



УТВЕРЖДЕНО

ИП Князьков Андрей Геннадьевич

Приказ №1 от «19» Мая 2023г.

Положение об определении инвестиционного профиля
Клиента при осуществлении Инвестиционным советником
деятельности по инвестиционному консультированию

(Версия 1.0 от 19 мая 2023)



I. Общие положения

1.1 Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении индивидуальным предпринимателем Князьковым Андреем Геннадьевичем (ОГРНИП 323508100116339, ИНН 504795968925, Единый реестр инвестиционных советников Банка России номер записи: 221 от 19.04.2023 г.) деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с законодательством РФ, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов клиентов и получателей услуг инвестиционных советников и нормативными правовыми актами Банка России.

1.2 Положение описывает правила и процедуры, проводимые Инвестиционным советником при определении Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях предоставления такому Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

II. Термины и определения

2.1 Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

Клиент - юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) намеренное заключить (заключившее) с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.

Договор об инвестиционном консультировании (далее «Договор») – Договор, в соответствии с которым Инвестиционный советник предоставляет Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами посредством предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – адресованная определенному Клиенту и представляемая ему на основании Договора информация об определенных ценных бумагах, сделках с ними и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Инвестиционным профилем этого Клиента.

Инвестиционный профиль – информация об отношении Клиента к предполагаемой доходности от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ожидаемая доходность) в определенном периоде времени (инвестиционный горизонт) с учетом допустимого риска убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором (допустимый риск).

Анкета для определения инвестиционного профиля (далее – «Анкета») - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Допустимый риск – допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков клиента, являющегося неквалифицированным инвестором,



определенный инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) клиента, предусмотренном пунктом 1.5 Указания Банка России от 17.12.2018 №5014-У.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный портфель клиента (далее – «Портфель») - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), договоров, являющихся производными инструментами и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У.

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) клиента, предусмотренном пунктом 1.5 Указания Банка России от 17.12.2018 №5014-У.

2.2 Термины, специально не определенные по тексту Положения, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

III. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником до предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту на основе сведений, полученных от него в соответствии с Анкетой, указанной в Приложении к настоящему Положению (Приложение №1 – Анкета для физических лиц; Приложение №2 – Анкета для юридических лиц). Инвестиционный советник не оказывает услугу по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, если Клиент отказался заполнить все поля Анкеты и (или) предоставить информацию, необходимую для определения его Инвестиционного профиля.

3.2. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, указанных Клиентом. Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение его Инвестиционного профиля.

3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник использует количественную оценку ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов, в совокупности обеспечивающий сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.



Итоговый инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента, являющийся квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником исходя из данных об Инвестиционном горизонте и Ожидаемой доходности такого Клиента.

3.4. На основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с вышеуказанным алгоритмом, для Клиента определяется один из 3-х типов Инвестиционного **профиля: Консервативный, Умеренный или Агрессивный (Высокорискованный)**, а также валюта портфеля, которые указываются в Справке об инвестиционном профиле, составленной по форме Приложения № 3 к настоящему Положению.

При подсчете количества баллов, которые присваиваются каждому ответу, и определении на основе суммы баллов итогового Инвестиционного профиля Клиента применяются следующие условные обозначения типов Инвестиционного профиля:

Консервативный профиль - целью инвестирования является сохранение и защита своего капитала, инвестиционный горизонт короткий, отсутствует или имеется небольшой опыт в финансово-экономической области, а размер инвестиционного капитала небольшой. Ожидаемая доходность – на уровне существующих процентных ставок по депозитам и/или инфляции. Допустимое снижение инвестиционного капитала – 5% годовых. Большая часть портфеля формируется в облигациях с высоким кредитным рейтингом.

Умеренный профиль - целью инвестирования является получение более высокой доходности, чем депозитные ставки, и защита своих средств от инфляции, у Клиента имеется небольшой опыт инвестирования. Умеренный уровень инвестиционного риска (до 25 годовых).

