

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
Инвестиционная Компания «КьюБиЭф»
№ 21 от «31» августа 2017 года

Порядок
определения инвестиционного профиля клиента
Общества с ограниченной ответственностью
Инвестиционная Компания «КьюБиЭф»

г. Москва,
2017

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КьюБиЭф» (далее – Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 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), иными нормативными актами Российской Федерации, Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.
- 1.2. Порядок разработан в целях достижения инвестиционных целей клиента ООО ИК «КьюБиЭф» (далее – Управляющий) при условии соответствия уровня риска портфеля клиента допустимому уровню риска, который способен нести клиент.
- 1.3. Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Управляющего в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами. При оказании клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента.
- 1.4. Управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.

2. Термины и определения

- 2.1. **Управляющий** – Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КьюБиЭф», имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12828-001000 от 24.12.2009, выданную ФСФР России, осуществляющее деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
- 2.2. **Клиент** – юридическое или физическое лицо (учредитель управления), передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему.
- 2.3. **Инвестиционный профиль клиента** – инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который клиент способен нести за тот же период времени.
- 2.4. **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента.
- 2.5. **Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент на инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для клиента.
- 2.6. **Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.
- 2.7. **Фактический риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.
- 2.8. **Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления доверительного управления, без предоставления учредителями информации для его определения. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления.

- 2.9. **Стандартная стратегия управления** – предполагает управление имуществом нескольких учредителей по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

- 3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим до начала доверительного управления.
- 3.2. В случае заключения нескольких договоров доверительного управления инвестиционный профиль клиента признается равным инвестиционному профилю, определенному Управляющим на первоначальном этапе, а в случае изменения инвестиционного профиля по инициативе клиента, такой новый инвестиционный профиль применяется ко всем договорам доверительного управления, заключенным Управляющим с клиентом.
- 3.3. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:
- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент (ожидаемая доходность);
 - риск, который способен нести клиент (допустимый риск);
 - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).
- 3.4. Для клиентов, признанных Управляющим квалифицированными инвесторами или являющихся квалифицированными инвесторами в силу Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», инвестиционный профиль определяется на основании сведений об ожидаемой доходности, на которую рассчитывает клиент на установленном инвестиционном горизонте.
- 3.5. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, заключающего договор доверительного управления, предусматривающий индивидуальную стратегию управления, определяется на основе предоставляемой клиентом информации в анкете (Приложение №1).
- 3.6. Управляющий не проверяет достоверность предоставленных в анкете сведений. Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте. Варианты ответов на вопросы анкеты имеют различный вес и все баллы суммируются в зависимости от выбранных вариантов ответов.
- 3.7. В зависимости от суммы баллов, которые набрал клиент (Приложение №1 к настоящему Порядку), ему присваивается один из четырех инвестиционных профилей с соответствующим уровнем допустимого риска:

	Инвестиционный профиль	Допустимый риск
1	Консервативный	Низкий
2	Сбалансированный	Умеренный
3	Умеренный	Умеренный
4	Агрессивный	Высокий

- 3.8. Присвоенный инвестиционный профиль предоставляется клиенту для согласования. Инвестиционный профиль клиента отражается Управляющим в Уведомлении об определении инвестиционного профиля клиента (Приложение № 2 к настоящему Порядку), которое подписывается уполномоченным представителем Управляющего (в том числе с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи) в бумажной форме (или в форме электронного документа) в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению у Управляющего в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
- 3.9. В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

- 3.10. Требования, предусмотренные для определения инвестиционных профилей юридического и физического лица, не применяются в отношении клиентов Управляющего, признанных квалифицированными инвесторами для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.
- 3.11. Инвестиционный профиль, присвоенный другими участниками, осуществляющие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не учитывается при заключении договоров доверительного управления с Управляющим.

4. Определение инвестиционного горизонта

- 4.1. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 4.2. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности и допустимого риска.
- 4.3. Для целей достижения сопоставимого уровня доходности и риска по различным инвестиционным продуктам с учетом того, что срок, на который Управляющий заключает договоры доверительного управления (за исключением договоров по стандартным стратегиям) составляет 1 год, а также учитывая требования п.4.2. Порядка, инвестиционный горизонт устанавливается Управляющим также на уровне 1 год.

