- 5) приобретать, отчуждать паи фонда на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 6) обращаться в управляющую компанию, кастодиан и центральный депозитарий по вопросам деятельности фонда и принадлежащим им паям;
- 7) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.

2. Под контролем деятельности управляющей компании понимается осуществление держателями паев фонда контроля инвестиционной деятельности управляющей компании на соответствие условиям инвестиционной декларации и законодательству Республики Казахстан.

3. Держатели паев обязаны:

- 1) заполнить анкету держателя паев по форме управляющей компании;
- 2) перечислить деньги в оплату паев на инвестиционный счет фонда в кастодиане в порядке и сроки, установленные Правилами фонда;
- 3) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда открыть счет у центрального депозитария или указать реквизиты субсчета в центральном депозитарии, открытого на имя держателя паев в рамках брокерского обслуживания АО «Инвестиционная компания Standard», для зачисления паев;
- 4) своевременно уведомлять управляющую компанию или номинального держателя (либо АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») обо всех изменениях своих реквизитов;
- 5) при отзыве доверенности (при наличии) в тот же день известить управляющую компанию или номинального держателя (либо АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») об отзыве доверенности;
- 6) соблюдать иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда.

#### **15. Порядок учета и определения стоимости активов паевого инвестиционного фонда и расчетной стоимости пая**

1. Учет и определение стоимости активов фонда, чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда производится в национальной валюте в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах», Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», настоящими Правилами, условиями и методикой определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



выкупа акции акционерного инвестиционного фонда, утвержденными Уполномоченным органом.

2. Управляющая компания и кастодиан фонда осуществляют отдельный учет активов фонда и собственных активов, а также предоставление финансовой и иной отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами. Управляющая компания осуществляет ежедневную сверку с кастодианом стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости пая и начисленного инвестиционного дохода по финансовым инструментам, находящимся в портфеле фонда, за предыдущий операционный день.

3. В целях учета и хранения активов фонда, а также для расчетов по операциям, связанным с инвестиционным управлением активами фонда, управляющей компанией открываются в кастодиане счета фонда с указанием на то, что инвестиционное управление счетами осуществляет управляющая компания.

4. Управляющая компания и кастодиан на ежемесячной основе формируют акт сверки о структуре и текущей стоимости активов фонда, стоимости обязательств фонда, стоимости чистых активов, расчетной стоимости пая и сумме начисленного инвестиционного дохода.

5. Финансовый инструмент, составляющий активы инвестиционного фонда и входящий в список фондовой биржи, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, в список которой он входит либо по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

6. Финансовые инструменты, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются на конец рабочего дня по цене закрытия торгового дня, за который производится оценка, по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

7. Оценка активов фонда, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется по рыночному курсу валют на дату определения стоимости активов фонда.

8. Стоимость чистых активов фонда определяется как разница между стоимостью его активов и обязательств, подлежащих исполнению за счет активов фонда. Расчетная стоимость пая паевого инвестиционного фонда определяется на дату определения стоимости чистых активов такого фонда путем деления данной стоимости на количество паев, находящихся в обращении на ту же дату, согласно данным центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев паевого инвестиционного фонда.

## **16. Условия применения и порядок расчета надбавок к расчетной стоимости паев при их размещении**

Надбавки к расчетной стоимости паев при их размещении не применяются.

## **17. Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений управляющей компании и иных лиц, обеспечивающих функционирование паевого инвестиционного фонда, которые подлежат оплате за счет активов данного фонда**

1. Комиссионное вознаграждение управляющей компании выплачивается за счет активов фонда в порядке, определенном договором доверительного управления, являющимся неотъемлемой частью настоящих Правил. Максимальный суммарный размер вознаграждения управляющей компании по итогам завершившегося календарного года не может составлять более 5% (пяти процентов) от среднегодовой стоимости чистых активов фонда.

2. За счет активов фонда выплачиваются комиссионное вознаграждение кастодиану, центральному депозитарию и аудитору фонда согласно договорам на кастодиальное



обслуживание, ведение реестра держателей паев и оказания аудиторских услуг.

3. Вознаграждения кастодиану, центральному депозитарию, аудитору, оценщику фонда выплачиваются в порядке и условиях, определенных соответствующими договорами. Максимальный суммарный объем вознаграждения указанным лицам не может составлять более 1,5% (одна целая пять десятых процента) от среднегодовой стоимости чистых активов фонда. В случае превышения указанного в настоящем пункте максимального размера расходов и вознаграждения указанным лицам по итогам завершившегося календарного года управляющая компания в течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения календарного года возмещает фонду сумму превышения.

