

## Порядок распределения паевых инвестиционных фондов под управлением АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» по группе риска

АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» использует трехуровневую градацию рисков инвестирования в паевые инвестиционные фонды (низкий, средний, высокий). Методология отнесения паевых инвестиционных фондов к соответствующей группе риска базируется на расчетном показателе годовой волатильности стоимости пая за период с даты окончания формирования паевого инвестиционного фонда по дату определения показателя годовой волатильности. Годовая волатильность оценивается как стандартное отклонение натурального логарифма приращения стоимости пая, умноженное на квадратный корень числа торговых дней в году. Низкий уровень риска предполагает уровень годовой волатильности ниже 7%. Средний уровень риска предполагает, что значение годовой волатильности находится в диапазоне от 7% до 14%. Высокий уровень риска предполагает, что значение годовой волатильности находится выше 14%. Как результат, низкий уровень риска характерен для консервативных фондов, ориентированных на инвестиции в облигации. Соответственно высокий уровень риска предполагает высокий показатель годовой волатильности (расчетного потенциального изменения стоимости пая за один год) и характерен для паевых инвестиционных фондов, которые фокусируются на инвестициях в акции и/или товарные активы.

Таблица 1. Группировка ПИФов по уровню риска

Уровень риска / Название фонда	Расчетный показатель годовой волатильности, %
<b>Консервативные фонды (низкий риск)</b>	
1 Ингосстрах - казначейский	2,70%
2 Ингосстрах облигации	5,17%
<b>Смешанные фонды (средний риск)</b>	
3 Ингосстрах - пенсионный	8,44%
4 Ингосстрах - сбалансированный	13,85%
<b>Рисковые фонды (высокий риск)</b>	
5 Ингосстрах -валютные облигации	15,37%
6 Ингосстрах – драгоценные металлы	17,71%
7 Ингосстрах – международные рынки	22,42%
8 Ингосстрах – передовые технологии	22,57%
9 Ингосстрах - акции	25,74%

График 1. Ранжирование фондов по уровню годовой волатильности