5. Определение допустимого риска

- 5.1. Управляющий осуществляет доверительное управление, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей клиента при обязательном соответствии уровню допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, присвоенным клиенту.
- 5.2. Допустимый риск клиента определяется Управляющим в соответствии с итоговым коэффициентом, полученном в результате анкетирования:

Итоговый коэффициент (согласно Приложению №1)		Уровень допустимого риска	Величина допустимого риска, % от суммы инвестиционного портфеля Клиента
Баллы, секции I, II, III	Баллы, секция IV		
9-28	2-13	Низкий	20%
29-48	14-25	Умеренный	35%
49-57	26-30	Высокий	60%

- 5.3. Если клиент не согласен с уровнем допустимого риска, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.
- 5.4. Увеличение допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных клиентом, не допускается без одновременного пересмотра инвестиционного профиля.

6. Порядок изменения инвестиционного профиля клиента

- 6.1. Управляющий вправе изменить присвоенный клиенту инвестиционный профиль с согласия клиента.
- 6.2. Инвестиционный профиль клиента может быть изменен Управляющим с согласия Клиента в следующих случаях:
- по инициативе клиента;
 - в случае, предусмотренном, пунктом 5.3 настоящего Порядка;
 - в случае получения Управляющим информации о том, что изменились данные клиента, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля клиента;
 - в случае внесения изменений в индивидуальную стратегию управления.
- 6.3. При повторном заключении договора доверительного управления может быть использован

инвестиционный профиль клиента, определенный в прошлом, при условии, что договор доверительного управления с клиентом был прекращен не ранее чем за 3 (Три) года до даты определения инвестиционного профиля. Если клиент заключает новый договор доверительного управления, и при этом предыдущий договор доверительного управления был прекращен с клиентом более чем 3 (Три) года назад, Управляющий заново определяет инвестиционный профиль клиента.

- 6.4. В случае, если клиенту был присвоен инвестиционный профиль, и в последующем заключен договор доверительного управления, при котором обязательным условием заключения такого договора является признание клиента квалифицированным инвестором, то определённый в прошлом инвестиционный профиль клиента, а также все обязательства Управляющего в отношении контроля соответствия допустимому риску клиента не применяются.
- 6.5. Порядок изменения Инвестиционного профиля клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в п. 3 настоящего Порядка. Срок, в течение которого Управляющий приводит портфель клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем клиента, устанавливается в договоре с клиентом.

7. Стандартный инвестиционный профиль

- 7.1. Для клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, Управляющим предусмотрен стандартный инвестиционный профиль. При этом единые правила и принципы формирования состава и структуры стандартных стратегий не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого клиента в рамках стратегии.
- 7.2. Стандартный инвестиционный профиль, определенный Управляющим исходя из сущности стандартной стратегии управления, указывается в инвестиционной стратегии, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.
- 7.3. В отношении клиентов, с которыми заключаются договоры доверительного управления, предусматривающие доверительное управление в соответствии со Стандартными стратегиями управления, инвестиционный профиль клиента определяется исходя из инвестиционного профиля стратегии, при этом прохождение процедуры инвестиционного профилирования не требуется.
- 7.4. В случае, если клиент помимо договора доверительного управления, предусматривающего доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления, заключает договор индивидуального доверительного управления, клиент подлежит обязательному инвестиционному профилированию на общих основаниях и в соответствии с п. 3 настоящего Порядка. В этом случае для клиента определяется два инвестиционных профиля: Стандартный инвестиционный профиль и индивидуальный инвестиционный профиль, определенный для индивидуального доверительного управления.
- 7.5. Полный перечень предлагаемых стандартных стратегий управления Управляющего, а также описание стандартного инвестиционного профиля по каждой из вышеуказанных стратегий раскрыты на официальном сайте Управляющего: www.qbfin.ru.