4. За счет активов фонда возмещаются расходы, связанные с инвестиционным управлением фондом, в том числе:

- 1) с совершением сделок с активами фонда;
- 2) расходы, связанные с содержанием активов фонда;
- 3) с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами от имени фонда;
- 4) с выплатой сумм по соответствующему страхованию активов, входящих в состав фонда и по операциям с активами, входящими в состав фонда;
- 5) налоги, которыми могут облагаться активы фонда или которые могут выплачиваться за счет активов фонда или любые другие налоги, которые могут возникнуть в будущем при изменении налогового законодательства Республики Казахстан;
- 6) расходы, связанные с доставкой почтовой корреспонденции кастодиану, в отношении активов фонда;
- 7) расходы, связанные с раскрытием информации о фонде в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами фонда;
- 8) расходы, связанные с возмещением стоимости печатных работ и рекламных услуг;
- 9) расходы, связанные с оплатой комиссии банка по договору ведения банковских счетов;
- 10) расходы, связанные с оплатой услуг агентов управляющей компании по размещению паев (при наличии таковых);
- 11) иные расходы, информационные услуги третьих лиц, связанные с функционированием фонда.

5. В период первоначального размещения паев фонда вознаграждение управляющей компании начисляется, но не выплачивается.

6. В период первоначального размещения паев фонда оплата вознаграждений и расходов, связанных с обеспечением функционирования фонда, в том числе оплата услуг кастодиана и центрального депозитария, осуществляется за счет собственных средств управляющей компании с последующей компенсацией ее затрат за счет активов фонда.

7. В случаях прекращения существования фонда до окончания срока первоначального размещения его паев или по причине несоответствия стоимости его чистых активов минимальному размеру после окончания первоначального размещения паев управляющая компания принимает на себя риск убытков по возмещению затрат, произведенных в период первоначального размещения паев фонда.

8. Перевод вознаграждений и расходов по приказу управляющей компании осуществляется кастодианом фонда. Кастодиан фонда осуществляет контроль за правильностью начисления указанных сумм.

9. Максимальный размер расходов управляющей компании, связанных с обеспечением функционирования фонда возмещаемых за счет его активов, не может составлять более 1,5% (одна целая пять десятых процента) в год от среднегодовой стоимости чистых активов за исключением расходов связанных с прекращением функционирования фонда, составляющих не более 5% (пяти процентов) от суммы денег, полученных в результате реализации активов



фонда. Размер расходов (за исключением расходов, связанных с прекращением фонда) может быть увеличен в связи с увеличением ставок налогов и увеличения комиссий, взимаемых лицами обеспечивающих функционирование фонда согласно заключенным с ними договорам и законодательством Республики Казахстан.

10. Расходы, не предусмотренные Правилами фонда, а также вознаграждения и расходы в части, превышающей максимальный размер, выплачиваются за счет собственных средств управляющей компании.

11. При прекращении существования фонда до окончания срока первоначального размещения или в связи с тем, что по окончании первоначального размещения паев стоимость чистых активов фонда меньше минимального размера, определенного законодательством Республики Казахстан, расходы управляющей компании, связанные с процедурой прекращения существования фонда, не возмещаются за счет активов фонда.

12. Не возмещаются за счет активов фонда расходы управляющей компании или кастодиана, связанные с процедурой прекращения существования фонда, при прекращении существования фонда в связи с приостановлением действия (лишение) лицензии управляющей компании на управление инвестиционным портфелем или ее отказом от дальнейшего осуществления доверительного управления фондом, а также в связи с приостановлением действия (лишение) лицензии кастодиана фонда на кастодиальную деятельность или его отказом от дальнейшего осуществления учета и хранения активов фонда.

## **18. Условия и порядок смены управляющей компании или кастодиана в случаях невозможности или отказа от осуществления ими дальнейшей деятельности по обеспечению существования паевого инвестиционного фонда**

1. Смена управляющей компании или кастодиана фонда осуществляется:

1) по инициативе указанных лиц;

2) вследствие приостановления действия или лишения лицензии указанных лиц.

2. При смене управляющей компании или кастодиана фонда, в настоящие Правила вносятся изменения и дополнения, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового кастодиана (в зависимости от того, смена какого лица произошла).

3. Управляющая компания и/или кастодиан продолжает осуществлять управление активами фонда до вступления в силу изменений в Правила, касающиеся назначения новой управляющей компании и/или кастодиана. Срок вступления в силу изменений в Правила по назначению новой управляющей компании и/или кастодиана не должен превышать 3 (трех) месяцев со дня принятия указанного решения.

4. Изменения и дополнения в настоящие Правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового кастодиана (в зависимости от того, смена какого лица произошла), подлежат согласованию с уполномоченным органом.