Агрессивный (Высокорискованный) - характерен для инвесторов со стабильным высоким доходом, готовых принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне инфляции плюс 15% годовых и более в рублях. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.

3.5. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается Инвестиционным советником и предоставляется на согласование Клиенту в бумажной форме, по месту оказания услуг по инвестиционному консультированию или в форме электронного документа (через личный кабинет на сайте инвестиционного советника lk.invest-advice.pro). Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе в случае пересмотра Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента, является подпись Клиента в Справке об определении



Инвестиционного профиля, оформленной на бумажном носителе или через электронную подпись подписываемую с помощью СМС-кода отправленного на номер телефона клиента. Иные способы обмена документами между Клиентом и Инвестиционным советником могут быть определены в Договоре об инвестиционном консультировании либо в иных соглашениях, являющихся неотъемлемой частью такого Договора. В случае несогласия с присвоенным ему Инвестиционным профилем Клиент не подписывает такую Справку и Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не оказываются.

3.6. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля и подлежит хранению Инвестиционным советником в порядке и сроки, определенные нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и стандартами саморегулируемой организации.

3.7. Инвестиционный профиль Клиенту определяется по каждому Договору, заключенным с Инвестиционным советником. В случае если у Клиента заключено несколько Договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль может быть определен по каждому Договору (совокупности Договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру Инвестиционным советником в следующих случаях:

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения его Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также изменении применимых требований саморегулируемой организации;
- при изменении Инвестиционным советником Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложениях №1 и №2 к настоящему Положению.
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, курсов валют, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран, существенный рост либо падение индексов российских и иностранных фондовых бирж, индексов/котировок/стоимости ценных бумаг, информация о которых содержится в рекомендациях, иные существенные изменения, которые по мнению Инвестиционного советника могут привести к несоответствию Портфеля Клиента к его Инвестиционному профилю и т.д.

3.9. В случае изменения своих данных Клиент самостоятельно обращается к Инвестиционному советнику за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля.

Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций,



осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.10. В случае, если в Договоре на инвестиционное консультирование предусмотрено оказание услуг по мониторингу Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру **не реже одного раза в год**. С целью обновления данных Инвестиционный советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае, если Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

3.11. Все возможные риски, связанные с последствиями предоставления недостоверной информации, а также непредставлением либо несвоевременным предоставлением изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежат на Клиенте.

3.12. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Положении.

3.13. Клиент, являющийся Квалифицированным инвестором должен подтвердить Инвестиционному советнику свой статус путем предоставления соответствующих сведений (выписку из реестра квалифицированных инвесторов, сведения о наличии лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг либо выписку из соответствующего реестра Банка России, выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и (или) иные документы, свидетельствующие о наличии у Клиента статуса Квалифицированного инвестора).

IV. Инвестиционный горизонт.

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2 Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

V. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложениях №1 или №2 к настоящему Положению.



5.2. Ожидаемая доходность в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

5.3. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Инвестиционного советника обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.4. Инвестиционный советник при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

VI. Определение Допустимого риска

6.1. Величина Допустимого риска - максимально приемлемое для Клиента снижение стоимости его активов, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

6.2. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если иное не определено в Договоре между Инвестиционным советником и Клиентом. Предоставляемые Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.

6.3. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Справке об Инвестиционном профиле Клиента).

6.4. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной и/или относительной величины снижения стоимости Портфеля Клиента.

6.5. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

- Консервативный – 5% годовых.
- Умеренный – 25% годовых.
- Агрессивный (Высокорискованный) – 100% годовых.

6.6. В случае, если Инвестиционный советник оказывает услугу по мониторингу Портфеля Клиента, и в результате мониторинга Инвестиционный советник выявляет несоответствие Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, Инвестиционный советник должен предоставить Клиенту новую индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.



Инвестиционный советник должен предоставлять только Индивидуальную инвестиционную рекомендацию, исполнение которой не приведет к несоответствию инвестиционного Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного Портфеля.