8. Мониторинг и контроль соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента

- 8.1. Управляющий на регулярной основе, но не реже 4 (Четырех) раз в год, осуществляет контроль соответствия портфеля клиента допустимому риску, определенному в инвестиционном профиле клиента, в частности:
- производит пересчет текущего уровня риска по клиентскому инвестиционному портфелю;
 - соотносит полученный уровень риска по клиентскому портфелю с уровнем допустимого риска, определенному в соответствии с инвестиционным профилем клиента.
- 8.2. В случае, если с клиентом заключено несколько договоров индивидуального доверительного управления, для целей мониторинга соответствия допустимому риску, текущий уровень риска рассчитывается по совокупному портфелю клиента – совокупность всех инструментов,

- приобретенных в портфели клиента в рамках каждого из договоров доверительного управления.
- 8.3. В случае если договором доверительного управления ограничены действия Управляющего, направленные на снижение риска до уровня допустимого риска, Управляющий по результатам произведенных расчетов, в случае выявления существенного превышения текущего уровня риска портфеля над допустимым уровнем риска, определенным в соответствии с инвестиционным профилем клиента, уведомляет об этом клиента не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения.
- 8.4. Уведомление может направляться путем размещения в информационном сервисе для клиента «Личный кабинет» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.qbfin.ru (далее – «Личный кабинет») и считается полученным клиентом с момента такого размещения в «Личном кабинете», или через рассылку электронных почтовых сообщений по электронному адресу клиента.
- 8.5. В случае, если в течение 10 (Десяти) рабочих дней после отправки уведомления, клиент направил письменное требование Управляющему о приведении в соответствие портфеля клиента допустимому риску, определенному в инвестиционном профиле клиента, Управляющий обязан привести в соответствие состав и структуру портфеля клиента таким образом, чтобы текущий уровень риска соответствовал допустимому уровню риска в соответствии с инвестиционным профилем клиента в срок, не превышающий 6 (Шести) месяцев с даты получения Управляющим письменного требования о приведении в соответствие портфеля клиента, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют Управляющему осуществить действия по портфелю клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля клиента к допустимому уровню риска.
- 8.6. Управляющий осуществляет регулярный мониторинг и контроль соответствия стандартных инвестиционных стратегий стандартному инвестиционному профилю, определенному для каждой стандартной стратегии. В случае выявления существенного превышения текущего уровня риска по стандартной стратегии над допустимым, Управляющий самостоятельно инициирует корректировку портфелей клиентов, инвестированных в стандартную стратегию, при условии, если по разумному усмотрению Управляющего такие корректировки являются необходимыми для целей защиты интересов клиентов. Управляющий может принять решения не предпринимать никаких действий в части приведения в соответствие портфелей клиентов со стандартными инвестиционными стратегиями, если по мнению Управляющего корректировка портфелей клиентов приведет к более неблагоприятным последствиям для этих клиентов, или же в случае, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют Управляющему осуществить действия по портфелю клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля клиента к допустимому уровню риска.

9. Заключительные положения

- 9.1. Требования настоящего Порядка распространяются на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами и распространяются на все договоры доверительного управления с клиентами.
- 9.2. Порядок раскрывается на официальном сайте ООО ИК «КьюБиЭф» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Анкета по инвестиционному профилированию физического лица

В соответствии с существующими стандартами доверительного управления активами Управляющий обязан определить Ваш инвестиционный профиль путем получения сведений о Ваших инвестиционных целях, знаниях и опыте на финансовых рынках и финансовом положении.

Мы просим Вас ответить на вопросы настоящей анкеты путем выбора одного из представленных вариантов ответа по каждому вопросу. Каждому варианту ответа присвоен балл. По итогам ответа на все вопросы баллы, соответствующие выбранным вариантам ответа, суммируются, позволяя определить Ваш инвестиционный профиль.

I. Общая информация

Ваша Фамилия Имя Отчество (полностью):

ВОПРОС 1.

Укажите Вашу возрастную группу?

- Старше 65 лет (0)
- От 50 до 65 (1)
- От 30 до 49 лет (2)
- Моложе 30 лет (3)

II. Инвестиционные цели и способность нести риск

ВОПРОС 2.

Какие цели Вы ставите перед собой при инвестировании?

- Обеспечение сохранности инвестиций (например, пенсионные и другие накопления) (1)
- Получение стабильного дохода от вложений (например, накопление капитала на покупку недвижимости и др.) (2)
- Обеспечение умеренного роста стоимости инвестиций (3)
- Обеспечение значительного увеличения стоимости вложений и получение дохода посредством [ВБ]инвестиций (4)
- Получение максимального дохода (5)

ВОПРОС 3.