5. При смене управляющей компании, управляющая компания обязана довести до сведения держателей паев информацию о передаче активов фонда в управление другой управляющей компании путем ее размещения на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании и в средстве массовой информации, указанной в Правилах.

6. Если в течение трех месяцев с момента приостановления лицензии управляющей компании и/или кастодиана действие лицензии не возобновлено или не вступили в силу изменения в правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании и/или кастодиана, прекращается существование фонда в порядке предусмотренном настоящими Правилами.

7. Лишение действия лицензии управляющей компании и/или кастодиана влечет прекращение фонда, если в течение двух месяцев с момента лишения лицензии, действие лицензии не возобновлено или не вступили в силу изменения в правила фонда, касающиеся назначения



новой управляющей компании и/или кастодиана.

8. При смене кастодиана управляющая компания обязана заключить договор с другим кастодианом для обеспечения функционирования фонда.

9. Управляющая компания или кастодиан обязаны передать все правоустанавливающие и иные документы и данные, необходимые для продолжения деятельности фонда новой управляющей компании или кастодиану в минимально возможные сроки для обеспечения продолжения функционирования фонда.

10. Передача активов фонда вновь назначенной управляющей компании осуществляется путем подписания сторонами акта приема-передачи, с приложением выписки со счета фонда в кастодиане и перечня сданных на хранение кастодиану оригиналов первичных документов, подтверждающих права фонда на активы. Датой передачи активов фонда является дата подписания сторонами акта приема-передачи активов фонда.

## **19. Условия и порядок приостановления размещения паев паевого инвестиционного фонда**

1) размещение паев фонда может быть приостановлено по предписанию уполномоченного органа в случаях нарушения или невозможности исполнения требований законодательства Республики Казахстан или договорных обязательств лицами, обеспечивающими функционирование фонда, или лицами, финансовые инструменты или иное имущество которых входит в состав активов фонда;

2) в случае, предусмотренном пп. 1) настоящего пункта, управляющая компания обязана приостановить размещение паев фонда в момент получения уведомления уполномоченного органа;

3) размещение паев может быть также приостановлено по решению управляющей компании при условии обязательного информирования в средствах массовой информации о приостановлении размещения паев в соответствии с пп.4) настоящего пункта, при этом срок приостановления размещения устанавливается управляющей компанией;

4) управляющая компания размещает информацию о приостановлении размещения паев на корпоративном интернет-ресурсе компании, указанном в Правилах фонда, в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты приостановления.

## **20. Условия и порядок прекращения существования паевого инвестиционного фонда, в том числе выкупа паев при прекращении существования фонда, с указанием наименования печатного издания, в котором публикуется информация о прекращении существования паевого инвестиционного фонда**

Основания прекращения существования фонда.

1. Прекращение существования фонда осуществляется в случаях:

1) несоответствия стоимости чистых активов фонда по окончании первоначального размещения паев требованию к минимальному размеру активов паевого инвестиционного фонда;

2) несоответствия стоимости чистых активов фонда в результате исполнения заявок на выкуп паев требованию к минимальному размеру активов паевого инвестиционного фонда и неустранения указанного несоответствия в течение двух месяцев с даты его возникновения;

3) принятия решения управляющей компанией фонда или кастодианом фонда об отказе от дальнейшего выполнения функций по управлению активами или учету и хранению активов фонда в связи с невозможностью дальнейшего исполнения принятых на себя по договору обязательств и если в течение трех месяцев с момента принятия указанного решения не вступили в силу изменения в Правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового кастодиана;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



4) приостановления действия лицензии управляющей компании фонда, кастодиана фонда на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и если в течение трех месяцев действие лицензии не возобновлено или не вступили в силу изменения в правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании, нового кастодиана;

5) лишение лицензии управляющей компании фонда или кастодиана фонда на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и если в течение двух месяцев с момента лишения лицензии не вступили в силу изменения в Правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового кастодиана;

6) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и актами уполномоченного органа.

2. С момента возникновения основания для прекращения существования фонда не допускается распоряжение активами фонда, за исключением реализации для осуществления расчетов с кредиторами, оплаты расходов, связанных с прекращением существования фонда возврата оставшихся денег держателям паев.

Лица, осуществляющие прекращение существования фонда.

3. Прекращение существования фонда осуществляется управляющей компанией фонда.

4. В случае приостановления действия или лишения лицензии управляющей компании фонда прекращение его существования осуществляется кастодианом фонда.

5. В случае приостановления действия или лишения лицензии кастодиана прекращение существования фонда осуществляется управляющей компанией фонда вне зависимости от действия ее лицензии.

