

Утверждено
Генеральным директором
АО УК «Ингосстрах – Инвестиции»
Приказ № 26-05/2016 от «26» мая 2016г.

**Порядок
определения инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества
Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции»**

Москва, 2016 г.

Раздел 1. Общие положения.

1.1. Настоящий порядок определения инвестиционного профиля клиента (далее - «**Порядок**») АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (далее – Управляющая компания) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – «**Положение 482-П**») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и устанавливает:

- порядок определения инвестиционного профиля клиента,
- перечень сведений, необходимых для определения инвестиционного профиля клиента.

1.2. Порядок разработан в целях обеспечения соответствия стратегии доверительного управления ценными бумагами клиента, осуществляемого Управляющей компанией, инвестиционным целям учредителя управления и допустимому уровню риска, который способен нести этот клиент.

1.3. С даты вступления в силу настоящего Порядка управляющая компания заключает договоры доверительного управления активами клиентов, указанные в пункте 2.1. Порядка при условии предварительного определения инвестиционного профиля клиента и наличия согласия клиента с инвестиционным профилем, определенным управляющей компанией, за исключением случаев, предусмотренных Положением 482-П.

Раздел 2. Термины и определения

В целях применения настоящего Порядка термины и определения имеют следующие значения:

2.1. Договор доверительного управления – договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, в рамках которого на деятельность Управляющей компании распространяются требования Положения Банка России №482-П.

2.2. Клиент – юридическое или физическое лицо, передавшее/выразившее намерение передать денежные средства и/или ценные бумаги на основании Договора доверительного управления.

2.3. Инвестиционный портфель клиента - совокупность денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих одному клиенту и находящихся в управлении Управляющей компании по одному договору доверительного управления;

2.4. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в рамках инвестиционного профиля клиента;

2.5. Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент на рассматриваемом инвестиционном горизонте, указанная в Инвестиционном профиле клиента;

2.6. Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением активами, который способен нести клиент, на установленном инвестиционном горизонте, указанный в Инвестиционном профиле клиента;

2.7. Заявленный уровень убытка – максимальный уровень возможного убытка, связанного с доверительным управлением имуществом Клиента, который указан Клиентом в разделе анкеты: «Инвестиционные цели».

2.8. Инвестиционный профиль клиента – ожидаемая доходность и допустимый риск клиента на соответствующем инвестиционном горизонте.

2.9. Стандартный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность, допустимый риск и инвестиционный горизонт, соответствующие одной из Стандартных стратегий управления. Описание стандартных инвестиционных профилей утверждается и раскрывается Управляющей компанией одновременно с утверждением и раскрытием Стандартных стратегий управления.

2.10. Стандартная стратегия управления – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании, в соответствии с которыми Управляющая компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав и

структуру активов для каждого Клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления. Перечень и описание стратегий управления, относящихся к Стандартным, утверждается Управляющей компанией и раскрывается на официальном сайте Управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Раздел 3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Инвестиционный профиль клиента определяется Управляющей компанией до заключения Договора доверительного управления. В отношении клиентов, заключивших Договор доверительного управления до вступления в силу настоящего Порядка, инвестиционный профиль клиента определяется в случаях и в порядке, установленном Положением 482-П.

3.2. Процедура определения инвестиционного профиля Клиента включает следующие последовательные этапы:

- анкетирование Клиента;
- анализ данных, предоставленных Клиентом в процессе анкетирования;
- доведение до сведения Клиента Инвестиционного профиля, определенного Управляющей компанией на основании сведений, предоставленных Клиентом при анкетировании;
- получение согласия Клиента с его Инвестиционным профилем.

3.3. Анкетирование Клиента осуществляется путем заполнения Клиентом анкеты по форме, предусмотренной Приложением №№ 1 - 4 к Порядку, соответственно статусу клиента (физическое лицо/физическое лицо-квалифицированный инвестор/юридическое лицо/юридическое лицо-квалифицированный инвестор).

Клиент заполняет поля, предусмотренные формой анкеты, основываясь на собственной оценке показателей, подлежащих указанию в анкете, без предоставления подтверждающих документов. Ответственность за достоверность и/или полноту сведений, предоставленных при анкетировании, несет Клиент.

Анкета клиента заполняется на русском языке либо на иностранном языке с приложением нотариально заверенного перевода на русский язык.

Анкеты по формам, предназначенных для квалифицированных инвесторов (как физических, так и юридических лиц), заполняются Клиентами, которые либо являются квалифицированными инвесторами в силу закона, либо признаны квалифицированными инвесторами Управляющей компанией.