На какой срок Вы планируете вложить Ваши средства (Ваш инвестиционный горизонт)?

- До 1 года (1)
- 1-3 года (2)
- 3-5 лет (3)
- Более 5 лет (4)

ВОПРОС 4.

Какой уровень доходности Вы ожидаете (в % годовых)?

- До 10% (1)
- От 10 до 20% (2)
- Свыше 20% (3)

ВОПРОС 5

Какой уровень риска является для Вас приемлемым?

- Я предпочитаю сохранность и очень беспокоюсь всякий раз, когда портфель теряет в стоимости. Часто проверяю состояние своих вложений, чтобы быстро их продать, если начну терять деньги (1)

- Колебания стоимости финансовых активов вызывают у меня беспокойство, при этом, я начну продавать свои вложения, только если стоимость моего портфеля снизится на 15-20% по итогам года (3)
- Я осознаю, что колебания цен финансовых активов бывают значительными. Но если мои потери, достигнут 30% в течение года, я изменю свою долгосрочную стратегию и переложу средства в более стабильные инструменты (5)
- Даже если из-за неблагоприятной ситуации на финансовом рынке мои потери составили более 30% в течении года, я оставляю свою инвестиционную стратегию без изменений, так как ожидаю значительного прироста стоимости моего портфеля в долгосрочной перспективе (7)

ВОПРОС 6.

Предположим, в моменте времени, стоимость вложений существенно снизилась из-за негативной тенденции на фондовом рынке. Какая стратегия дальнейших действий является для Вас более приемлемой?

- Продам все активы, в которые были инвестированы средства (1)
- Продам только часть активов (3)
- Не буду принимать никаких действий в ожидании восстановления рынка (5)
- Дополнительно куплю активов по более низкой цене (7)

ВОПРОС 7.

Какой уровень риска Вы готовы принять в течение года, для того чтобы достичь инвестиционных целей?

- Ноль процентов (0)
- До 5% (1)
- До 10% (2)
- До 20% (3)

ВОПРОС 8.

Какие Вы планируете денежные потоки в Ваш инвестиционный портфель и из него в ближайшие 3 года?

- Вывод полученной прибыли на регулярной основе (1)
- Не планирую операций по портфелю (0)
- Планирую доинвестирование средств в портфель на нерегулярной основе (2)
- Планирую доинвестирование средств на регулярной основе (3)

ВОПРОС 9.

Попытайтесь предположить, возможны ли какие-либо непредвиденные расходы (обучение, покупка жилья, незапланированные путешествия, расходы на медицинские услуги и так далее), выходящие за рамки Ваших привычных трат, которые могут потребовать немедленной реализации большей части Вашего инвестиционного портфеля в срок до 1 года? Каковы Ваши дальнейшие действия?

- Весь портфель может быть реализован (1)
- Большая часть портфеля может быть реализована (3)
- Незначительная часть может быть реализована (5)
- Реализация активов не планируется (7)

III. Инвестиционный опыт и знания

ВОПРОС 10.

Укажите уровень Вашего образования:

- Среднее (0)
- Неполное высшее (1)
- Высшее (2)
- Высшее в области финансов и экономики (3)

ВОПРОС 11.

Как Вы оцениваете себя с точки зрения инвестиционного опыта и знаний?

- У меня нет опыта инвестирования средств в финансовые активы (1)
- У меня есть опыт инвестирования средств в высоконадежные активы (3)
- У меня есть опыт инвестирования в фондовый рынок (5)

ВОПРОС 12.

Отметьте ниже Ваш опыт инвестирования (в годах)

- Нет опыта или до 1 года (0)
- 1 -3 года (1)
- Более 3 лет (2)

Если опыт есть, то перейдите к вопросу 13, если нет, то к вопросу 14.

ВОПРОС 13.

Укажите информацию об опыте инвестирования в финансовые инструменты:

- Депозиты и инструменты денежного рынка (2)
- Облигации и прочие долговые инструменты (2)
- Паи ПИФов и другие продукты коллективных инвестиций (2)
- Акции, паи инвестиционных фондов, и прочие долевые инструменты (3)
- Опционы, фьючерсы, свопы, форвардные продукты (4)
- Структурные продукты (CLN, ABS, прочие ноты) (5)

IV. Финансовое положение

ВОПРОС 14.

