УТВЕРЖДЕНО

приказом генерального директора

от 19.08.2026 №97/ИКонс

Генеральный директор

_____ М.В.Бородатова

Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении ООО «УК «ДОХОДЪ» деятельности по инвестиционному консультированию

Санкт-Петербург, 2026

Содержание

1. Общие положения 3
2. Анкета и перечень сведений, необходимых для определения Инвестиционного профиля Клиента 5
3. Определение инвестиционного горизонта 7
4. Определение ожидаемой доходности 8
5. Определение допустимого риска 9
6. Мониторинг и контроль соответствия инвестиционному профилю 10
7. Пересмотр инвестиционного профиля 11
ПРИЛОЖЕНИЕ №1: Анкета для определения инвестиционного профиля 12
ПРИЛОЖЕНИЕ №2: Уведомление (справка) об инвестиционном профиле 38
ПРИЛОЖЕНИЕ №3: Порядок определения числа баллов и инвестиционного горизонта по итогам заполнения анкеты по инвестиционному профилированию клиента 39
ПРИЛОЖЕНИЕ №4: Методика определения уровня риска и уровня ожидаемой доходности 47
ПРИЛОЖЕНИЕ №5: Методика определения фактического риска клиента 55

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее – Порядок) клиента ООО «УК «ДОХОДЪ» (далее также – Общество) разработан в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России, а также стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Общество, и описывает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Термины и определения, применяемые в Порядке, содержатся в Условиях оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «УК «ДОХОДЪ» (далее – Условия), иных внутренних документах Общества, а также в нормативных правовых актах.

1.3. При несовпадении терминов и их значений, определенных в Порядке, с терминами, содержащимися в Условиях, иных внутренних документах Общества, преимущество имеют термины в значениях, указанных в конкретных статьях Порядка.

1.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее – ИИР) и является обязательным основанием для их формирования.

1.5. Общество определяет инвестиционный профиль Клиента на основании сведений, предоставленных Клиентом, а также, в случае если это предусмотрено договором об инвестиционном консультировании, и на основании иных сведений, имеющихся у Общества. В случае если у клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования, инвестиционный профиль клиента может быть определен по каждому договору (совокупности договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с клиентом.

1.6. По итогам заполнения анкеты производится подсчет набранных баллов, а также их корректировка и определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Обществом шкалой.

1.7. Наименование (условное обозначение) Инвестиционного профиля Клиента соответствует наименованию Профиля риска, определенному в соответствии с Порядком.

1.8. Заполненная анкета, определенные на ее основании уровень риска и инвестиционный горизонт, а также иная информация, собранная при определении инвестиционного профиля, хранятся у Общества. Клиент дает свое согласие с определённым для него инвестиционным профилем в соответствии с Условиями и Порядком.

1.9. Общество производит инвестиционное профилирование в отношении всех клиентов, намеревающихся заключить Договор оказания услуг по инвестиционному консультированию (далее также – Договор).

1.10. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому Договору (совокупности договоров), заключенному с Клиентом. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

1.11. При заключении каждого последующего Договора Общество информирует Клиента о Договорах, на которые распространяется его инвестиционный профиль, способом, предусмотренным Условиями.

1.12. Общество не осуществляет оказание услуг по инвестиционному консультированию клиента, в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.

1.13. Присвоенный Клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой анкеты.

2. Анкета и перечень сведений, необходимых для определения Инвестиционного профиля Клиента

2.1. Для определения инвестиционного профиля Общество запрашивает у Клиента информацию в форме Анкеты (Приложения №1 к настоящему Порядку). Анкета может быть заполнена на бумажном носителе или в электронной форме (в личном кабинете, через защищенный канал связи).

2.2. Анкета содержит вопросы, позволяющие получить сведения о возрасте (для физических лиц), инвестиционных целях и способности нести риск, инвестиционном опыте и знаниях, а также о финансовом положении клиента. Следующие сведения о клиенте подлежат анализу для определения инвестиционного профиля:

Для клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, запрашивается следующая информация:

- Возраст клиента;
- Среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за период не менее последних 12 месяцев;
- Наличие и сумма сбережений;
- Уровень образования;
- Предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- Сведения о существенных имущественных обязательствах клиента на период, не менее чем инвестиционный горизонт;
- Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования (виды услуг, инструментов, объем и частота сделок, период осуществления деятельности, опыт работы в финансовых организациях);
- Иная информация, необходимая для полноценной оценки (по усмотрению Общества).

Для клиентов – юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, запрашивается следующая информация:

- Размер активов;
- Размер оборота (выручки) за последний завершенный отчетный период (на основании бухгалтерской отчетности);
- Предполагаемая цель (цели) инвестирования;

Для коммерческих организаций:

- Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам;
- Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию;
- Наличие специалистов/подразделения по инвестиционной деятельности;
- Наличие операций с финансовыми инструментами за последний год;
- Соотношение планируемого возврата активов к объему инвестиций;

Для некоммерческих организаций:

- Наличие специалистов/подразделения по инвестиционной деятельности;
- Наличие операций с фин. инструментами за последний год;
- Планируемая периодичность возврата активов;
- Размер активов, планируемых к инвестированию.

Для клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, запрашивается информация, необходимая для определения:

- Ожидаемой доходности:

- Инвестиционного горизонта.

2.3. Общество может запрашивать у Клиента также информацию о виде дохода, в котором заинтересован Клиент (разовый, периодический), информацию о планах Клиента по вводу/выводу средств в/из инвестиционного портфеля и их периодичности, информацию об обязательствах физического лица (непогашенной сумме кредитов и других подобных обязательствах) в рублях и иностранной валюте, информацию об образовании, роде занятий, а также иные сведения в отношении Клиента.

2.4. Общество может запрашивать у Клиента также информацию о виде дохода, в котором заинтересован Клиент (разовый, периодический), информацию о планах Клиента по вводу/выводу средств в/из инвестиционного портфеля и их периодичности, информацию об обязательствах физического лица (непогашенной сумме кредитов и других подобных обязательствах) в рублях и иностранной валюте, информацию об образовании, роде занятий, а также иные сведения в отношении Клиента.

2.5. На основании анализа полученной информации Общество определяет следующие параметры инвестиционного профиля:

- Ожидаемая доходность: уровень доходности, который клиент рассчитывает получить от операций с финансовыми инструментами.
- Допустимый риск: предельный уровень допустимых убытков (только для неквалифицированных инвесторов).
- Инвестиционный горизонт: период времени, в течение которого клиент готов удерживать активы для достижения поставленных целей.

2.6. Оценка производится методом взвешивания ответов Клиента. Общество обеспечивает сбалансированную оценку информации и мотивированное соответствие определенного профиля полученным данным.

2.7. Предварительный инвестиционный профиль присваивается Клиенту после заполнения им Анкеты. Общество может предоставить Клиенту возможность корректировать рекомендуемые инвестиционную перспективу и уровень риска после заполнения анкеты и предварительного определения инвестиционного профиля в соответствии со своими предпочтениями и в пределах соответствующих возможностей Клиента принимать риск с учетом его инвестиционных целей и перспективы инвестиций.

2.8. Окончательный инвестиционный профиль присваивается Клиенту на основе результатов обработки Анкеты (количестве набранных баллов и инвестиционной перспективы) с учетом всех корректировок.

2.9. Выражение Клиентом согласия с присвоенным ему инвестиционным профилем осуществляется им по правилам, установленным Условиями.

2.10. Правила присвоения вопросам Анкеты баллов, правила их корректировки и инвестиций установлены в Приложении № 3 к Порядку.

2.11. Общество не проверяет достоверность предоставленных в анкете сведений.

2.12. В случае изменения информации о Клиенте, влияющей на его инвестиционный профиль, Клиент обязан уведомить об этом Общество. При получении такого уведомления в срок не позднее 5 рабочих дней проводится повторный анализ и формируется новая Справку об инвестиционном профиле, которую необходимо согласовать с клиентом.

2.13. В случае отказа от согласования профиля или предоставления неполной информации, Общество вправе отказать в предоставлении услуг по инвестиционному консультированию.

2.14. Справка об инвестиционном профиле подлежит обязательному согласованию с клиентом до начала предоставления ИИР.

2.15. Сотрудники, осуществляющие сбор информации и определение профиля, не должны иметь личной заинтересованности в навязывании клиенту определенного уровня риска, противоречащего его реальным данным, в целях получения комиссионного вознаграждения.

2.16. Запрещается игнорирование ответов клиента в анкете с целью присвоения ему более высокого риск-профиля для продажи сложных инструментов.