6. Управляющая компания и (или) кастодиан при прекращении существования фонда обязаны обеспечить реализацию активов фонда, осуществить расчеты с кредиторами фонда, оплатить расходы, связанные с прекращением существования фонда, и распределить оставшиеся деньги между держателями паев в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами фонда.

7. Уполномоченный орган вправе направить своего представителя для контроля за процедурой прекращения существования фонда.

Порядок прекращения существования фонда.

8. Управляющая компания или кастодиан фонда в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления основания для прекращения существования фонда обязаны:

1) довести до сведения держателей паев, уполномоченного органа, организаций, обеспечивающих существование фонда, кредиторов фонда и сторон в неисполненных сделках с активами фонда сообщение о прекращении существования фонда, об условиях и порядке проведения данной процедуры;

2) направить центральному депозитарию требование о прекращении операции по лицевым счетам в реестре держателей паев данного фонда с указанием даты прекращения регистрации сделок в реестре держателей паев.

9. Требование о прекращении операций по лицевым счетам в реестре держателей паев фонда с указанием даты прекращения регистрации сделок в реестре держателей паев фонда направляется управляющей компанией фонда или кастодианом фонда центральному депозитарию в письменном виде.

10. Срок предъявления требований кредиторов, которые должны удовлетворяться за счет активов фонда, должен быть не менее 1 (одного) месяца со дня их уведомления о прекращении существования фонда.

11. При прекращении существования фонда до окончания срока первоначального размещения его паев или по причине несоответствия стоимости его чистых активов минимальному размеру активов фонда по окончании первоначального размещения паев управляющая компания или



кастодиан обязаны возвратить деньги держателям паев не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента наступления основания для прекращения существования фонда.

12. Управляющая компания или кастодиан принимает меры по выявлению кредиторов, требования которых должны удовлетворяться за счет активов фонда, и получению тех активов фонда, которые были оплачены, но не поставлены (не зарегистрированы как собственность фонда) в период его функционирования.

13. По окончании срока предъявления требований кредиторов, которые должны удовлетворяться за счет активов фонда, и до начала расчетов с указанными кредиторами управляющая компания и (или) кастодиан фонда составляют и направляют в уполномоченный орган сведения о составе и стоимости активов фонда, о предъявленных кредиторами требованиях, об оплаченных, но непоставленных активах фонда, а также отчет о результатах рассмотрения указанных сведений и дальнейших действиях.

14. Информация о прекращении существования фонда доводится до сведения:

- 1) держателей паев фонда – путем размещения сообщения на корпоративном интернет- ресурсе управляющей компании;
- 2) уполномоченного органа – путем направления письменного уведомления;
- 3) организаций, обеспечивающих существование и функционирование фонда – путем направления им письменных уведомлений;
- 4) кредиторов фонда и сторон в неисполненных сделках с активами фонда – путем направления им письменного уведомления и (или) путем письменных уведомлений организаторов торгов.

15. Информация, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами, может быть публично распространена, размещается на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании и в печатном издании – «Заң газеті».

Исполнение обязательств при прекращении существования фонда.

16. Деньги, полученные от реализации активов фонда, за исключением случаев прекращения существования фонда до окончания срока первоначального размещения его паев или по причине предусмотренной подпунктом 1 пункта 20 настоящих Правил, распределяются в следующем порядке:

- 1) в первую очередь осуществляется оплата расходов третьих лиц, обеспечивавших существование фонда, и иных кредиторов, обязательства фонда перед которыми образовались до возникновения основания прекращения существования, а также лиц, оплативших паи, но не внесенных в реестр держателей паев фонда, и держателей паев, заявки которых на выкуп паев были приняты до момента возникновения основания прекращения существования фонда;
- 2) во вторую очередь осуществляется оплата расходов лиц, обеспечивавших реализацию активов и выкуп паев фонда в период прекращения его существования, за исключением управляющей компании и кастодиана фонда;
- 3) в третью очередь осуществляется оплата расходов кастодиана фонда, связанных с прекращением существования фонда, в случаях, если прекращение существования фонда осуществляется по основаниям, не зависевшим от деятельности кастодиана, действия его лицензии на кастодиальную деятельность;
- 4) в четвертую очередь осуществляется оплата расходов управляющей компании фонда, связанных с прекращением существования фонда, в случаях, если прекращение существования фонда осуществляется по основаниям, не зависевшим от деятельности управляющей компании, действия ее лицензии на управление инвестиционным портфелем;
- 5) в пятую очередь осуществляется оплата расходов центрального депозитария, связанных с прекращением существования фонда, в случаях, если прекращение существования фонда осуществляется по основаниям, не зависевшим от деятельности центрального депозитария;
- 6) в шестую очередь осуществляется распределение денег между держателями паев. Распределение денег между держателями паев производится пропорционально суммам их



вкладов, внесенных в счет оплаты паев фонда.

