

СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ

"Оптимальный баланс"

в соответствии с Условиями доверительного управления ценными бумагами АО УК "Ингосстрах - Инвестиции" (далее - Условия)

РЕДАКЦИЯ № 1

1. Цели инвестирования: достижение долгосрочного прироста капитала путем активного управления портфелем, состоящим из акций и облигаций в приблизительно равной пропорции.

2. Стратегия предназначена: физическим лицам в возрасте от 18 лет, чьи среднемесячные доходы за последние 12 месяцев составляют примерно 500 000 рублей или более, а среднемесячные расходы, как правило, не превышают 50% от доходов; инвесторам, формирующим долгосрочный портфель с целевой доходностью не ниже американского рынка акций.

3. Стратегия соответствует следующему инвестиционному профилю:

Инвестиционный горизонт	Допустимый риск (в % от стоимости Активов)	Ожидаемая доходность*
1 год	15%	9 % годовых

* 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. Состав и структура Активов:

Преимущественно акции и депозитарные расписки на акции российских и иностранных компаний, инвестиционные паи биржевых паевых инвестиционных фондов, облигации российских и иностранных эмитентов, номинированные в рублях и иностранной валюте, в том числе государственные ценные бумаги. Ценные бумаги иностранных эмитентов должны быть допущены к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации. Структура Активов определяется Управляющей компанией самостоятельно.

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. Валюта ожидаемой доходности:

Доллар США.

6. Минимальная сумма инвестирования:

50 000 Долларов США.

7. Описание рисков, связанных со стратегией

Системный риск, рыночный (в том числе снижение котировок вследствие банкротства эмитента), ликвидности, операционный; риск, связанный с инвестированием в иностранные финансовые инструменты. Полное описание рисков, в том числе, связанных со стратегией, приведено в Декларации о рисках, являющейся Приложением №6 к Условиям.

8. 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.

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

MCA менее 15 млн. руб.			MCA от 15 млн. руб.		
MF*	SF*	TR*	MF	SF	TR
1.50%	-	-	1.00%	-	-

*MCA - минимальная стоимость активов

MF - ставка вознаграждения за управление

SF - ставка вознаграждения за результат

TR - расчетная доходность

*Порядок расчета вознаграждения управляющей компании приведен в Приложении № 7 к Условиям. Все показатели, используемые для расчета вознаграждения в соответствии с Приложением №7 к Условиям, определяются в долларах США. При определении стоимости Активов в целях расчета вознаграждения и доходности стоимость Активов, номинированных в рублях РФ или иной валюте, отличной от долларов США, пересчитывается в доллары США по курсу ЦБ РФ на дату определения стоимости Активов.