2.17. Общество обеспечивает хранение следующих документов в отношении каждого клиента:

- Заполненные анкеты (опросные листы) с информацией о клиенте.
- Справки об инвестиционном профиле (все редакции).
- Документы (бумажные или электронные логи/аудиозаписи), подтверждающие ознакомление клиента и получение его согласия с профилем, с указанием даты и времени.

2.18. Срок хранения документов, указанных в п. 2.17: в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения.

3. Определение инвестиционного горизонта

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Обществом как срок, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск Клиента.

3.2. Инвестиционный горизонт может быть:

- Краткосрочным (от 0 до 3 лет);
- Среднесрочным (от 4 до 9 лет);
- Долгосрочным (10 лет и более).

4. Определение ожидаемой доходности

4.1. Ожидаемая доходность – это доходность от инвестиций, которую Клиент рассчитывает получить на инвестиционном горизонте.

4.2. Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых как средняя доходность оптимального портфеля для расчета допустимого риска клиента на его инвестиционном горизонте в соответствии с Методикой, определенной в Приложении 4 к Порядку.

4.3. При определении инвестиционных профилей Клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как (профили доходности)«консервативная», «ниже средней», «средняя», «умеренная», «высокая» или «очень высокая».

4.4. Ожидаемая доходность для каждого из указанных выше профилей имеет следующие характеристики:

Ожидаемая доходность	**Реальная величина (с учетом инфляции), годовых**	**Номинальная величина (при инфляции в 8% годовых), годовых**
Консервативная	до 2%	0-10%
Ниже средней	2-4%	10-12%
Умеренная	3-6%	11-14%
Выше средней	5-8%	13-15%
Высокая	8%-15%	16-23%
Очень высокая	выше 15%	выше 23%

4.5. Учитывая условия неопределенности при ожидании уровня инфляции, Общество ориентируется на реальную величину ожидаемой доходности.

4.6. Ожидаемая доходность устанавливается исходя из риска, который способен нести клиент (допустимого риска) и его перспективы инвестиций. Данные параметры определяются Обществом по итогам заполнения Клиентом анкеты по инвестиционному профилированию.

4.7. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

4.8. Общество не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

5. Определение допустимого риска

5.1. Допустимый риск – это риск возможных убытков, связанных с инвестициями Клиента, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, в течение инвестиционного горизонта.

5.2. Величина допустимого риска определяется как VaR (Value at Risk), то есть как оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Клиента), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%.

5.3. В зависимости от итоговой суммы баллов и инвестиционного горизонта Клиента, определенной по результатам обработки Анкеты для Клиента устанавливается оптимальная структура базового инвестиционного портфеля и уровень его риска (VaR) в соответствии Методикой, определенной в Приложении 4 к настоящему порядку. На основе полученного уровня риска базового оптимального портфеля, определяется Профиль риска Клиента в соответствии со следующей таблицей:

Профиль риска (допустимый риск)	**Величина допустимого риска** **(в номинальном выражении)**
консервативный	≤15%
умеренно-консервативный	≤20%
умеренный	≤30%
умеренно-агрессивный	≤40%
агрессивный	≤50%
спекулятивный	≤100%

5.4. Наименование (условное обозначение) Инвестиционного профиля Клиента соответствует наименованию Профиля риска.

6. Мониторинг и контроль соответствия инвестиционному профилю

6.1. Если это предусмотрено Договором с Клиентом, Общество с установленным в Договоре или Индивидуальной инвестиционной рекомендации порядком и периодичностью осуществляет проверку соответствия портфеля Клиента допустимому риску, который был определен в отношении Клиента. Для этого Общество:

- производит пересчет фактического уровня риска по инвестиционному портфелю Клиента;
- соотносит полученный уровень риска по клиентскому портфелю с уровнем допустимого риска, определённому в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

6.2. Общество определяет фактический риск в соответствии с принятой им Методикой (Приложение №5 к Порядку).

6.3. Результаты мониторинга и контроля соответствия инвестиционному профилю, а также иная информация, определенная Договором (в том числе инвестиционная рекомендация, направленная на устранение несоответствия) сообщаются Клиенту в порядке, установленном Договором.

7. Пересмотр инвестиционного профиля

7.1. Общество осуществляет пересмотр инвестиционного профиля в следующих случаях:

- изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- изменение Обществом настоящего порядка определения инвестиционного профиля, которое по мнению Общества может оказать существенное влияние на актуальность ранее определенного инвестиционного профиля;
- 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 и т.д.

7.2. В случае пересмотра инвестиционного профиля в соответствии с настоящим пунктом, Общество уведомляет Клиента об этом не позднее рабочего дня, следующего за днем такого пересмотра.

7.3. Указанное Уведомление может направляться путем размещения в Личном кабинете Клиента и считается полученным Клиентом с момента такого размещения в Личном кабинете, или через рассылку электронных почтовых сообщений по электронному адресу Клиента. Клиент соглашается с пересмотренным инвестиционным профилем путем подписания предоставленного Клиенту Уведомления, содержащего пересмотренный инвестиционный профиль Клиента. В случае несогласия Клиента с пересмотренным инвестиционным профилем, такой профиль считается не присвоенным и Общество при оказании услуг Клиенту продолжает использовать его актуальный инвестиционный профиль.

7.4. Все версии Справок об инвестиционном профиле хранятся Обществом в соответствии с требованиями законодательства (не менее 5 лет после прекращения договора).

Список приложений:

ПРИЛОЖЕНИЕ №1: Анкета для определения инвестиционного профиля

ПРИЛОЖЕНИЕ №2: Уведомление (справка) об инвестиционном профиле

ПРИЛОЖЕНИЕ №3: Порядок определения числа баллов и инвестиционного горизонта по итогам заполнения анкеты по инвестиционному профилированию клиента

ПРИЛОЖЕНИЕ №4: Методика определения уровня риска и уровня ожидаемой доходности

ПРИЛОЖЕНИЕ №5: Методика определения фактического риска клиента

ООО «УК «ДОХОДЪ»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Физического лица/индивидуального предпринимателя, Неквалифицированного инвестора

Фамилия Имя Отчество _____

Документ, удостоверяющий личность

(тип, номер, серия) _____

Дата заполнения _____

Выберете только один вариант ответа для каждого вопроса, если не указано иное

Раздел I. Информация о клиенте

1.1. Возраст, полных лет _____

1.2. Уровень образования:

□ среднее или средне - специальное
□ высшее, при этом отсутствует высшее экономическое
□ высшее экономическое

1.3. Укажите планируемый срок инвестирования в годах (через какое время вам может понадобиться основная сумма инвестируемых денег):

Укажите цифру в годах

_____

1.4. Какую долю от своих активов (исключая недвижимость) вы собираетесь инвестировать?

□ менее 25%
□ около 50%
□ свыше 75%

1.5. Каков ваш среднемесячный доход после налогов (за последние 12 мес.?

□ до 50 000 руб.
□ 50 000 - 100 000 руб.
□ 100 000 - 200 000 руб.
□ 200 000 - 500 000 руб.
□ 500 000 - 1 000 000 руб.
□ более 1 000 000 руб.

1.6. Есть ли у вас сбережения, то есть денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, не включая инвестируемые суммы?

□ - Да. Объем сбережений равен или превышает объем доходов за 8 месяцев
□ - Да. Объем сбережений менее объема доходов за 8 месяцев.
□ - Существенных сбережений нет

1.7. Каковы ваши среднемесячные расходы (за последний 12 мес.)?

□ Расходы превышают или примерно равны доходам
□ Расходы составляют 70-90% от доходов
□ Расходы составляют 70% и менее от доходов

1.8. Есть ли у вас существенные имущественные обязательства (кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы)?

□ да, имущественные обязательства превышают планируемый доход за 1 год
□ да, имущественные обязательства не превышают планируемый доход за 1 год
□ отсутствуют

1.9. Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?

□ имею базовые представления
□ понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, есть понимание факторов, влияющие на результаты инвестирования
□ есть один из международных сертификатов: CFA, FRM, CFP, ACCA

1.10. Укажите Ваш опыт в области инвестирования

□ менее 1 года
□ от 1 года до 3 лет
□ от 3 до 5 лет
□ более 5 лет

Раздел II. Инвестиционная цель

Выберете одну группу целей и одну цель из этой группы

2.1. Группа «Универсальные цели»

☐ Максимальный рост с реинвестированием и процентов и дивидендов

☐ Умеренный рост. Получение или реинвестирование дивидендов

☐ Сохранение капитала

Группа «Жизненные задачи»

□ Создание/инвестирование подушки безопасности

□ Обеспеченное будущее (капитал к пенсии)

□ Универсальные инвестиции (на неопределенные цели или широкий спектр целей)

□ Накопление на определенные цели (покупка дома, автомобиля, образование детей)

Раздел III. Отношение к риску

3.1. "Я стремлюсь к надёжным вложениям, даже если это означает более низкую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

☐ Не согласен

☐ Скорее не согласен

☐ Скорее согласен

☐ Согласен

3.2. Представьте, что ваш портфель акций в 1 000 000 руб. по итогам года упал в стоимости до 800 000 руб. Ваши наиболее вероятные действия?