17. Выплата денег держателям паев осуществляется путем перечисления денег на банковские реквизиты держателя паев, указанные в заявке.

18. Обязанность по выплате денежной компенсации считается исполненной со дня списания соответствующей суммы денег со счета фонда или управляющей компании при перечислении ее на банковские реквизиты держателя пая;

19. При прекращении существования фонда в связи с тем, что по окончании первоначального размещения паев стоимость чистых активов фонда меньше минимального размера, определенного законодательством Республики Казахстан, расходы управляющей компании, связанные с процедурой прекращения существования фонда, не возмещаются за счет активов фонда.

20. В течение четырнадцати календарных дней после завершения расчетов управляющая компания или кастодиан паевого инвестиционного фонда в соответствии с настоящей статьей предоставляет в уполномоченный орган информацию о прекращении существования фонда с приложением:

1) уведомления кастодиана фонда о распределении всех активов данного фонда;

2) уведомления центрального депозитария о закрытии системы реестров держателей паев данного фонда.

## **21. Условия и порядок предоставления отчетов по запросам держателей паев**

1. Отчет о деятельности управляющей компании, в том числе о составе и стоимости чистых активов фонда, а также расчетной стоимости формируется управляющей компанией не реже одного раза в месяц (далее – «отчетный период»), и не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляется на общее ознакомление держателя паев посредством вручения держателям паев, либо путем направления по почте по адресам держателей паев, имеющимся у центрального депозитария или указанным держателями паев в заявке, либо по факсу или по электронной почте, при их наличии у держателя паев и указанными держателями паев в заявке, либо путем опубликования соответствующей информации на интернет-ресурсе управляющей компании, указанных в настоящих Правилах.

2. Расчетная стоимость пая фонда ежедневно размещается на корпоративном интернет- ресурсе управляющей компании.

3. Управляющая компания также предоставляет отчеты по письменным запросам держателей паев. Либо, требующее предоставления отчета по запросу, обязано обратиться с письменным запросом в управляющую компанию с указанием своих реквизитов.

4. Управляющая компания обязана в течение 15 (пятнадцать) календарных дней предоставить запрашиваемую информацию, если запрашиваемая информация может быть раскрыта в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Правилами.

## **22. Условия и порядок раскрытия информации перед держателями паев о паевом инвестиционном фонде, его правилах и изменениях в них, изменении стоимости чистых активов фонда и расчетной стоимости пая, ценах размещения и выкупа пая, а также о лицах, обеспечивающих существование паевого инвестиционного фонда, результатах их деятельности**

1. Информация о фонде должна соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, устава, инвестиционной декларации и настоящих Правил.

Информация о фонде должна включать:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



- 1) наименование фонда, с указанием на то, что фонд является фондом интервального инвестирования;
  - 2) номер и дату регистрации Правил фонда;
  - 3) наименование, дату выдачи и номер лицензии управляющей компании фонда;
  - 4) информацию о местах (с указанием адресов и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде;
  - 5) указание о том, что стоимость паев фонда может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходности инвестиций в инвестиционные фонды, а также предупреждение о необходимости ознакомления с Правилами Фонда (в том числе с инвестиционной декларацией фонда, являющейся неотъемлемой частью Правил фонда) перед приобретением паев фонда.
2. Информация о фонде и управляющей компании не должна содержать недостоверные или вводящие в заблуждение сведения, а также:
- 1) гарантии будущей доходности инвестиционной деятельности управляющей компании, в том числе основанные на информации об их реальной деятельности в прошлом;
  - 2) заявления о факторах, способных существенно повлиять на результаты инвестиционной деятельности управляющей компании, относящиеся к иному событию или периоду времени, прошедшему более трех лет назад;
  - 3) сравнения показателей инвестиционной деятельности управляющей компании, не основанные на реальных расчетах доходности и стоимости чистых активов фонда;
  - 4) заявления о будущих инвестициях, содержащие гарантии безопасности инвестиций и стабильности размеров возможных доходов или издержек, связанных с указанными инвестициями;
  - 5) преувеличенные или неподтвержденные заявления о навыках управления или характеристиках управляющей компании, а также их связях с государственными органами, иными лицами.
  - 6) информацию о доходности инвестиционной деятельности инвестиционного фонда за период менее двенадцати последовательных календарных месяцев.
3. Управляющая компания фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан несет ответственность за содержание информации о своей деятельности, показателях, характеризующих состав и стоимость чистых активов фонда.
4. Управляющая компания фонда и их представители обязаны представлять потенциальным инвесторам, акционерам или держателям паев:
- 1) устав, инвестиционную декларацию, правила фонда, содержащие все согласованные изменения и дополнения к ним;
  - 2) сведения о составе и стоимости активов фонда, чистых активов фонда, расчетной стоимости одного пая по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись;
  - 3) выдержки из аудиторских отчетов управляющей компании инвестиционного фонда с результатами проверки их деятельности по обеспечению функционирования инвестиционного фонда за прошедший финансовый год;
  - 4) сведения о возможных и реальных размерах вознаграждений и расходов управляющей компании, кастодиана и иных субъектов, обеспечивающих существование фонда, подлежащих возмещению за счет активов фонда, за любой прошедший период;
  - 5) сведения о санкциях, мерах надзорного реагирования, административных взысканиях и иных мерах воздействия, примененных к управляющей компании и кастодиану инвестиционного фонда в связи с их деятельностью по управлению, учету и хранению активов инвестиционного фонда;
  - 6) Иную информацию, распространяемую управляющей компанией фонда в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, Правил фонда.