VII. Способы взаимодействия с Клиентом

7.1. В рамках определения или изменения Инвестиционного профиля Клиента стороны обмениваются информацией одним из следующих способов:

- в электронной форме с использованием личного кабинета (www.lk.invest-advice.pro)
- в электронной форме с использованием электронной почты (e-mail)
- путем использования почтовой связи;
- личная встреча с Инвестиционным советником.

7.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Клиенту на основе его Инвестиционного профиля, предоставляется в порядке, определенном пунктом 7.1. настоящего Положения в виде документа, содержащего пометку: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация».

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направляемая Инвестиционным советником в электронном виде, сопровождается текстовым сообщением о направлении Клиенту указанной рекомендации.

VIII. Заключительные положения

8.1. Инвестиционный советник раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в Едином реестре инвестиционных советников Банка России: invest-advice.pro/info/.

8.2. Положение, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения их текста на сайте Инвестиционного советника, указанного в пункте 8.1. настоящего Положения.

8.3. Инвестиционный советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы и(или) аудиозаписи, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем (Инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения Инвестиционным советником согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента (при наличии) - в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.



Анкета

для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем

ФИО: _____

Заполнение: Первичное / Изменение сведений
(нужное подчеркнуть)

Адрес электронной почты: _____@_____

Номер телефона: +__ (____) _____

Базовая валюта инвестирования: _____

Планируемая сумма для инвестирования: _____

Дополнительная информация (по желанию) _____

1) Статус Клиента:

- Квалифицированный инвестор (5)
- Неквалифицированный инвестор (0)

2) Отметьте Ваш возраст?

- До 30 (3)
- От 31 до 50 (2)
- От 51 до 60 (1)
- Старше 61 (0)

3) Какая ваша главная цель в инвестировании?

- Сохранить ценность моего капитала. Хочу свести к минимуму риск того, что мои инвестиции потеряют в ценности. (0)
- Хочу иметь доход на уровне инфляции. Мои инвестиции должны быть в относительной безопасности. (1)
- Генерировать дополнительный доход. Хочу, чтобы стоимость моих инвестиций постепенно росла с течением времени быстрее инфляции. Я готов подвергнуть мои инвестиции умеренному уровню риска. (3)



- Увеличить стоимость моего капитала с течением времени. Я готов подвергнуть мои инвестиции справедливому уровню риска. (4)
 - Со временем стоимость моих инвестиций должна существенно возрасти. При этом я не нуждаюсь в получении текущего дохода и готов подвергнуть свои инвестиции значительному уровню риска. (5)
- 4) На какой срок вы планируете инвестировать средства (инвестиционный горизонт)?
- Менее, чем на 1 год (1)
 - На 1-3 года (2)
 - На 3-5 лет (3)
 - Более 5 лет (5)
- 5) У вас есть существенные (планируете взять в ближайшем будущем) имущественные обязательства в течение периода, указанного в предыдущем вопросе? Например, выплаты по кредиту, ипотеке и т.д.
- У меня нет обязательств (5)
 - Платежи по обязательствам не превышают 30% от моего среднемесячного дохода за последние 12 месяцев (3)
 - Платежи по обязательствам составляют от 30 до 50% от моего среднемесячного дохода за последние 12 месяцев (1)
 - Платежи по обязательствам превышают 50% от моего среднемесячного дохода за последние 12 месяцев (0)
- 6) Какое у вас образование?
- Образование отсутствует (0)
 - Среднее/средне-специальное образование (1)
 - Высшее образование (за исключением финансово-экономического) (3)
 - Высшее финансово-экономическое образование (4)
 - У меня сертификат CFA / CFP / CIIA / FRM (5)
- 7) Какой суммой сбережений вы располагаете?
- Сбережения отсутствуют (0)
 - До 250 тыс. руб. (0)
 - 250 тыс. руб. - 1 млн. руб. (1)
 - 1 - 6 млн. руб. (2)
 - 6-15 млн. руб. (3)
 - Более 15 млн. руб. (5)



8) Сколько в среднем Вы зарабатываете в месяц после вычета налогов (за последние 12 месяцев)?