☐ продам всё, переведу средства в менее рискованные активы

☐ продам часть акций, чтобы уменьшить риск

☐ ничего не буду делать

☐ увеличу инвестиции в акции

3.3. Доходность выше депозита связана с риском инвестиций. К какому снижению стоимости активов вы готовы на промежутке в 1 год?

☐ до 5%

☐ 10%

☐ 20%

☐ 30%

3.4. Люди, которые знают меня, считают меня скорее осторожным человеком". Вы согласны с этим утверждением?

☐ Не согласен

☐ Скорее не согласен

☐ Скорее согласен

☐ Согласен

3.5. " Я готов рискнуть, чтобы получить более высокую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

☐ Не согласен

☐ Скорее не согласен

☐ Скорее согласен

☐ Согласен

Раздел IV. Специфические предпочтения

4.1. Что вы планируете делать с инвестиционным доходом в течение вашего инвестиционного горизонта?

☐ Реинвестировать

☐ Выводить и использовать в других целях

☐ Частично выводить/частично реинвестировать

4.2. Если вы планируете выводить весь или часть инвестиционного дохода, с какой периодичность вы хотели бы это делать?

☐ Не чаще, чем раз в год

☐ Несколько раз в год

4.3. Планируете ли в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги из инвестиций?

☐ Нет, не планирую

☐ Да, планирую не чаще одного раза в год

☐ Да, планирую несколько раз в год

4.4. Если вы планируете в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги, оцените возможный объем таких выводов:

☐ До 10% активов

☐ от 10% до 50% активов

☐ от 50% до 100% активов

Раздел V. Валютный и налоговый профиль

5.1. Валютная зона налогового резидентства:

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.2 Страна налогового резидентства:

Раздел V. Валютный и налоговый профиль

5.3. Валюты основного дохода. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.4. Валюты основных расходов. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.5. Валюта для расчета портфеля:

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.6. Опишите налоговые особенности, которые хотите нам сообщить:

Раздел VI. Текущие инвестиции

6.1. У вас уже есть инвестиционный счет в какой-либо организации?

☐ Да

☐ Нет

Если вы ответили да, ответьте на остальные вопросы этого раздела

6.2. Текущая структура вашего портфеля по классам активов. Укажите примерные доли в %.

Акции:

Облигации:

Золото:

Инвестиционная недвижимость:

Стратегии абсолютного дохода (структурные ноты, алгоритмические и пр.):

6.3. Текущая структура вашего портфеля по валютам. Укажите примерные доли в %.

RUB:

USD:

EUR:

GBP:

CHF:

CNY:

Другие:

6.4 Текущая структура вашего портфеля (география). Укажите примерные доли в %.

США:

Европа:

Россия:

Китай:

Прочие развитые рынки:

Прочие развивающиеся рынки:

6.5. Какие типы инвестиционных инструментов вы используете в настоящий момент? Вы можете отметить несколько пунктов.

☐ Отдельные акции и облигации

☐ Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

☐ Биржевые инвестиционное фонды (БПИФы, ETF)

☐ Закрытые ПИФы акций и облигаций

☐ Закрытые ПИФы недвижимости (в том числе арендные)

☐ Хедж-фонды

☐ Структурные ноты

☐ Фидуциарные депозиты

6.6. Основная организация (организации), через которые вы проводите инвестиционные сделки:

Необязательное поле

Раздел VII. Прочее

7.1. Сообщите нам любую дополнительную информацию, которую считаете важной:

Общество не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Общество, при формировании инвестиционной рекомендации, может находится в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к сотруднику Общества за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, я осознаю, что по результатам моих ответов Общество присвоит в отношении меня один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

Я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись

_____ _____

ООО «УК «ДОХОДЪ»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Физического лица/индивидуального предпринимателя, Квалифицированного инвестора,

Фамилия Имя Отчество _____

Документ, удостоверяющий личность

(тип, номер, серия) _____

Дата заполнения _____

Выберете только один вариант ответа для каждого вопроса, если не указано иное

Раздел I. Информация о клиенте

1.3. Возраст, полных лет _____

1.2. Укажите планируемый срок инвестирования в годах (через какое время вам может понадобиться основная сумма инвестируемых денег):

Укажите цифру в годах

_____

1.3. Какую долю от своих активов (исключая недвижимость) вы собираетесь инвестировать?

☐ менее 25%

☐ около 50%

☐ свыше 75%

1.4. Каков ваш среднемесячный доход после налогов (за последние 12 мес)?

□ до 50 000 руб.
□ 50 000 - 100 000 руб.
□ 100 000 - 200 000 руб.
□ 200 000 - 500 000 руб.
□ 500 000 - 1 000 000 руб.
□ более 1 000 000 руб.

1.5. Есть ли у вас сбережения, то есть денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, не включая инвестируемые суммы?

□ - Да. Объем сбережений равен или превышает объем доходов за 8 месяцев
□ - Да. Объем сбережений менее объема доходов за 8 месяцев.
□ - Существенных сбережений нет

1.6. Каковы ваши среднемесячные расходы (за последний 12 мес.)?

☐ Расходы превышают или примерно равны доходам

☐ Расходы составляют 70-90% от доходов

☐ Расходы составляют 70% и менее от доходов

1.7. Есть ли у вас существенные имущественные обязательства (кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы)?

□ да, имущественные обязательства превышают планируемый доход за 1 год
□ да, имущественные обязательства не превышают планируемый доход за 1 год
□ отсутствуют

1.8. Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?

□имею базовые представления
□ понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, есть понимание факторов, влияющие на результаты инвестирования
□ Есть один из международных сертификатов: CFA, FRM, CFP, ACCA)

1.9. Укажите Ваш опыт в области инвестирования

□ менее 1 года
□ от 1 года до 3 лет
□ от 3 до 5 лет
□ более 5 лет

Раздел II. Инвестиционная цель

Выберете одну группу целей и одну цель из этой группы

2.1. Группа «Универсальные цели»

☐ Максимальный рост с реинвестированием и процентов и дивидендов

☐ Умеренный рост. Получение или реинвестирование дивидендов

☐ Сохранение капитала

Группа «Жизненные задачи»

☐ Создание/инвестирование подушки безопасности

☐ Обеспеченное будущее (капитал к пенсии)

☐ Универсальные инвестиции (на неопределенные цели или широкий спектр целей)

☐ Накопление на определенные цели (покупка дома, автомобиля, образование детей)

2.2. Какую доходность вы ожидаете?

Впишите цифру в % годовых и валюту доходности

_____

Раздел III. Отношение к риску

3.1. "Я стремлюсь к надёжным вложениям, даже если это означает более низкую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

☐ Не согласен

☐ Скорее не согласен

☐ Скорее согласен

☐ Согласен

3.2. Представьте, что ваш портфель акций в 1 000 000 руб. по итогам года упал в стоимости до 800 000 руб. Ваши наиболее вероятные действия?

☐ продам всё, переведу средства в менее рискованные активы

☐ продам часть акций, чтобы уменьшить риск

☐ ничего не буду делать

☐ увеличу инвестиции в акции

3.3. Доходность выше депозита связана с риском инвестиций. К какому снижению стоимости активов вы готовы на промежутке в 1 год?

☐ до 5%

☐ 10%

☐ 20%

☐ 30%

3.4. Люди, которые знают меня, считают меня скорее осторожным человеком". Вы согласны с этим утверждением?

☐ Не согласен

☐ Скорее не согласен

☐ Скорее согласен

☐ Согласен

3.5. . "Я готов рискнуть, чтобы получить более высокую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

☐ Не согласен

☐ Скорее не согласен

☐ Скорее согласен

☐ Согласен

Раздел IV. Специфические предпочтения

4.1. Что вы планируете делать с инвестиционным доходом в течение вашего инвестиционного горизонта?

☐ Реинвестировать

☐ Выводить и использовать в других целях

☐ Частично выводить/частично реинвестировать

4.2. Если вы планируете выводить весь или часть инвестиционного дохода, с какой периодичность вы хотели ы это делать?