В случае если Анкета клиента содержит более 1 листа, каждый лист Анкеты должен быть подписан Клиентом.

Все поля Анкеты клиента являются обязательными для заполнения. В случае отсутствия данных для указания в соответствующем поле/отказа Клиента предоставлять соответствующие сведения, в графе должен быть поставлен прочерк.

Заполненная и подписанная клиентом Анкета предоставляется Клиентом в Управляющую компанию.

В случае намерения заключить несколько Договоров ДУ, Анкета клиента заполняется и Инвестиционный профиль клиента определяется в отношении каждого Договора ДУ.

3.4. Управляющая компания осуществляет анализ данных, предоставленных Клиентом при анкетировании, и в отношении Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, определяет итоговый коэффициент риска клиента путем суммирования базового коэффициента и коэффициентов, соответствующих значению показателей, определенных на основании Шкалы коэффициентов для определения итогового коэффициента риска клиента, в соответствии с Приложениями №№ 5,6 к Порядку. В случае если на основании Анкеты клиента невозможно определить значение какого-либо показателя, указанного в Приложениях № 5,6 к Порядку, при определении итогового коэффициента риска клиента используется наименьший коэффициент, относящийся к соответствующему показателю.

Управляющая компания не проверяет достоверность сведений, указанных Клиентом в анкете. В случае наличия у Управляющей компании сведений, противоречащих сведениям, указанным в Анкете, Управляющая компания вправе запросить у Клиента дополнительную информацию или разъяснения, либо руководствоваться сведениями, указанными Клиентом в Анкете.

В качестве Допустимого риска клиента принимается наименьший из двух показателей – Заявленный уровень убытка или итоговый коэффициент риска клиента.

Допустимый уровень риска определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной на начало инвестиционного горизонта и означает размер возможных потерь инвестиционного характера (без учета уменьшения стоимости инвестиционного портфеля

за счет выводов средств из доверительного управления, удержания вознаграждения и расходов Управляющей компании).

3.5. В качестве Инвестиционного горизонта клиента принимается наименьший из двух периодов: срок до окончания срока действия Договора ДУ (без учета пролонгации, в том числе автоматической) или срок, указанный Клиентом в Анкете как планируемый срок доверительного управления.

3.6. Исходя из определенного Допустимого риска клиента (если Клиент является квалифицированным инвестором), Инвестиционного горизонта, а также экспертного анализа сложившейся на рынке конъюнктуры, Управляющая компания определяет Ожидаемую доходность Клиента на инвестиционном горизонте.

3.7. Определенные Управляющей компанией в соответствии с настоящим разделом Инвестиционный горизонт, Ожидаемая доходность, а в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором - также Допустимый риск клиента, указывается Управляющей компании в документе, оформленном по форме в соответствии с Приложением №№7,8 к Порядку и предоставляется на согласование Клиенту. В отношении Клиентов - квалифицированных инвесторов в Инвестиционном профиле Допустимый риск клиента может быть указан по требованию клиента и в размере, указанном клиентом.

В Инвестиционном профиле клиента также может указываться структура Инвестиционного портфеля, которую Управляющая компания обязуется поддерживать на Инвестиционном горизонте в целях соблюдения Допустимого риска и Ожидаемой доходности.

В Инвестиционном профиле клиента указывается дата его определения.

Ожидаемая доходность, указанная в согласованном Инвестиционном профиле клиента, не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения соответствующего уровня доходности для Клиента.

3.8. В случае согласия с информацией, указанной в Инвестиционном профиле клиента, Клиент подписывает Инвестиционный профиль, который с момента заключения Договора ДУ становится неотъемлемой частью Договора ДУ. С момента подписания Клиентом Инвестиционного профиля процедура определения Инвестиционного профиля клиента считается завершенной.

В случае несогласия с информацией, указанной в Инвестиционном профиле клиента, Клиент вправе предложить Управляющей компании пересмотреть Инвестиционный профиль без предоставления новой анкеты, при этом Допустимый риск и Ожидаемая доходность могут быть пересмотрены только в сторону понижения.

В случае недостижения Клиентом и Управляющей компанией согласия на предмет Инвестиционного профиля, Договор ДУ не может быть заключен до момента повторного определения Инвестиционного профиля.