5. Информация о ценах размещения и выкупа паев фонда, методе определения расчетной стоимости одного пая, стоимости чистых активов фонда (в том числе в расчете на один пай) по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись, о сроках, времени начала и окончания в случаях приостановления или возобновлении размещения/выкупа паев фонда, должна предоставляться потенциальным инвесторам, или держателям паев на условиях, в порядке и способами, которые указаны в настоящих Правилах.

6. В случае принятия решения о приостановлении или возобновлении процесса размещения паев управляющая компания фонда обязана опубликовать (распространить) сообщение об этом с указанием причин в течение 5 (пяти) календарных дней со дня принятия такого решения.

7. Информация (в том числе уведомления и (или) сообщения и (или) извещения) и (или) документы, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами подлежат направлению управляющей компанией держателям паев, если иного не установлено соответствующими пунктами настоящих Правил, считаются должным образом направленными управляющей компанией и полученными держателя паев:

1) момента размещения управляющей компанией такой информации и (или) текста такой документации на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании, за исключением случаев, когда согласно законодательству Республики Казахстан, должно быть осуществлено в печатном издании, либо

2) на 5 (пятый) рабочий день с даты передачи управляющей компанией указанной информации и (или) документов оператору почты для направления держателям паев по их домашним адресам или местам нахождения, указанным держателями паев в заявке на приобретение паев или в уведомлениях о реквизитах, поданными держателями паев, приобретших их на вторичном рынке;

3) на 3 (третий) рабочий день с даты направления указанной информации и (или) документов держателям паев по адресам электронной почты держателей паев, указанным в заявке на приобретение паев или в уведомлениях о реквизитах, поданными держателями паев, приобретших их на вторичном рынке.

8. Получение управляющей компанией письменных либо устных подтверждений от держателей паев о получении направленной способами, указанными выше, информации и (или) документов не требуется. При этом управляющая компания после направления держателям паев информации и (или) документации одним из способов, указанных выше, и соблюдением сроков, указанных там же, вправе совершать все необходимые действия, совершение (продолжение) которых в соответствии с настоящим Правилами связано с обязательным получением держателями паев какой-либо информации и (или) документации.

### **23. Перечень представителей управляющей компании по размещению и выкупу паев паевого инвестиционного фонда (при их наличии) с указанием номеров контактных телефонов, местонахождения**

Общество с ограниченной ответственностью «Велс Ай-Кью Солюшнс»

Адрес: 125009, Российская Федерация, Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2