☐ Не чаще, чем раз в год

☐ Несколько раз в год

4.3. Планируете ли в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги из инвестиций?

☐ Нет, не планирую

☐ Да, планирую не чаще одного раза в год

☐ Да, планирую несколько раз в год

4.4. Если вы планируете в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги, оцените возможный объем таких выводов:

☐ До 10% активов

☐ от 10% до 50% активов

☐ от 50% до 100% активов

Раздел V. Валютный и налоговый профиль

5.1. Валютная зона налогового резидентства:

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.2 Страна налогового резидентства:

5.3. Валюты основного дохода. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.4. Валюты основных расходов. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.5. Валюта для расчета портфеля:

☐ RUB

☐ USD

☐ EUR

☐ GBP

☐ CHF

☐ CNY

☐ Другая:

5.6. Опишите налоговые особенности, которые хотите нам сообщить:

Раздел VI. Текущие инвестиции

6.1. У вас уже есть инвестиционный счет в какой-либо организации?

☐ Да

☐ Нет

Если вы ответили да, ответьте на остальные вопросы этого раздела

6.2. Текущая структура вашего портфеля по классам активов. Укажите примерные доли в %.

Акции:

Облигации:

Золото:

Инвестиционная недвижимость:

Стратегии абсолютного дохода (структурные ноты, алгоритмические и пр.):

6.3. Текущая структура вашего портфеля по валютам. Укажите примерные доли в %.

RUB:

USD:

EUR:

GBP:

CHF:

CNY:

Другие:

6.4 Текущая структура вашего портфеля (география). Укажите примерные доли в %.

США:

Европа:

Россия:

Китай:

Прочие развитые рынки:

Прочие развивающиеся рынки:

6.5. Какие типы инвестиционных инструментов вы используете в настоящий момент? Вы можете отметить несколько пунктов.

☐ Отдельные акции и облигации

☐ Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

☐ Биржевые инвестиционное фонды (БПИФы, ETF)

☐ Закрытые ПИФы акций и облигаций

☐ Закрытые ПИФы недвижимости (в том числе арендные)

☐ Хедж-фонды

☐ Структурные ноты

☐ Фидуциарные депозиты

6.6. Основная организация (организации), через которые вы проводите инвестиционные сделки:

Необязательное поле

Раздел VII. Прочее

7.1. Сообщите нам любую дополнительную информацию, которую считаете важной:

Общество не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Общество, при формировании инвестиционной рекомендации, может находится в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к сотруднику Общества за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, я осознаю, что по результатам моих ответов Общество присвоит в отношении меня один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись **Фамилия И.О.**

ООО «УК «ДОХОДЪ»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Юридического лица/НКО, Неквалифицированного инвестора

Наименование _____

ИНН (налоговый номер) _____

Дата заполнения _____

Выберете только один вариант ответа для каждого вопроса, если не указано иное

Раздел I. Информация о клиенте

1.1. Укажите планируемый срок инвестирования в годах (через какое время вам может понадобиться основная сумма инвестируемых денег):

Укажите цифру в годах

1.2. Существует ли в вашей компании специалист или подразделение, отвечающие за инвестиционную деятельность и какова их квалификация?

□ Указанные специалисты отсутствуют

□ Специалист есть, но квалификация отсутствует
□ Специалист есть. Опыт работы на финансовом рынке более 1 года.
□ Специалист есть. Опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности напрямую связанной с инвестирование активов.

1.3. Каков размер активов вашей компании за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)?

☐Менее 1 млрд. руб. (или эквивалент в USD)

☐От 1 до 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)

☐Более 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)

1.4. Каков размер оборота (выручки) вашей компании отреализации товаров (работ,услуг) по даннымбухгалтерской отчетности (национальных стандартовили правил ведения учета исоставления отчетности дляиностранного юридическоголица) за последний отчетный период?

☐Менее 1 млрд. руб. (или эквивалент в USD)

☐От 1 до 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)

☐Более 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)

1.5. Каково соотношение чистых активов вашей организации к объему средств, предполагаемых к инвестированию?

☐ менее 25%

☐ около 50%

☐ свыше 75%

1.6. Какое количество и объем операций с различными финансовыми инструментами вы проводили за последний отчетный год?

☐ Операции не осуществлялись

☐Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 млн. рублей.

☐Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 млн. рублей

Раздел II. Инвестиционная цель

2.1. Какова ваша инвестиционная цель?

☐ Максимальный рост с реинвестированием и процентов и дивидендов

☐ Умеренный рост. Получение или реинвестирование дивидендов

☐ Сохранение капитала

Раздел III. Отношение к риску

3.1. "Мы стремимся к надёжным вложениям, даже если это означает более низкую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласен

☐Скорее не согласен

☐Скорее согласен

☐Согласен

3.2. Представьте, что ваш портфель акций в 1 000 000 руб. по итогам года упал в стоимости до 800 000 руб. Ваши наиболее вероятные действия?

☐продам всё, переведу средства в менее рискованные активы

☐продам часть акций, чтобы уменьшить риск

☐ничего не буду делать

☐увеличу инвестиции в акции

3.3. «У нас мало опыта инвестирования в акции». Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласны

☐Скорее не согласны

☐Скорее согласны

☐Согласны

3.4. Доходность выше депозита связана с риском инвестиций. К какому снижению стоимости активов вы готовы на промежутке в 1 год?

☐ до 5%

☐ 10%

☐ 20%

☐ 30%

3.5. «О нас можно сказать, что мы проводим основном очень консервативную политику и осторожны в инвестициях?»Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласны

☐Скорее не согласны

☐Скорее согласны

☐Согласны

3.6. «Мы готовы на риск ради более высокой доходности инвестиций?» Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласны

☐Скорее не согласны

☐Скорее согласны

☐Согласны

Раздел IV. Специфические предпочтения

4.1. Что вы планируете делать с инвестиционным доходом в течение вашего инвестиционного горизонта?

☐Реинвестировать

☐Выводить и использовать в других целях

☐Частично выводить/частично реинвестировать

4.2. Если вы планируете выводить весь или часть инвестиционного дохода, с какой периодичность вы хотели бы это делать?

☐ Не чаще, чем раз в год

☐ Несколько раз в год

4.3. Планируете ли в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги из инвестиций?

☐ Нет, не планирую

☐ Да, планирую не чаще одного раза в год

☐ Да, планирую несколько раз в год

4.4. Если вы планируете в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги, оцените возможный объем таких выводов:

☐До 10% активов

☐от 10% до 50% активов

☐от 50% до 100% активов

Раздел V. Валютный и налоговый профиль

5.1.Валютная зона налогового резидентства:

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.2Страна налогового резидентства:

5.3. Валюты основного дохода. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.4. Валюты основных расходов. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.5. Валюта для расчета портфеля:

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.6. Опишите налоговые особенности, которые хотите нам сообщить:

Раздел VI. Текущие инвестиции

6.1. У вас уже есть инвестиционный счет в какой-либо организации?

☐ Да

☐ Нет

Если вы ответили да, ответьте на остальные вопросы этого раздела

6.2. Текущая структура вашего портфеля по классам активов. Укажите примерные доли в %.

Акции:

Облигации:

Золото:

Инвестиционная недвижимость:

Стратегии абсолютного дохода (структурные ноты, алгоритмические и пр.):

6.3. Текущая структура вашего портфеля по валютам. Укажите примерные доли в %.

RUB:

USD:

EUR:

GBP:

CHF:

CNY:

Другие:

6.4 Текущая структура вашего портфеля (география). Укажите примерные доли в %.

США:

Европа:

Россия:

Китай:

Прочие развитые рынки:

Прочие развивающиеся рынки:

6.5. Какие типы инвестиционных инструментов вы используете в настоящий момент? Вы можете отметить несколько пунктов.

☐ Отдельные акции и облигации

☐ Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

☐ Биржевые инвестиционное фонды (БПИФы, ETF)

☐ Закрытые ПИФы акций и облигаций

☐ Закрытые ПИФы недвижимости (в том числе арендные)

☐ Хедж-фонды

☐ Структурные ноты

☐ Фидуциарные депозиты

6.6. Основная организация (организации), через которые вы проводите инвестиционные сделки:

Необязательное поле

Раздел VII. Прочее

7.1. Сообщите нам любую дополнительную информацию, которую считаете важной:

Общество не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Общество, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к сотруднику Общества за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, Клиент осознает, что по результатам его ответов Общество присвоит в отношении него один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Настоящим я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись **Ф.И.О, должность.**

ООО «УК «ДОХОДЪ»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Юридического лица/НКО, Квалифицированного инвестора

Наименование _____

ИНН (налоговый номер) _____

Дата заполнения _____

Выберете только один вариант ответа для каждого вопроса, если не указано иное

Раздел I. Информация о клиенте

1.1. Укажите планируемый срок инвестирования в годах (через какое время вам может понадобиться основная сумма инвестируемых денег):

Укажите цифру в годах

1.2. Существует ли в вашей компании специалист или подразделение, отвечающие за инвестиционную деятельность и какова их квалификация?