3.9. Присвоение Клиенту Стандартного инвестиционного профиля осуществляется Управляющей компанией в случае, если Клиент заключил Договор ДУ, предусматривающий Стандартную стратегию управления. В этом случае подписания Клиентом Инвестиционного профиля не требуется.

Раздел 4. Срок действия и порядок изменения Инвестиционного профиля клиента.

4.1. Инвестиционный профиль клиента действует (т.е. учитывается Управляющей компанией при осуществлении доверительного управления Инвестиционным портфелем) в течение Инвестиционного горизонта, указанного в Инвестиционном профиле. Течение срока Инвестиционного горизонта начинается с даты передачи Клиентом активов в доверительное управление по Договору ДУ.

Если в течение 3 (трех) месяцев с даты определения Инвестиционного профиля Клиента Стороны не заключили договор ДУ и/или Клиент не передал активы в управление по договору ДУ, Инвестиционный профиль клиента утрачивает силу, после чего при необходимости Инвестиционный профиль клиента может быть определен заново на основании новой Анкеты Клиента в порядке, установленном Разделом 3 настоящего Порядка.

4.2. Пересмотр Инвестиционного профиля клиента может быть инициирован Клиентом не ранее, чем через 3 (три) месяца после последнего по времени определения Инвестиционного профиля, путем подачи Управляющей компании новой Анкеты клиента. При этом пересмотр Инвестиционного профиля клиента до истечения установленного Инвестиционного горизонта допускается только с согласия Управляющей компании.

В случае пересмотра Инвестиционного профиля клиента новый Инвестиционный профиль применяется Управляющей компанией с даты подписания нового Инвестиционного профиля клиента Управляющей компанией и Клиентом, если иное не установлено соглашением Сторон.

4.3. Если сумма активов, фактически переданная Клиентом в доверительное управление, существенно (более, чем на 20%) отличается от суммы активов, указанной Клиентом в Анкете как планируемая сумма инвестиций, Управляющая компания вправе пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента и до получения согласия Клиента с новым Инвестиционным профилем клиента не осуществлять доверительное управление активами.

4.4. Не позднее, чем за 30 дней до даты истечения Инвестиционного горизонта, Клиент обязан предоставить Управляющей компании новую Анкету клиента, на основании которого Управляющая компания определяет Инвестиционный профиль клиента на новый инвестиционный горизонт. В случае, если в указанный срок Анкета не будет предоставлена Управляющей компании, или если стороны не придут к соглашению по новому Инвестиционному профилю, договор ДУ подлежит прекращению и Управляющая компания не осуществляет сделки с активами клиента с даты истечения срока определенного инвестиционного горизонта.

Если Стороны согласовали новый Инвестиционный профиль клиента, Договор ДУ пролонгируется на срок, соответствующий новому Инвестиционному горизонту.

4.5. В случае если в течение Инвестиционного горизонта Клиент – неквалифицированный инвестор был признан Управляющей компанией квалифицированным инвестором/приобрел статус квалифицированного инвестора в силу закона, Инвестиционный профиль в части определения Допустимого риска клиента утрачивает силу. В этом случае при наличии согласия Клиента и Управляющей компании Инвестиционный профиль может быть пересмотрен в целом на основании новой анкеты клиента без соблюдения срока, предусмотренного пунктом 4.2. настоящего Порядка.

Раздел 5. Порядок контроля соблюдения Инвестиционного профиля клиента.

5.1. В течение Инвестиционного горизонта Управляющая компания осуществляет контроль доходности, а также текущих и возможных потерь по Инвестиционному портфелю клиента на предмет их соответствия Инвестиционному профилю клиента в соответствии с внутренними регламентами управления рисками.

5.2. В случае выявления несоответствия фактических показателей Инвестиционного портфеля клиента Инвестиционному профилю, которое по оценке Управляющей компании могут привести к невозможности соблюдения указанных показателей по итогам Инвестиционного горизонта, Управляющая компания предпринимает действия, необходимые для приведения Инвестиционного портфеля в соответствие с Инвестиционным профилем клиента.

Раздел 6. Заключительные положения.

6.1. Настоящий порядок в действующей редакции раскрывается Управляющей компанией путем опубликования на официальном сайте Управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу соответствующей редакции.

6.2. Документооборот между Клиентом и Управляющей компании в рамках настоящего порядка осуществляется на бумажных носителях. Каждый документ, предоставляемый в рамках настоящего Порядка, должен содержать собственноручную подпись Клиента/уполномоченного представителя Управляющей компании и дату его составления.