- До 50 тыс. руб. (0)
- 50 – 100 тыс. руб. (1)
- 100 – 200 тыс. руб. (2)
- 200 – 300 тыс. руб. (3)
- Более 300 тыс. руб. (5)

9) Соотношение ваших среднемесячных доходов и расходов за последние 12 месяцев

- расходы значительно превышают доходы (0)
- расходы и доходы приблизительно одинаковы (1)
- доходы незначительно превышают расходы (3)
- доходы значительно превышают расходы (5)

10) Мои текущие и будущие источники дохода:

- Не стабильны (Я не уверен в завтрашнем дне) (0)
- Достаточно стабильны (у меня есть “подушка безопасности”) (3)
- Очень стабильны (Я могу позволить себе не работать более 1 года) (5)

11) Как вы оцениваете свои знания в инвестициях:

- Не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами/почти ничего не знаю об инвестировании на фондовом рынке (0)
- Базовые знания (занимался самостоятельным инвестированием через брокерский счет, понимаю отличия акций от облигации, читал книги об инвестициях) (2)
- Хорошие (активно инвестировал, использовал рискованные инструменты (срочный рынок, использовал маржинальную торговлю) считаю, что я неплохо разбираюсь в этой области) (3)
- Обширные (имею опыт работы в организации, осуществляющей инвестиционную деятельность и обладаю глубокими знаниями в сфере инвестирования) (5)

12) С какими финансовыми инструментами Вы совершали операции течение последних 3х лет и считаете что понимаете как они работают (**вопрос с множеством ответов**, максимальный балл 22):



- Депозиты / накопительные счета (1)
- Акции (2)
- Облигации (ОФЗ, корпоративные, муниципальные) (1)
- Еврооблигации (3)
- БПИФ/ПИФ/ETF (1)
- Иностраннные ценные бумаги через зарубежного брокера (3)
- Фьючерсы (2)
- Опционы (4)
- Структурные продукты (2)
- Сделки РЕПО / Маржинальная торговля (3)
- Ранее финансовыми инструментами не пользовался (0)

13) Волатильность (одна из мер риска) — это степень, с которой стоимость инвестиций увеличивается и уменьшается. Более волатильные инвестиции, как правило, на долгосрочном горизонте обеспечивают больший потенциал роста, чем менее волатильные инвестиции, но они могут привести к большим потерям. С какой волатильностью Вам было бы комфортно?

- Как можно ниже. Я хочу сосредоточиться на текущем доходе и стабильной стоимости, даже если это означает, что моя общая доходность относительно невелика. (0)
- С небольшой. Я готов принимать случайные потери в стоимости, если мои инвестиции имеют определенный потенциал для роста с течением времени. (1)
- С умеренной. Я готов пойти на умеренный риск, если мои инвестиции имеют большой потенциал для роста с течением времени. (3)
- Со значительной. Я готов пойти на существенный риск в погоне за более высокой общей прибылью. (5)

14) Консервативные инвестиции иногда зарабатывают меньше уровня инфляции. Это может привести к потере покупательной способности. В отношении ваших инвестиционных целей, что из нижеперечисленного является наиболее верным?