□ Указанные специалисты отсутствуют

□ Специалист есть, но квалификация отсутствует
□ Специалист есть. Опыт работы на финансовом рынке более 1 года.
□ Специалист есть. Опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестирование активов.

1.3. Каков размер активов вашей компании за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)?

□ Менее 1 млрд. руб. (или эквивалент в USD)
□ От 1 до 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD) □Более 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)

1.4.Каков размер оборота (выручки) вашей компании от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный период?

□ Менее 1 млрд. руб. (или эквивалент в USD)
□ От 1 до 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)
□ Более 10 млрд. руб.(или эквивалент в USD)

1.5. Каково соотношение чистых активов вашей организации к объему средств, предполагаемых к инвестированию?

☐ менее 25%

☐ около 50%

☐ свыше 75%

1.6. Какое количество и объем операций с различными финансовыми инструментами вы проводили за последний отчетный год?

☐Операции не осуществлялись

☐Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 млн. рублей.

☐Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 млн. рублей

Раздел II. Инвестиционная цель

2.1. Группа «Универсальные цели»

☐ Максимальный рост с реинвестированием и процентов и дивидендов

☐ Умеренный рост. Получение или реинвестирование дивидендов

☐ Сохранение капитала

2.2. Какую доходность вы ожидаете?

Впишите цифру в % годовых и валюту доходности

_____

Раздел III. Отношение к риску

3.1. "Мы стремимся к надёжным вложениям, даже если это означает более низкую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласен

☐Скорее не согласен

☐Скорее согласен

☐Согласен

3.2. Представьте, что ваш портфель акций в 1 000 000 руб. по итогам года упал в стоимости до 800 000 руб. Ваши наиболее вероятные действия?

☐продам всё, переведу средства в менее рискованные активы

☐продам часть акций, чтобы уменьшить риск

☐ничего не буду делать

☐увеличу инвестиции в акции

3.3. «У нас мало опыта инвестирования в акции». Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласны

☐Скорее не согласны

☐Скорее согласны

☐Согласны

3.4. Доходность выше депозита связана с риском инвестиций. К какому снижению стоимости активов вы готовы на промежутке в 1 год?

☐ до 5%

☐ 10%

☐ 20%

☐ 30%

3.5. «О нас можно сказать, что мы проводим основном очень консервативную политику и осторожны в инвестициях?»Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласны

☐Скорее не согласны

☐Скорее согласны

☐Согласны

3.6. «Мы готовы на риск ради более высокой доходности инвестиций?» Вы согласны с этим утверждением?

☐Не согласны

☐Скорее не согласны

☐Скорее согласны

☐Согласны

Раздел IV. Специфические предпочтения

4.1. Что вы планируете делать с инвестиционным доходом в течение вашего инвестиционного горизонта?

☐Реинвестировать

☐Выводить и использовать в других целях

☐Частично выводить/частично реинвестировать

4.2. Если вы планируете выводить весь или часть инвестиционного дохода, с какой периодичность вы хотели бы это делать?

☐ Не чаще, чем раз в год

☐ Несколько раз в год

4.3. Планируете ли в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги из инвестиций?

☐ Нет, не планирую

☐ Да, планирую не чаще одного раза в год

☐ Да, планирую несколько раз в год

4.4. Если вы планируете в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги, оцените возможный объем таких выводов:

☐До 10% активов

☐от 10% до 50% активов

☐от 50% до 100% активов

Раздел V. Валютный и налоговый профиль

5.1.Валютная зона налогового резидентства:

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.2.Страна налогового резидентства:

5.3. Валюты основного дохода. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.4. Валюты основных расходов. Вы можете выбрать несколько вариантов.

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.5. Валюта для расчета портфеля:

☐ RUB

☐USD

☐EUR

☐GBP

☐CHF

☐CNY

☐ Другая:

5.6. Опишите налоговые особенности, которые хотите нам сообщить:

Раздел VI. Текущие инвестиции

6.1. У вас уже есть инвестиционный счет в какой-либо организации?

☐ Да

☐ Нет

Если вы ответили да, ответьте на остальные вопросы этого раздела

6.2. Текущая структура вашего портфеля по классам активов. Укажите примерные доли в %.

Акции:

Облигации:

Золото:

Инвестиционная недвижимость:

Стратегии абсолютного дохода (структурные ноты, алгоритмические и пр.):

6.3. Текущая структура вашего портфеля по валютам. Укажите примерные доли в %.

RUB:

USD:

EUR:

GBP:

CHF:

CNY:

Другие:

6.4 Текущая структура вашего портфеля (география). Укажите примерные доли в %.

США:

Европа:

Россия:

Китай:

Прочие развитые рынки:

Прочие развивающиеся рынки:

6.5. Какие типы инвестиционных инструментов вы используете в настоящий момент? Вы можете отметить несколько пунктов.

☐ Отдельные акции и облигации

☐ Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

☐ Биржевые инвестиционное фонды (БПИФы, ETF)

☐ Закрытые ПИФы акций и облигаций

☐ Закрытые ПИФы недвижимости (в том числе арендные)

☐ Хедж-фонды

☐ Структурные ноты

☐ Фидуциарные депозиты

6.6. Основная организация (организации), через которые вы проводите инвестиционные сделки:

Необязательное поле

Раздел VII. Прочее

7.1. Сообщите нам любую дополнительную информацию, которую считаете важной:

Общество не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Общество, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к сотруднику Общества за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, Клиент осознает, что по результатам его ответов Общество присвоит в отношении него один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Настоящим я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись **Ф.И.О, должность.**

ООО «УК «ДОХОДЪ»

УВЕДОМЛЕНИЕ (СПРАВКА) ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

при осуществлении деятельности ООО «УК «ДОХОДЪ» по инвестиционному консультированию

Клиент (Фамилия Имя Отчество):

Документ, удостоверяющий личность (тип, серия, номер):

Дата формирования:

Настоящим ООО «УК «ДОХОДЪ» уведомляет вас об определении Инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

Ваш инвестиционный профиль:*(наименование профиля)*

Инвестиционный горизонт:*(наименование и значения инвестиционного горизонта)*

Ожидаемая доходность:*(наименование профиля доходности и значения доходности)*

Допустимый риск:*(наименование профиля риска и его значение)*

Информация о клиенте, на основании которой определён указанный инвестиционный профиль, была представлена клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «ДОХОДЪ» (далее – Анкета).

В случае изменения сведений, представленных в Анкете, клиент обязан уведомить об этом ООО «УК «ДОХОДЪ» и представить Анкету с соответствующими изменениями для повторного определения инвестиционного профиля.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль, что может привести к несоответствию рекомендаций реальным возможностям клиента.

Информируем о том, что ООО «УК «ДОХОДЪ» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент.

Приложение:

- Копия Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности ООО «УК «ДОХОДЪ» по инвестиционному консультированию от *(дата составления анкеты)*.

Подпись сотрудника ООО «УК «ДОХОДЪ» _____
(подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

Настоящим подтверждаю согласие с определённым ООО «УК «ДОХОДЪ» Инвестиционным профилем клиента: *(наименование профиля)*

Подпись _____ Ф.И.О (полностью) _____

Дата_____ Время_____

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСЛА БАЛЛОВ И ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА ПО ИТОГАМ ЗАПОЛНЕНИЯ АНКЕТЫ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРОФИЛИРОВАНИЮ КЛИЕНТА

Оценка производится методом взвешивания ответов Клиента. Общество обеспечивает сбалансированную оценку информации и мотивированное соответствие определенного профиля полученным данным.

Анкеты для определения инвестиционных профилей Клиентов содержат базовые вопросы, ответы на которые являются основанием для подсчета баллов для определения отношения Клиента к риску. Остальные вопросы используются Обществом для более глубокого понимания целей и возможностей Клиента в процессе формирования индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Инвестиционный горизонт Клиента определяется на основе ответа на вопрос *«Укажите планируемый срок инвестирования в годах (через какое время вам может понадобиться основная сумма инвестируемых денег)»* путем сравнения такого ответа со шкалой инвестиционных горизонтов, определенных настоящим Порядком.