Документы, предоставляемые в рамках настоящего Порядка Клиентом, должны передаваться уполномоченному представителю Управляющей компании лично Клиентом или его представителем, действующим на основании доверенности.

Документы, предоставляемые в рамках настоящего Порядка управляющей компанией, могут передаваться Клиенту или его представителю, действующим на основании доверенности, под подпись, либо направляться почтовым отправлением на почтовый адрес, указанный Клиентом.

**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

1.1. Фамилия					
1.2. Имя					
1.3. Отчество					
1.4. Документ, удостоверяющий личность		Серия		Номер	

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

2.1. Дата рождения	
2.2. Профессия/род занятий	
2.3. Примерный размер среднемесячных доходов за последние 12 месяцев (руб.)	
2.4. Примерный размер среднемесячных расходов за последние 12 месяцев (руб.)	
2.5. Примерный размер денежных сбережений (руб.)	
2.6. Количество материально-зависимых от клиента лиц	
2.7. Количество объектов недвижимости в собственности Клиента, не обремененных залогом	

3. ОПЫТ И ЗНАНИЯ КЛИЕНТА В ОБЛАСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

3.1. Наличие одного из следующих аттестатов:

<input type="checkbox"/>	квалификационный аттестат специалиста финансового рынка
<input type="checkbox"/>	квалификационный аттестат аудитора
<input type="checkbox"/>	квалификационный аттестат страхового актуария
<input type="checkbox"/>	сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)"
<input type="checkbox"/>	сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)"
<input type="checkbox"/>	сертификат "Financial Risk Manager (FRM)"

3.2. Опыт работы с ценными бумагами

<input type="checkbox"/>	опыт отсутствует
<input type="checkbox"/>	менее двух лет
<input type="checkbox"/>	от двух до пяти лет
<input type="checkbox"/>	более пяти лет

4. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ КЛИЕНТА

4.1. Планируемый срок доверительного управления (не более 3 лет)	
4.2. Планируемая сумма инвестиций (руб.)	
Первый год инвестирования	
Второй год инвестирования	
Третий год инвестирования	
4.3. Уровень убытка, который клиент готов понести на инвестиционном горизонте 12 календарных месяцев при реализации негативных сценариев инвестирования (в процентах от инвестиционного портфеля)	
4.4. Минимальный уровень доходности инвестиций, приемлемый для клиента (в процентах годовых)	

5. Необходимость определения в инвестиционном профиле допустимого состава и структуры активов:

- детализация по классам активов
- детализация по видам ценным бумаг
- детализация по группам эмитентов
- допустимый состав и структура активов в Инвестиционном портфеле определяется Управляющей компанией самостоятельно

6. Иные сведения, имеющие значение для определения Инвестиционного профиля клиента (по усмотрению Клиента)

Дата заполнения анкеты: _____

Полноту и достоверность сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

(подпись клиента/представителя
клиента)

(Ф.И.О. клиента/представителя клиента полностью)
на основании

(реквизиты документа, на основании которого действует
представитель клиента)

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

1.1. Фамилия					
1.2. Имя					
1.3. Отчество					
1.4. Документ, удостоверяющий личность		Серия		Номер	

2 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ КЛИЕНТА

2.1. Планируемый срок доверительного управления (не более 3 лет)	
2.2. Планируемая сумма инвестиций (руб.)	
Первый год инвестирования	
Второй год инвестирования	
Третий год инвестирования	
2.3. Уровень убытка, который клиент готов понести на инвестиционном горизонте 12 календарных месяцев при реализации негативных сценариев инвестирования (в процентах от инвестиционного портфеля)	
2.4. Минимальный уровень доходности инвестиций, приемлемый для клиента (в процентах годовых)	

3. Необходимость определения в инвестиционном профиле допустимого состава и структуры активов:

- детализация по классам активов
- детализация по видам ценным бумаг
- детализация по группам эмитентов
- допустимый состав и структура активов в Инвестиционном портфеле определяется Управляющей компанией самостоятельно

4. Иные сведения, имеющие значение для определения Инвестиционного профиля клиента (по усмотрению Клиента)

Дата заполнения анкеты: _____

Полноту и достоверность сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

(подпись клиента/представителя
клиента)

(Ф.И.О. клиента/представителя клиента полностью)
на основании _____

(реквизиты документа, на основании которого действует
представитель клиента)

**АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

1.1. Наименование	
1.2. ОГРН/регистрационный номер	
1.3. ИНН	

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

2.1. Стоимость чистых активов на последнюю отчетную дату (тыс. руб.)	
2.2. Размер уставного капитала	
2.3. Наличие структурного подразделения/специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	
2.4. Квалификация специалистов подразделения/специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов
2.5. Количество и объем операций с финансовыми инструментами за последний отчетный год, совокупная стоимость которых составляет более 10 млн. руб.	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций <input type="checkbox"/> более 10 операций

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ КЛИЕНТА

3.1. Планируемый срок доверительного управления	
3.2. Планируемая сумма инвестиций (руб.)	
Первый год инвестирования	
Второй год инвестирования	
Третий год инвестирования	
3.3. Уровень убытка, который клиент готов понести на инвестиционном горизонте при реализации негативных сценариев инвестирования (в процентах от инвестиционного портфеля)	
3.4. Минимальный уровень доходности инвестиций, приемлемый для клиента	

4. Иные сведения, имеющие значение для определения Инвестиционного профиля клиента (по усмотрению Клиента)

Дата заполнения анкеты: _____

Полноту и достоверность сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

_____ (Ф.И.О., должность уполномоченного лица)
 _____ (подпись уполномоченного лица) на основании _____ (реквизиты документа, на основании которого действует уполномоченное лицо клиента)

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

1.1. Наименование	
1.2. ОГРН/регистрационный номер	
1.3. ИНН	

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ КЛИЕНТА

2.1. Планируемый срок доверительного управления	
2.2. Планируемая сумма инвестиций (руб.)	
Первый год инвестирования	
Второй год инвестирования	
Третий год инвестирования	
2.3. Уровень убытка, который клиент готов понести на инвестиционном горизонте при реализации негативных сценариев инвестирования (в процентах от инвестиционного портфеля)	
2.4. Минимальный уровень доходности инвестиций, приемлемый для клиента	

3. Иные сведения, имеющие значение для определения Инвестиционного профиля клиента (по усмотрению Клиента)

Дата заполнения анкеты: _____

Полноту и достоверность сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

(подпись уполномоченного лица) на основании _____
(Ф.И.О., должность уполномоченного лица)

(реквизиты документа, на основании которого действует уполномоченное лицо клиента)

ШКАЛА КОЭФФИЦИЕНТОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИТОГОВОГО КОЭФФИЦИЕНТА РИСКА КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Базовый коэффициент: 0.4

Наименование показателя	Значение показателя	Коэффициент
Возраст клиента	до 35 лет включительно	0.00
	более 35 лет и менее 55 лет	0.05
	более 55 лет	0.00
Среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов клиента за последние 12 месяцев	менее 150 тыс. руб.	-0.15
	от 150 тыс. руб. до 249 тыс. руб.	-0.10
	от 250 тыс. до 399 тыс. руб.	-0.05
	от 400 тыс. руб. до 699 тыс. руб.	0.00
	700 тыс. руб. и более	0.05
Сумма денежных сбережений клиента	менее 5 млн. руб.	-0.05
	от 5 млн.руб. до 10 млн. руб.	0.00
	более 10 млн. руб.	0.05
Отношение суммы денежных средств, планируемой для передачи в доверительное управление в течение первого года инвестирования, к совокупной сумме денежных сбережений клиента	более 30%	-0.05
	от 10% до 30%	0.00
	10% и менее	0.05
Наличие более 1 объекта недвижимости в собственности клиента	да	0.05
	нет	0.00
Наличие у клиента одного из аттестатов, указанных в пункте 3.1. анкеты	да	0.05
	нет	0.00
Опыт работы клиента с ценными бумагами	опыт отсутствует	-0.05
	менее двух лет	0.00
	от двух до пяти лет	0.05
	более пяти лет	0.10
Наличие материально-зависимых от клиента лиц	отсутствуют	0.00
	1	-0.05
	2	-0.10
	3 и более	-0.15

**ШКАЛА КОЭФФИЦИЕНТОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИТОГОВОГО КОЭФФИЦИЕНТА РИСКА КЛИЕНТА -
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Базовый коэффициент: 0.5

Наименование показателя	Значение показателя	Коэффициент
Отношение стоимости чистых активов к уставному капиталу клиента	менее 1	0.00
	от 1 до 2	0.05
	более 2	0.00
Квалификация специалистов подразделения/специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	отсутствует	-0.15
	высшее экономическое/финансовое образование	-0.10
	высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	-0.05
	экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0.00
Количество и объем операций с финансовыми инструментами за последний отчетный год, совокупная стоимость которых составляет более 10 миллионов рублей	0	-0.05
	от 1 до 9	0.00
	10 и более	0.05