- Мои инвестиции должны быть безопасными, даже если это означает, что их доходность будет ниже инфляции. (0)
- Я готов принять небольшой рискнуть возможной потери стоимости инвестиций, чтобы мои инвестиции с течением времени могли расти примерно на уровень инфляции или немного выше. (1)
- Мне важно, чтобы мои инвестиции росли быстрее инфляции. Я готов пойти на некоторый риск для достижения этой цели. (3)

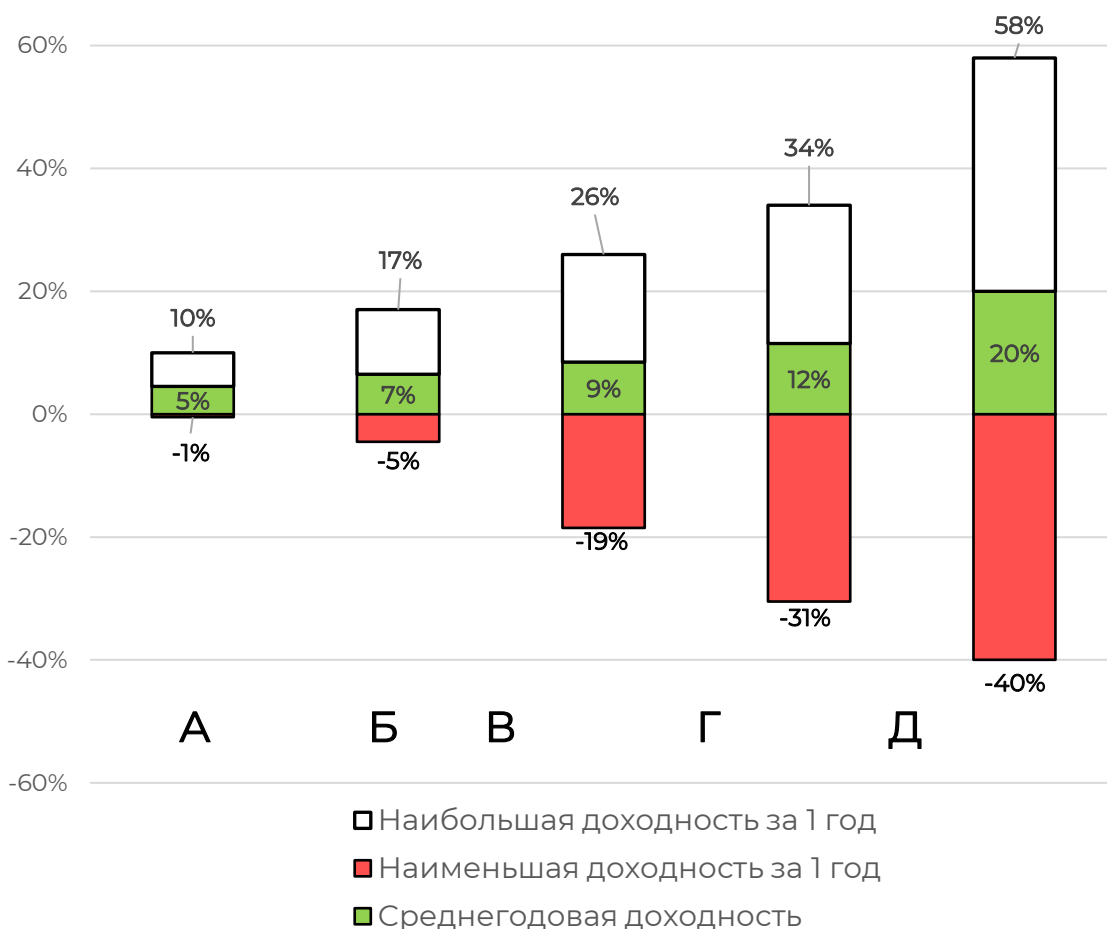


Мои инвестиции должны расти значительно быстрее инфляции. Я готов принять значительный риск для достижения этой цели. (5)

15) Вы понимаете, что стоимость инвестиций со временем будет колебаться, в зависимости от суммы принимаемого риска. С какой приблизительной потерей в течение одного года вы готовы принять, прежде чем принять решение об изменении своих инвестиций?

- Менее 0% (0)
- От -5% до -10% (1)
- От -10% до -15% (2)
- От -15% до -25% (3)
- 25% или более (5)

16) Если бы вы могли выбрать только один из пяти гипотетических портфелей, представленных ниже, какой бы вы выбрали?