Каждый ответ на базовые вопросы в Анкете имеет свой вес (в баллах - указаны ниже в скобках напротив каждого варианта ответа). По итогам заполнения Анкеты Клиентом баллы суммируются, а затем корректируются (если применимо) в соответствии с Порядком. Минимальное значение для суммы баллов после корректировок составляет 1 (единица - значения меньше указанного приводятся к минимальному значению). Максимальное значение для суммы баллов после корректировок составляет 40 (значения больше указанного приводятся к максимальному значению).

I. Базовые вопросы Анкеты и их вес в баллах для Клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей Неквалифицированных инвесторов

1.2. Уровень образования:

среднее или средне – специальное (-2)
высшее, при этом отсутствует высшее экономическое (0)
высшее экономическое (+1)

1.3. Какую долю от своих активов (исключая недвижимость) вы собираетесь инвестировать?

менее 25% (5)

около 50% (3)

свыше 75% (0)

1.4. Каков ваш среднемесячный доход после налогов (за последние 12 мес.)?

- до 50 000 руб. (0)
- 50 000-100 000 руб. (1)
- 100 000-200 000 руб. (2)
- 200 000 - 500 000 руб. (2)
- 500 000 - 1 000 000 руб. (3)
- более 1 000 000 руб.(3)

1.5. Есть *ли у* вас сбережения, то есть денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме не включая инвестируемые суммы?

- Да. Объем сбережений равен или превышает объем доходов за 8 месяцев (4)

- Да. Объем сбережений менее объема доходов за 8 месяцев. (2)
- Существенных сбережений нет (0)

1.6. Каковы ваши среднемесячные расходы (за последние 12 мес.)?

- Расходы превышают *или* примерно равны доходам (0)
- Расходы составляют 70-90% от доходов (2)
- Расходы составляют 70% и менее от доходов (3)

1.7. Есть ли у вас существенные имущественные обязательства (кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы)?

- да, имущественные обязательства превышают планируемый доход за 1 год (1)
- да, имущественные обязательства не превышают планируемый доход за 1 год (2)
- отсутствуют (3)

1.8.. Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?

- имею базовые представления (0)
- понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, есть понимание факторов, влияющие на результаты инвестирования (2)
- Есть один из международных сертификатов: CFA, FRM, CFP, ACCA (4)

1.9. Укажите Ваш опыт в области инвестирования

- менее 1 года (-1)
- от 1 года до 3 лет (1)
- от 3 до 5 лет (2)
- более 5 лет(3)

3.1. "Я стремлюсь к надёжным вложениям, даже если это означает более низкую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласен (6)
- Скорее не согласен (4)
- Скорее согласен(1)
- Согласен (0)

3.2. Представьте, что ваш портфель акций в 1 000 000 руб. по итогам года упал в стоимости до 800 000 руб. Ваши наиболее вероятные действия?

- продам всё, переведу средства в менее рискованные активы (0)
- продам часть акций, чтобы уменьшить риск (2)
- ничего не буду делать (5)
- увеличу инвестиции в акции (9)

3.3. Доходность выше депозита связана с риском инвестиций. К какому снижению стоимости активов вы готовы на промежутке в 1 год?

- ДО 5% (1)
- 10% (3)
- 20% (6)
- 30% (9)

3.4. "Люди, которые знают меня, считают меня скорее осторожным человеком". Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласен (3)
- Скорее не согласен(2)
- Скорее согласен(1)
- Согласен (0)

3.5. "Я готов рискнуть, чтобы получить более высокую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласен (0)
- Скорее не согласен (1)

- Скорее согласен (3)
- Согласен (4)

4.1. Что вы планируете делать с инвестиционным доходом в течение вашего инвестиционного горизонта?

- Реинвестировать(2)
- Выводить и использовать в других целях (0)
- Частично выводить/частично реинвестировать (0)

4.2. Если вы планируете выводить весь или часть инвестиционного дохода, с какой периодичность вы хотели бы это делать?

- Не чаще, чем раз в год (0)
- Несколько раз в год (-1)

4.3. Планируете ли в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги из инвестиций?

- Нет, не планирую (1)
- Да, планирую не чаще одного раза в год (0)
- Да, планирую несколько раз в год (0)

4.4. Если вы планируете в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги, оцените возможный объем таких выводов:

- До 10% активов (0)
- от 10% до 50% активов (-3)
- от 50% до 100% активов (-4)

II. Корректировка суммы баллов для Клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей Неквалифицированных инвесторов

2.1. Корректировка в зависимости от инвестиционной цели и/или возраста Клиента

Цель	**Возраст и баллы отношения к риску (во всех случаях max = 40)**
Подушка безопасности	Для любого возраста Клиента: -3 (но не менее 10) Также максимальное значение не может быть выше 30 (включительно)
Универсальные инвестиции	От 18 до 40= +5 От 41 и более= +0
Накопление на определенные цели	От 18 до 40 = +4 От 41 и более = +0
Максимальный рост с реинвестированием дивидендов и процентов	От 18 до 40= +4 От 41 и более = +2

Умеренный рост. Реинвестирование или получение дивидендов и процентов	Для любого возраста Клиента: +2

2.2. Корректировка в зависимости от возраста Клиента, если его инвестиционной целью является «Обеспеченное будущее».

Возраст	Сумма по результатам анкеты на Шаге 2	Риск в баллах
<=45	>=30	40
	от 20 до 29	30
	<20	20
>45	>=30	не менее 35
	от 20 до 29	не менее 25
	<20	20

2.3. Корректировка в зависимости от возраста Клиента, если его инвестиционной целью является «Сохранение капитала».

Сумма по результатам анкеты на Шаге 2	Риск в баллах
>=30	25
<30	не более 15 (включительно)

III. Базовые вопросы Анкеты и их вес в баллах для Клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей Квалифицированных инвесторов

Базовые вопросы Анкеты и их оценка в баллах для Клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей Квалифицированных инвесторов аналогична порядку, указанному в разделе I настоящего документа.

Дополнительно оценивается следующий вопрос:

2.1. Какую доходность вы ожидаете?

Впишите цифру в % годовых и валюту доходности

Баллы по итогам ответа на этот вопрос определяются в соответствии со следующей таблицей:

Ожидаемая клиентом доходность	Оценка вопроса в баллах
<8%	1
>=8% и <11%	3
>=11% и <15%	10
>=15%	20

IV. Корректировка суммы баллов для Клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей Квалифицированных инвесторов

Корректировка суммы баллов для Клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей Квалифицированных инвесторов осуществляется аналогично порядку, указанному в разделе II настоящего документа.

V. Базовые вопросы Анкеты и их вес в баллах для Клиентов юридических лиц Неквалифицированных инвесторов

1.1. Существует ли в вашей компании специалист или подразделение, отвечающие за инвестиционную деятельность и какова их квалификация??

- Указанные специалисты отсутствуют (0)
- Специалист есть, но квалификация отсутствует (0)
- Специалист есть. Опыт работы на финансовом рынке более 1 года. (2)
- Специалист есть. Опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестирование активов. (4)

1.2. Каков размер активов вашей компании за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)?

- Менее 1 млрд. руб. (или эквивалент в USD) (1)
- От 1 до 10 млрд. руб. (или эквивалент в USD) (2)
- Более 10 млрд. руб. (или эквивалент в USD) (3)

1.3. Каков размер оборота (выручки) вашей компании от реализации товаров (работ, услуг) поданным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный период?

- Менее 1 млрд. руб. (или эквивалент в USD) (1)
- От 1 до 10 млрд. руб. (или эквивалент в USD) (3)
- Более 10 млрд. руб. (или эквивалент в USD) (4)

1.4. Каково соотношение чистых активов вашей организации к объему средств, предполагаемых к инвестированию (объем инвестируемых средств/объем чистых активов)?

- менее 25% (5)
- около 50% (3)
- свыше 75% (0)

1.5. Какое количество и объем операций с различными финансовыми инструментами вы проводили за последний отчетный год?

- Операции не осуществлялись (0)
- Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 млн. рублей. (1)
- Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 млн. рублей. (3)

3.1. "Мы стремимся к надёжным вложениям, даже если это означает более низкую доходность". Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласны (7)
- Скорее не согласны (5)
- Скорее согласны (1)
- Согласны (0)

3.2. Представьте, что ваш портфель акций в 1 000 000 руб. по итогам года упал в стоимости до 800 000 руб. Ваши наиболее вероятные действия?