Тел.: +7 499 346 0273

### **24. Правила открытого или интервального паевого инвестиционного фонда, помимо сведений должны содержать:**



## **1) Условия и порядок подачи и исполнения заявки на выкуп пая**

1. В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, ущемляющих интересы держателей паев фонда, держатели паев фонда, голосовавшие против внесения этих изменений на общем собрании держателей паев фонда, вправе требовать выкупа принадлежащих им паев фонда в течении 30 (тридцати) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений.
2. Выкуп паев фонда осуществляется на ежеквартальной основе. Датами выкупа паев фонда устанавливаются следующие даты: 20 февраля, 20 мая, 20 августа, 20 ноября. При совпадении вышеуказанных дат выкупа паев с выходными или праздничными днями в Республике Казахстан выкуп осуществляется на следующий рабочий день. В случае, если индекс, отражающий изменение рыночной стоимости глобальных корпоративных долговых ценных бумаг (Bloomberg Global Aggregate Corporate Total Return Index Hedged USD), снизится на 5% и более за квартал, предшествующий дате выкупа, управляющая компания сообщает путем публикации в средстве массовой информации или на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании об отмене сбора заявок на выкуп паев и проведение текущего выкупа. Сообщение управляющей компании о начале сбора заявок на выкуп и проведении текущего выкупа (либо об отмене сбора заявок на выкуп паев и отмене текущего выкупа) доводится до сведения пайщиков путем публикации на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании в срок не позднее 3 (трех) дней до даты начала сбора заявок на выкуп. Управляющая компания не вправе осуществлять отмену более 3 (трех) выкупов паев за предшествующие 12 (двенадцати) календарных месяцев, а также более 2 (двух) выкупов подряд.
3. Выкуп паев не допускается в течение срока первоначального размещения.
4. Прием заявок на выкуп пая начинается первого числа месяца предшествующего дате выкупа, указанного в пп. 2 настоящего пункта Правил и завершается в 18:00 по времени Астаны за 30 тридцать календарных дней до даты выкупа, указанного в настоящих Правилах. Период осуществления расчетов по выкупаемым паям составляет 10 (десять) рабочих дней с даты выкупа.
5. Выкуп паев фонда осуществляется за счет денег, имеющихся в составе активов фонда или полученных от их реализации активов фонда, а также заемных средств с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Казахстан и актами уполномоченного органа.
6. Заявки на выкуп паев носят безотзывный характер.
7. Заявка на выкуп паев может быть подана через доверенное лицо, на основании, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан доверенности.
8. Заявки на выкуп паев исполняются по цене, определенной исходя из расчетной стоимости пая, сложившуюся на конец рабочего дня, предшествующего дате выкупа паев, с вычитанием скидки, если это предусмотрено Правилами фонда.
9. Порядок подачи и исполнения заявки на выкуп паев фонда:
  - 1) предъявление паев фонда к выкупу осуществляется держателями паев фонда путем подачи управляющей компании заявок на выкуп паев по форме Приложения №4 к настоящим Правилам;
  - 2) Заполненная надлежащим образом и подписанная заявка подается инвестором в офис управляющей компании (нарочно или почтовой/курьерской службой);
  - 3) передача поручения (подача платежного документа) о переводе денег заявителю осуществляется в день осуществления выкупа паев, при этом, в данный срок не включается время осуществления переводной операции обслуживающими данный перевод банками. Все комиссии центрального депозитария за регистрацию сделки по выкупу паев, оплачивает фонд. Комиссии за банковский перевод оплачиваются за счет держателя паев;



4) при исполнении управляющей компанией заявки на выкуп паев, обязательство управляющей компании по передаче денег держателю паев считается исполненным при условии списания суммы с инвестиционного счета фонда на банковские реквизиты держателя, указанные в заявке на выкуп. В случае неверного указания банковских реквизитов в заявке на выкуп, повторное перечисление осуществляется после получения соответствующего письменного обращения держателя, уточняющего банковские реквизиты, с удержанием суммы комиссии банков за повторный перевод.

10. Отказ в приеме заявок на выкуп паев допускается только в случаях:

1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных Правилами фонда;

2) приостановления выкупа паев фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

Приложение №4

к Правилам интервального паевого инвестиционного фонда «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный»

Заявка на выкуп паев № \_\_\_\_\_ Для физических лиц/юридических лиц

Полное наименование Фонда

Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный»

Полное наименование УКАО «Инвестиционная компания Standard»

Дата принятия заявки

Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда

Заявитель

Фамилия

Имя

Отчество

ИИН

Документ, удостоверяющий личность

Наименование

Серия, номер

Дата выдачи

Кем выдан

Уполномоченный Представитель Физическое лицо

Фамилия

Имя

Отчество

Документ, Удостоверяющий Личность представителя

Наименование

Серия, номер

Дата выдачи

Кем выдан

Документ, подтверждающий полномочия

Уполномоченный представитель Юридическое лицо

Свидетельство о Государственной Регистрации

Номер

Дата выдачи

Кем выдан

Фамилия

В лице Имя

Отчество

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Документ, удостоверяющий личность Наименование

Серия, номер

Дата выдачи

Кем выдан

Документ, подтверждающий полномочия

Прошу погасить паи Фонда в количестве \_\_\_\_\_ (прописью) штук

Банковские реквизиты Заявителя для перечисления денег:

Банк получателя:

Город:

БИК:

ИИК:

Назначение: ФИО: , ИИН , от продажи паев ИПИФ «Wealth IQ Solutions фонд сбалансированный» на лицевой счет

Подпись заявителя / Уполномоченного представителя

Ф.И.О. , подпись лица, принявшего заявку

## **2) Условия и порядок приостановления выкупа паев**

1. Условия и порядок приостановления выкупа паев:

1) выкуп паев фонда может быть приостановлен по предписанию уполномоченного органа в случаях нарушения или невозможности исполнения требований законодательства Республики Казахстан или договорных обязательств лицами, обеспечивающими функционирование фонда, или лицами, финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) которыми входят в состав активов фонда;