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

1.1. Фамилия					
1.2. Имя					
1.3. Отчество					
1.4. Документ, удостоверяющий		Серия		Номер	

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ КЛИЕНТА

2.1. Инвестиционный горизонт (мес.)	
-------------------------------------	--

Срок инвестиционного горизонта начинает течь с даты передачи активов в доверительное управление

2.2. Планируемая сумма инвестиций (руб.) на инвестиционном горизонте	
--	--

Если сумма активов, фактически переданная Клиентом в доверительное управление, будет существенно (более, чем на 20%) отличаться от указанной суммы, Управляющая компания вправе пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента и до получения согласия Клиента с новым Инвестиционным профилем клиента не осуществлять доверительное управление активами

2.3. Допустимый риск инвестиционного портфеля за инвестиционный горизонт с вероятностью 95%	
---	--

Уровень риска определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля на начало инвестиционного горизонта и означает возможные потери инвестиционного характера (без учета уменьшения стоимости портфеля за счет выводов средств из доверительного управления, удержания вознаграждения и расходов Управляющей компании)

2.4. Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля по итогам инвестиционного горизонта (в процентах годовых)	
--	--

Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения соответствующего уровня доходности для Клиента.

3. Ограничения по составу и структуре активов при осуществлении доверительного управления на инвестиционном горизонте:

Вид актива	Максимальная доля актива

Дата определения инвестиционного профиля:	
---	--

_____ (подпись уполномоченного лица Управляющей компании)	_____ (Ф.И.О. и должность уполномоченного лица Управляющей компании) на основании _____ (реквизиты документа, на основании которого действует уполномоченное лицо)
--	---

Отметка о согласии клиента с Инвестиционным профилем: Настоящим подтверждаю получение Инвестиционного профиля и свое согласие с Инвестиционным профилем в полном объеме	
Дата:	<input style="width: 80%;" type="text"/>
_____ (подпись клиента/представителя клиента)	_____ (Ф.И.О. клиента/представителя клиента полностью) на основании _____ (реквизиты документа, на основании которого действует представитель клиента)

Реквизиты договора ДУ, заключенного в соответствии с настоящим Инвестиционным профилем:
(заполняется ответственным сотрудником Управляющей компании)

Номер договора:

Дата договора

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

1.1. Наименование	
1.2. ОГРН/регистрационный номер	
1.3. ИНН	

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ КЛИЕНТА

2.1. Инвестиционный горизонт (мес.)	
-------------------------------------	--

Срок инвестиционного горизонта начинается с даты передачи активов в доверительное управление

2.2. Планируемая сумма инвестиций (руб.) на инвестиционном горизонте	
--	--

Если сумма активов, фактически переданная Клиентом в доверительное управление, будет существенно (более, чем на 20%) отличаться от указанной суммы, Управляющая компания вправе пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента и до получения согласия Клиента с новым Инвестиционным профилем клиента не осуществлять доверительное управление активами

2.3. Допустимый риск инвестиционного портфеля за инвестиционный горизонт с вероятностью 95%	
---	--

Уровень риска определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля на начало инвестиционного горизонта и означает возможные потери инвестиционного характера (без учета уменьшения стоимости портфеля за счет выводов средств из доверительного управления, удержания вознаграждения и расходов Управляющей компании)

2.4. Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля по итогам инвестиционного горизонта (в процентах годовых)	
--	--

Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения соответствующего уровня доходности для Клиента.

3. Ограничения по составу и структуре активов при осуществлении доверительного управления на инвестиционном горизонте:

Вид актива	Максимальная доля актива

Дата определения инвестиционного профиля:	
---	--

(подпись уполномоченного
лица Управляющей
компании)

(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица Управляющей
компании)

на основании _____

(реквизиты документа, на основании которого
действует уполномоченное лицо)

Отметка о согласии клиента с Инвестиционным профилем:

Настоящим подтверждаю получение Инвестиционного профиля и свое согласие с Инвестиционным профилем в полном объеме

Дата: _____

(подпись уполномоченного
лица клиента)

(Ф.И.О. уполномоченного лица клиента полностью)

на основании _____

(реквизиты документа, на основании которого
действует уполномоченное лицо)

Реквизиты договора ДУ, заключенного в соответствии с настоящим Инвестиционным профилем:
(заполняется ответственным сотрудником Управляющей компании)

Номер договора:

Дата договора