- Портфель А (0)
- Портфель Б (1)
- Портфель В (2)
- Портфель Г (3)
- Портфель Д (5)

17) Если бы фондовый индекс на который вы ориентируетесь упал на 25% за последние 3 месяца и Ваш портфель активов на фондовом рынке так же снизился на 25% - Что бы вы сделали?

- Продал бы все активы (0)
- Продал бы часть активов (1)
- Ничего не делал был (3)
- Купил больше акций (5)

В зависимости от набранных баллов Клиенту присваивается следующий инвестиционный профиль:

Инвестиционный профиль	Кол-во набранных баллов	Ожидаемая доходность (годовых)	Допустимый риск (для неквалифицированных инвесторов)	Инвестиционный горизонт
Консервативный	0 – 30	На уровне инфляции	5%	Краткосрочный (до 2х лет)
Умеренный	31 – 65	Инфляция + 5%	25%	Среднесрочный 2 - 4 года
Агрессивный (Высокорискованный)	66 – 100	Инфляция + 15% и выше	100%	Долгосрочный, более 4-х лет



Рекомендуемые финансовые инструменты:

Консервативный профиль:

ОФЗ, классические корпоративные и муниципальные облигации с кредитным рейтингом AAA и AA+ по национальной рейтинговой шкале от рейтинговых агентств аккредитованных Банком России, денежные средства и вклады в системно значимых банках, акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи, ПИФы/БПИФы под управлением управляющей компании с рейтингом по национальной шкале: AA-, AA.AA+ и AAA и СЧА фонда более 1 млрд. руб.

Умеренный профиль:

ОФЗ, облигации (включая флоатеры, линкеры и другие виды облигаций) с кредитным рейтингом по национальной рейтинговой шкале не ниже BBB+ (включительно) от национальных рейтинговых агентств аккредитованных Банком России, Акции из 1-3 уровня котировального списка Московской биржи, депозитарные расписки, Паевые фонды, ETF, биржевые фьючерсы и опционы, маржинальная торговля, сделки РЕПО.

Агрессивный (Высокорискованный) Профиль:

Любые финансовые инструменты, в том числе операции, которые совершаются на внебиржевом рынке, а так же совершение сделок через иностранного брокера (зарегистрирован за пределами Российской Федерации).



Анкета

для определения инвестиционного профиля Клиента – Инвестиционного
профиля Клиента – юридического лица

Предоставляется по запросу



Справка №_____ об инвестиционном профиле Клиента

Клиент _____
(фамилия имя отчество/ полное фирменное наименование)

По результатам анализа предоставленной Клиентом информации ему определен следующий инвестиционный профиль:

– Консервативный – Умеренный – Агрессивный (Высокорискованный)

Ожидаемая доходность: _____ Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск: _____ Базовая валюта инвестирования: _____

(Для неквалифицированного инвестора)

▪ Инвестиционным советником определена ожидаемая доходность с учетом предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, Инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в данном инвестиционном профиле ожидаемой доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

▪ Инвестиционным советником определен допустимый риск (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) с учетом предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля. Указанный показатель не является гарантией того, что реальные потери Клиента при инвестировании его не превысят.

▪ Клиент самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Инвестиционным советником при составлении Инвестиционного профиля.

▪ Инвестиционный советник рекомендует Клиенту своевременно информировать Инвестиционного советника об изменении информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Предоставление новой информации является основанием для пересмотра инвестиционного профиля Клиента.

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об инвестиционном консультировании от «___» _____ 20__ г. №_____

Дата и время составления Инвестиционного профиля: ____: ____ «___» _____ 202__ г.

_____/Князьков А.Г./

подпись

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю уведомление о том, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.

Я ознакомлен(а) с внутренним документом Инвестиционного советника - Положением об определении инвестиционного профиля Клиента, размещенным на его официальном сайте и с рекомендацией информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной мною в Анкете для определения Инвестиционного профиля.

«___» _____ 202__ г.

_____/_____