

СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ

"ИИС - СБАЛАНСИРОВАННАЯ"

в соответствии с Едиными условиями доверительного управления ценными бумагами АО УК "Ингосстрах - Инвестиции" (далее - Условия)
Редакция № 6

СТРАТЕГИЯ ПРИМЕНЯЕТСЯ ТОЛЬКО В ОТНОШЕНИИ ДОГОВОРОВ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

Цели инвестирования: сохранение капитала. Получение стабильного дохода, превышающего размер ставок по банковским

1. депозитам в российских банках, при минимальном риске. Получение инвестиционного дохода и налогового вычета с суммы инвестирования/с финансового результата.
2. **Стратегия рекомендована:** физическим лицам – налоговым резидентам Российской Федерации в возрасте от 18 лет с уровнем среднемесячных доходов за последние 12 месяцев от 50 000 рублей в месяц, при этом, среднемесячные расходы за последние 12 месяцев не должны превышать сумму среднемесячных доходов и накоплений физического лица.
3. **Стандартная стратегия управления "ИИС - СБАЛАНСИРОВАННАЯ" соответствует следующему инвестиционному профилю:**

| Инвестиционный горизонт | Допустимый риск* | Ожидаемая доходность** |
|-------------------------|------------------|------------------------|
| 1 год | 8,7% | 11,97% годовых |

Величина в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, определенная на дату начала Инвестиционного горизонта, которую с вероятностью 95% не превысят потери инвестиционного характера (без учета уменьшения стоимости инвестиционного портфеля за счет выводов средств из доверительного управления, удержания вознаграждения и расходов, связанных с доверительным управлением).

** Ожидаемая доходность, указанная в описании стратегии, не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения соответствующего уровня доходности для Клиента.

4. Допустимые состав и структура Активов

Таблица 2.1.

| Вид актива | Минимальная доля актива в Инвестиционном портфеле | Максимальная доля актива в Инвестиционном портфеле |
|--|---|--|
| 1 Допущенные к публичному обращению и(или) размещению на торгах российского организатора торговли облигации российских и иностранных эмитентов | 0% | 100% |
| 2 Допущенные к публичному обращению и(или) размещению на торгах российского организатора торговли государственные ценные бумаги Российской Федерации | 0% | 50% |
| 3 Допущенные к публичному обращению и(или) размещению на торгах российского организатора торговли депозитарные расписки на облигации российских и иностранных эмитентов | 0% | 100% |
| 4 Допущенные к публичному обращению и(или) размещению на торгах российского организатора торговли акции российских и иностранных акционерных обществ | 0% | 30% |
| 5 Допущенные к публичному обращению и(или) размещению на торгах российского организатора торговли паи российских биржевых паевых инвестиционных фондов, в том числе, биржевых паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением АО УК "Ингосстрах - Инвестиции", а также акции (паи) иностранных инвестиционных фондов | 0% | 100% |
| 6 Денежные средства в российских рублях и иностранной валюте | 0% | 100% |

активы, не указанные в Таблице 2.1., не могут приобретаться за счет Активов.

В случае возникновения нарушения состава и (или) структуры Активов, предусмотренных в таблице 2.1., если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющей компании, она обязана устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Клиента, в течение 90 календарных дней с момента возникновения нарушения.

В случае возникновения нарушения состава и (или) структуры Активов, предусмотренных в таблице 2.1., если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющей компании, она обязана устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Клиента, в течение 30 календарных дней с момента возникновения нарушения.

В процессе осуществления доверительного управления Управляющая компания вправе совершать с Активами любые сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь: сделки купли-продажи, мены, сделки РЕПО, иные виды сделок, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

5. Описание рисков, связанных со Стандартной стратегией управления

Ключевым риском, связанным со спецификой стратегии, является неисполнение обязательств (дефолт) лицами, обязанными по ценным бумагам, и существенное снижение котировок ценных бумаг, приобретенных в рамках стратегии. Полное описание рисков, в том числе, связанных со стратегией, приведено в Декларации о рисках, размещенной на Сайте.

6. Вознаграждение Управляющей компании по Договору будет рассчитываться в соответствии с Условиями, исходя из следующих ставок:

Ставка вознаграждения за управление:

| |
|-----|
| 1,5 |
|-----|

 % годовых

Ставка разового вознаграждения:

| |
|---|
| 2 |
|---|

 %

Вознаграждение за результат не взимается.

7. Информация о расходах, связанных с доверительным управлением: оплата услуг кредитных организаций, включая комиссии за осуществление операций, обслуживание счета и расчетно-кассовое обслуживание; оплата услуг бирж, клиринговых организаций, депозитариев, профессиональных участников рынка ценных бумаг; иные расходы, связанные с обслуживанием счетов, на которых хранятся и/или учитываются Активы, или связанные с совершением сделок с Активами. Подробная информация о расходах, связанных с доверительным управлением приведена в Условиях.