2) выкуп паев фонда может быть также приостановлен либо прекращен по решению управляющей компании в любое время по любому основанию. При этом срок приостановления выкупа устанавливается таким решением управляющей компании исходя из обстоятельств приостановления. Управляющая компания обязана в тот же день письменно сообщить об этом уполномоченный орган с указанием причин такого приостановления и мер по их устранению;

3) управляющая компания обязана приостановить выкуп паев фонда в момент получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении действия или лишение лицензии управляющей компании или кастодиана на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до даты возобновления действия лицензии, назначения другой управляющей компании, другого кастодиана фонда или прекращения существования фонда;

4) информация о приостановлении выкупа паев фонда доводится до сведения держателей паев фонда путем размещения ее на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании и с этого момента заявки на выкуп управляющей компанией не принимаются и не исполняются.

5) Управляющая компания обязана информировать уполномоченный орган о возобновлении размещения и (или) выкупа в день начала размещения и (или) выкупа.

## **3) Условия применения и порядок расчета скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе управляющей компанией**

1. Условия применения и порядок расчета скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе управляющей компанией:

1) размер скидки и порядок ее расчета определяется управляющей компанией, но не может быть больше 0,5% (ноль целых пять десятых процента) от расчетной стоимости пая;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



2) скидка не применяется, при условии срока владения паями фонда более 12 (двенадцати) последовательных месяцев.

#### **4) Условия и порядок внесения управляющей компанией изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда**

1. Управляющая компания вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Правила фонда при условии соблюдения норм законодательства Республики Казахстан.
2. Изменения и дополнения в правила подлежат согласованию с уполномоченным органом.
3. Изменения и дополнения в правила фонда, связанные с изменением наименования, местонахождения управляющей компании, кастодиана или центрального депозитария, со сменой их (избранием новых, сменой наименования, местонахождения) аудиторских организаций, вступают в силу на следующий рабочий день со дня принятия таких изменений и дополнений, и не подлежат согласованию с уполномоченным органом.
4. В Период первоначального размещения паев фонда в правила могут быть внесены изменения, касающиеся только изменения наименования или местонахождения управляющей компании, кастодиана или центрального депозитария, сменой их (избранием новых, сменой наименования, местонахождения) аудиторских организаций, заключения договоров с другими кастодианом или аудиторской организацией, а также изменения перечня посредников по размещению паев фонда.
5. Управляющая компания обязана известить держателей паев фонда о внесении изменений и дополнений в Правила фонда путем опубликования данной информации на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании, а также информирования держателей паев, подающих заявки в помещениях управляющей компании.
6. Публикация информации на корпоративной интернет-ресурсе управляющей компании о внесении изменений и дополнений в Правила фонда осуществляется после согласования данных изменений и дополнений с уполномоченным органом.
7. Изменения и (или) дополнения в правила паевого инвестиционного фонда вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней после опубликования данной информации на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании или получения их всеми держателями паев.

#### **5) Условия обмена паев по заказу их держателей на паи другого открытого или интервального паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении той же управляющей компании, условия и порядок проведения процедуры обмена паев управляющей компанией и кастодианом фонда, а также центральным депозитарием**

1. Обмен паев на паи других открытых или интервальных паевых инвестиционных фондов, находящихся в управлении управляющей компанией не предусмотрен.

#### **б) Сведения о средствах массовой информации, в которых будет публиковаться информация о паевом инвестиционном фонде, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах» и правилами паевого инвестиционного фонда**

средство массовой информации, в котором публикуется информация о фонде (корпоративный интернет-ресурс [www.std1.kz](http://www.std1.kz)) - Периодическое издание ЗАҢ газеті - Юридическая газета ([www.zangazet.kz](http://www.zangazet.kz)).

## **25. Правила закрытых паевых инвестиционных фондов, помимо сведений должны содержать:**

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

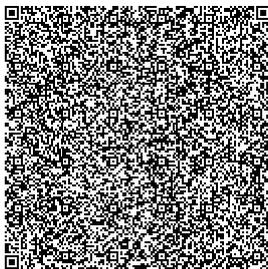


**1) Условия и порядок начисления, выплаты дивидендов по паям**

**2) Условия, сроки и порядок созыва и проведения общего собрания держателей паев паевого инвестиционного фонда, порядок определения повестки дня, кворума общего собрания, представительства на общем собрании, порядок голосования, подсчета голосов, оформления протокола общего собрания**

**Фонд не является закрытым**

**Уполномоченное лицо:**



Электронная цифровая подпись:

**СУЛЕЙМЕНОВА АСЕЛЬ  
БАКЫТОВНА**  
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