- продадим всё, переведем средства в менее рискованные активы (0)
- продадим часть акций, чтобы уменьшить риск (2)
- ничего не будем делать (6)
- увеличим инвестиции в акции (10)

3.3. «У нас мало опыта инвестирования в акции». Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласны (3)
- Скорее не согласны (2)
- Скорее согласны (1)
- Согласны (0)

3.4. Доходность выше депозита связана с риском инвестиций. К какому снижению стоимости активов вы готовы на промежутке в 1 год?

- до 5% (1)
- 10% (3)
- 20% (7)
- 30%(10)

3.5. «О нас можно сказать, что мы проводим в основном очень консервативную политику и осторожны в инвестициях?» Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласны (3)
- Скорее не согласны (2)
- Скорее согласны (1)
- Согласны (0)

3.6. «Мы готовы на риск ради более высокой доходности инвестиций?» Вы согласны с этим утверждением?

- Не согласны (0)
- Скорее не согласны (1)
- Скорее согласны (4)
- Согласны (5)

4.1. Что вы планируете делать с инвестиционным доходом в течение вашего инвестиционного горизонта?

- Реинвестировать (2)
- Выводить и использовать в других целях (0)
- Частично выводить/частично реинвестировать (0)

4.2. Если вы планируете выводить весь или часть инвестиционного дохода, с какой периодичность вы хотели бы это делать?

- Не чаще, чем раз в год (0)
- Несколько раз в год (-1)

4.3. Планируете ли в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги из инвестиций?

Нет, не планирую (1)
Да, планирую не чаще одного раза в год (0)

Да, планирую несколько раз в год (0)

4.4. Если вы планируете в течение вашего инвестиционного горизонта выводить основные деньги, оцените возможный объем таких выводов:

- До 10% активов (0)
- от 10% до 50% активов (-3)
- от 50% до 100% активов (-4)

VI. Корректировка суммы баллов для Клиентов юридических лиц Неквалифицированных инвесторов

6.1. Корректировка в зависимости от инвестиционной цели Клиента

Цель	Баллы отношения к риску (во всех случаях max = 40)
Универсальные инвестиции	+0
Максимальный росте реинвестированием дивидендов и процентов	+3
Умеренный рост. Реинвестирование или получение дивидендов и процентов	+2

6.2. Корректировка для инвестиционной цели «Сохранение капитала».

Сумма по результатам анкеты на Шаге 2	Риск в баллах
>=30	25
<30	не более 15 (включительно)

VII. Базовые вопросы Анкеты и их вес в баллах для Клиентов юридических лиц Квалифицированных инвесторов

Базовые вопросы Анкеты и их оценка в баллах для Клиентов юридических Квалифицированных инвесторов аналогична порядку, указанному в разделе V настоящего документа.

Дополнительно оценивается следующий вопрос:

2.2. *Какую доходность вы ожидаете?*

Впишите цифру в % годовых и валюту доходности

_____

Баллы по итогам ответа на этот вопрос определяются в соответствии со следующей таблицей

Ожидаемая клиентом доходность	Оценка вопроса в баллах
<8%	1
>=8% и <11%	3
>=11% и <15%	10
>=15%	20

VIII. Корректировка суммы баллов для Клиентов юридических лиц Квалифицированных инвесторов

Корректировка суммы баллов для Клиентов юридических лиц Квалифицированных инвесторов осуществляется аналогично порядку, указанному в разделе VI настоящего документа.

Методика определения уровня риска и уровня ожидаемой доходности

I. Общие положения

1.1. Настоящая Методика описывает общий подход Общества при определении уровня риска и уровня ожидаемой доходности, используемого в Профиле доходности и Профиле риска Клиента в соответствии с разделами 4 и 5 настоящего Порядка. Правила и регламент проведения отдельных расчетов устанавливаются внутренними инструкциями Общества.

1.2. Общество определяет Профиль риска и Профиль Доходности Клиента исходя из его инвестиционного горизонта и отношения к риску.

1.3. Отношение к риску определяется на основе обработки Анкеты для инвестиционного профиля клиента (далее - Анкеты) как число баллов, полученных путем суммирования и корректировки баллов, присвоенных каждому ответу на базовые вопросы Анкеты. Порядок определения числа указанных баллов определен в Приложении 3 настоящего Порядка.

1.4. На основании инвестиционного продукта, специфики потребностей клиента, его инвестиционного горизонта и отношения к риску Общество определяет риск и ожидаемую доходность базового оптимального инвестиционного портфеля, подходящего для данного Клиента.

1.5. Риск определяется как VaR (ValueatRisk), то есть как оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%.

1.6. Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых как средняя доходность оптимального портфеля для расчета допустимого риска клиента на его инвестиционном горизонте.

1.7. Полученный уровень риска сравнивается со шкалой риска (шкалой Профиля риска), определенной разделом 5 настоящего порядка. По итогам такого сравнения Общество определяет Профиль риска Клиента.

1.8. Полученный уровень ожидаемой доходности сравнивается со шкалой ожидаемой доходности (шкалой Профиля доходности), определенной разделом 4 настоящего порядка. По итогам такого сравнения Общество определяет Профиль доходности Клиента.

1.9. Общество вправе вносить изменения в настоящую Методику.

II. Методика формирования базового оптимального портфеля для расчета допустимого риска Клиента

2.1. Общество использует настоящую Методику формирования базового оптимального портфеля, для расчёта допустимого риска Клиента в качестве Методики по умолчанию. В зависимости от конкретного инвестиционного продукта, специфики потребностей клиента (валюта портфеля, налоговые льготы, предпочтения по финансовым инструментам/классам активов/географии инвестиции) Общество может формировать оптимальные портфели для расчета допустимого риска Клиента отличные от базового. В

этом случае Общество раскрывает для клиента порядок расчета оптимального портфеля, на основе которого определен уровень его допустимого риска.

2.2. Базовый оптимальный инвестиционный портфель формируется из следующих базовых финансовых инструментов:

Класс активов	**Название активов**	**Бенчмарк**
Акции	Российский рынок акций	Индекс МосБиржи (полной доходности) или его аналог
Акции	Глобальный рынок акций	MSCI AC World (полной доходности или аналог
Акции	Акции технологического сектора	MSCI World Information Technology Index (USD) или аналог
Облигации	Рублевые облигации	индекс полной доходности корпоративных облигаций МосБиржи или аналог
Облигации	Глобальные облигации в долларах США	50% IBOXX Corporate bonds + 50% IBOXX High yield bonds или аналог

2.3. Для каждого базового финансового инструмента находится риск (VaR) и реальная (после инфляции) ожидаемая доходность в валюте портфеля клиента для каждого инвестиционного горизонта от 1 до 20 лет. Если инвестиционный горизонт указан нецелым числом, то он округляется до ближайшего целого числа по правилам простого математического округления. Для инвестиционных горизонтов более 20 лет используются оптимальные портфели на 20 лет. Также рассчитывается матрица ковариаций ожидаемых доходностей указанных инструментов и для каждого инвестиционного горизонта рассчитывается набор (не менее 100) оптимальных портфелей для различных уровней риска (портфели на эффективной границе).

2.4. Набор всех возможных итоговых баллов, полученных в результате обработки Анкеты, преобразуется в шкалу баллов риска от 1 до 10 в соответствии со следующей таблицей.

Итоговые баллы, полученные при обработки анкеты	Баллы риска, используемые для формирования оптимального портфеля
1-10	1
11	1
12	1
13	2
14	2
15	2
16	3
17	3
18	3
19	3
20	4
21	4
22	4
23	5
24	5

25	5
26	6
27	6
28	6
29	7
30	7
31	7
32	7
33	8
34	8
35	8
36	9
37	9
38	9
39	9
40	10

2.5. Для каждого оптимального портфеля, найденного в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Методики, определяется масштаб и соответствие коэффициентов «неприятия риска» и итоговых баллов риска.

2.6. На основе полученных коэффициентов «неприятия риска» для каждого инвестиционного горизонта строится функция полезности и находится оптимальный портфель, максимизирующий эту функцию. В итоге Общество находит набор оптимальных портфелей соответствующих каждому инвестиционному горизонту и каждому баллу, полученному в результате обработки Анкеты Клиента.

2.7. Каждый такой портфель представляет собой распределение активов, определенных в пункте 2.2. настоящей Методики. Общество хранит информацию о таких распределения в базе данных и имеет возможность определить риск (VaR) и ожидаемую доходность портфеля для заданного инвестиционного горизонта и итоговой суммы баллов, определенной по результатам обработки Анкеты Клиента. Такое соответствие отражается в таблице в Приложении 1 к настоящей Методике.

2.8. Базовые ограничения при расчете оптимальных портфелей:

- Сумма долей всех активов должна быть равна 100%.
- Ограничение на долю класса активов (акций и облигаций) - максимальные и минимальные значения устанавливаются на основе смоделированного оптимального распределения акций и облигаций в портфеле для каждого инвестиционного горизонта от 1 года до 20 лет. Для инвестиционных горизонтов более 20 лет используются оптимальные распределения активов на 20 лет.
- Ограничение на максимальную и минимальную долю в портфеле:

Название активов	**Минимальный вес, %**	**Максимальный вес, %**
Российский рынок акций	5	95
Глобальный рынок акций	5	60
Акции технологического сектора	0	20
Рублевые облигации	5	90
Глобальные облигации в долларах США	5	60

Приложение №1 к Методике формирования базового оптимального портфеля для расчета допустимого риска Клиента

Инвестиционный горизонт, лет	Баллы риска	Уровень риска (VaR), %	Реальная (после инфляции) ожидаемая доходность, % годовых
1	1	-7.69	1.72
1	2	-7.80	1.79
1	3	-7.78	1.85
1	4	-7.87	1.91
1	5	-8.08	1.98
1	6	-8.20	2.04
1	7	-8.27	2.09
1	8	-8.30	2.15
1	9	-8.51	2.21
1	10	-9.69	2.22
2	1	-10.75	2.74
2	2	-10.76	2.76
2	3	-10.77	2.78
2	4	-10.78	2.81
2	5	-10.76	2.82
2	6	-10.74	2.84
2	7	-10.91	2.87
2	8	-11.03	2.89
2	9	-10.98	2.91
2	10	-11.56	2.92
3	1	-11.55	2.92
3	2	-11.85	2.99
3	3	-12.11	3.05
3	4	-12.33	3.09
3	5	-12.44	3.12
3	6	-12.74	3.18
3	7	-12.67	3.22
3	8	-12.60	3.26
3	9	-13.35	3.34
3	10	-13.13	3.35
4	1	-10.87	2.75
4	2	-11.52	2.90
4	3	-12.41	3.07
4	4	-13.18	3.21
4	5	-13.70	3.35
4	6	-13.83	3.44
4	7	-14.21	3.56
4	8	-14.95	3.66
4	9	-14.91	3.70

4	10	-15.87	3.72
5	1	-10.47	2.61
5	2	-11.06	2.79
5	3	-11.91	2.98
5	4	-12.73	3.13
5	5	-13.78	3.30
5	6	-14.40	3.45
5	7	-14.86	3.59
5	8	-15.14	3.71
5	9	-15.56	3.87
5	10	-17.20	4.05
6	1	-10.54	2.53
6	2	-10.95	2.75
6	3	-12.13	3.02
6	4	-13.84	3.31
6	5	-15.15	3.63
6	6	-15.80	3.83
6	7	-16.57	3.97
6	8	-16.92	4.10
6	9	-17.36	4.23
6	10	-18.93	4.39
7	1	-10.56	2.59
7	2	-11.64	2.90
7	3	-13.12	3.20
7	4	-14.80	3.54
7	5	-16.26	3.88
7	6	-16.96	4.08
7	7	-17.83	4.26
7	8	-18.75	4.43
7	9	-19.26	4.60
7	10	-20.88	4.80
8	1	-11.49	2.75
8	2	-11.81	2.89
8	3	-12.47	3.07
8	4	-13.23	3.23
8	5	-14.29	3.45
8	6	-15.59	3.74
8	7	-17.49	4.06
8	8	-19.11	4.39
8	9	-20.63	4.72
8	10	-21.89	5.07
9	1	-13.70	3.02
9	2	-13.49	3.17
9	3	-13.82	3.36
9	4	-15.25	3.67
9	5	-17.26	4.02

9	6	-19.18	4.33
9	7	-21.32	4.67
9	8	-22.53	4.88
9	9	-23.87	5.16
9	10	-24.84	5.42
10	1	-16.08	3.29
10	2	-16.01	3.50
10	3	-16.57	3.73
10	4	-17.81	4.03
10	5	-20.69	4.47
10	6	-23.46	4.91
10	7	-25.19	5.14
10	8	-25.62	5.34
10	9	-26.90	5.54
10	10	-27.97	5.71
11	1	-19.27	3.55
11	2	-19.27	3.66
11	3	-18.94	3.84
11	4	-19.58	4.09
11	5	-20.22	4.35
11	6	-22.76	4.78
11	7	-26.66	5.28
11	8	-28.17	5.56
11	9	-28.81	5.77
11	10	-30.29	5.98
12	1	-22.67	3.89
12	2	-22.62	4.00
12	3	-22.31	4.19
12	4	-22.41	4.41
12	5	-23.14	4.68
12	6	-26.01	5.12
12	7	-30.18	5.53
12	8	-30.34	5.71
12	9	-32.06	5.97
12	10	-32.88	6.15
13	1	-26.54	4.35
13	2	-25.99	4.50
13	3	-26.35	4.66
13	4	-26.60	4.86
13	5	-27.20	5.09
13	6	-29.81	5.41
13	7	-33.81	5.81
13	8	-34.00	6.04
13	9	-34.32	6.19
13	10	-35.18	6.38
14	1	-31.37	4.64

14	2	-31.43	4.72
14	3	-31.55	4.83
14	4	-31.18	4.98
14	5	-31.05	5.22
14	6	-31.70	5.49
14	7	-34.78	5.83
14	8	-35.80	6.08
14	9	-35.88	6.27
14	10	-36.24	6.46
15	1	-34.64	4.97
15	2	-34.92	5.08
15	3	-35.20	5.19
15	4	-35.26	5.30
15	5	-35.10	5.49
15	6	-35.15	5.72
15	7	-36.74	5.95
15	8	-37.31	6.11
15	9	-37.34	6.26
15	10	-37.59	6.49
16	1	-36.74	5.16
16	2	-36.76	5.27
16	3	-37.09	5.37
16	4	-37.17	5.51
16	5	-36.96	5.69
16	6	-37.15	5.91
16	7	-37.31	6.09
16	8	-37.34	6.27
16	9	-37.44	6.44
16	10	-37.78	6.55
17	1	-36.74	5.16
17	2	-36.65	5.23
17	3	-36.98	5.33
17	4	-37.29	5.44
17	5	-36.98	5.59
17	6	-36.84	5.77
17	7	-37.19	5.95
17	8	-37.31	6.09
17	9	-37.34	6.27
17	10	-37.44	6.44
18	1	-36.34	5.07
18	2	-35.93	5.18
18	3	-36.24	5.28
18	4	-36.52	5.46
18	5	-36.24	5.68
18	6	-36.52	5.86
18	7	-36.82	6.07

18	8	-36.86	6.25
18	9	-36.88	6.35
18	10	-37.07	6.46
19	1	-36.34	5.07
19	2	-36.13	5.24
19	3	-36.53	5.38
19	4	-36.48	5.53
19	5	-36.28	5.67
19	6	-36.42	5.82
19	7	-36.73	5.96
19	8	-36.84	6.14
19	9	-36.86	6.28
19	10	-37.29	6.53
20	1	-36.12	5.11
20	2	-36.25	5.28
20	3	-36.55	5.50
20	4	-36.92	5.71
20	5	-37.02	5.86
20	6	-37.28	6.04
20	7	-37.33	6.22
20	8	-37.36	6.40
20	9	-37.88	6.58
20	10	-38.56	6.80

Методика определения фактического риска клиента

1. Настоящая Методика разработана в соответствии с применимым законодательством, а также стандартами саморегулируемой организации и описывает методы определения риска (фактического риска) Клиента с целью мониторинга и контроля соответствия инвестиционного портфеля Клиента его инвестиционному профилю.

2. Общество определяет фактический риск как риск возможных убытков, связанных с инвестициями, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

3. Если иное не установлено Договором, Фактический риск рассчитывается Обществом как величина VaR (ValueatRisk), то есть как оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%.

4. Размер фактического риска не должен превышать уровень допустимого риска, соответствующего инвестиционному профилю клиента.

5. Общество осуществляет сравнение величины допустимого риска, указанной в главе 5 Порядка определения инвестиционного профиля клиента, с величиной VaR (фактический риск Клиента), рассчитываемой на основании данных на дату проверки по портфелям клиента, определенных Договором.

6. Расчет величины VaR производится в валюте, указанной в Инвестиционном профиле Клиента. В случае, если валюта не определена Инвестиционном профиле, расчет величины VaR производится в российских рублях.

Общество вправе вносить изменения в настоящую Методику.