Сколько иждивенцев у Вас на текущий момент, включая несовершеннолетних детей?

- Ни одного (2)
- От 1 до 3 (1)
- Больше 3 (0)

ВОПРОС 15.

Укажите уровень Вашего годового дохода за последние 12 месяцев:

- До 1 500 000 рублей (1)
- От 1 500 000 до 5 000 000 рублей (2)
- От 5 000 000 до 10 000 000 рублей (3)
- Свыше 10 000 000 рублей (4)

ВОПРОС 16.

Укажите уровень Ваших текущих обязательств (в процентах от уровня дохода):

- Менее 30% (5)
- 30-60% (4)
- 60-80% (3)
- Свыше 80% (2)

ВОПРОС 17.

Каков источник Вашего основного дохода?

- Индивидуальное предпринимательство (1)
- Рента/ процентный доход / дивидендный доход (2)
- Гибкий график/занятость неполный рабочий день (3)
- Полная занятость / наемный сотрудник (4)

ВОПРОС 18.

Как Вы оцениваете возможные изменения Ваших будущих доходов:

- Сократятся (1)
- Не изменятся (2)
- Будут расти, обгоняя инфляцию (3)
- Будут расти значительными темпами (4)

ВОПРОС 19.

Оцените Ваше финансовое положение и Ваш финансовый «резерв» - те активы, которые отложены и будут находиться вне инвестиционного портфеля

- Сбережения вне инвестиционного портфеля незначительны, практически все имеющиеся средства будут инвестированы на основании договора доверительного управления (0)

- Разумные сбережения сформированы, инвестированию подлежит не более 50% совокупного благосостояния (2)
- Умеренные сбережения сформированы, инвестированию подлежит не более 20% совокупного благосостояния (4)
- Сбережения сформированы со значительным запасом (ипотека выплачена, есть страхование жизни, и т.д.) инвестированию подлежит не более 10% моего совокупного благосостояния (6)

ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ*

Инвестиционный профиль	Баллы, секции I, II и III (вопрос 1-13)	Баллы, секция IV (Вопрос 14-19)
1. Консервативный	9-28	2-13
2. Сбалансированный	29-38	14-19
3. Умеренный	39-48	20-25
4. Агрессивный	49-57	26-30

*категории финансовых продуктов, доступных для каждого инвестиционного профиля. А также описание каждого инвестиционного профиля указаны в приложении. Предлагаемые инвестиционные стратегии могут либо соответствовать инвестиционному профилю клиента, либо быть менее рискованными.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ И ИНСТРУМЕНТЫ С ДОПУСТИМЫМ УРОВНЕМ РИСКА

Инвестиционный профиль	Финансовые инструменты с допустимым уровнем риска	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	Инструменты категории 1-2 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации, сниженного на две категории, рыночный риск не выше 2) Допускается более рискованные инструменты на величину, не превышающую 10% от портфеля	Цель: сохранность капитала Доходность: умеренный рост стоимости вложений в среднесрочной перспективе Риск: инвестирование в консервативные инструменты С низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний
Сбалансированный	Инструменты категории 1-3 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации, сниженного на четыре категории, рыночный риск не выше 3) Допускается более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля	Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала Доходность: динамика, сопоставимая с движением основных индексов Риск: Вложение в инструменты с умеренным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных
Умеренный	Инструменты категории 1-4 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на пять категорий, рыночный риск не выше 4) Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля	Цель: приумножение капитала Доходность: выше среднего по рынку Риск: инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего
Агрессивный	Любые финансовые инструменты.	Цель: приумножение капитала Доходность: максимально возможная Риск: инвестирование преимущественно в инструменты, допускающие любой уровень просадок на различных временных промежутках, с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями

РЕЗУЛЬТАТЫ:

1. Для определения инвестиционного профиля суммируется количество баллов, набранных по вопросам каждой из двух частей в отдельности
2. Соотносятся набранные баллы по каждой из двух частей с соответствующим инвестиционным профилем
3. По результатам выбирается наиболее консервативный инвестиционный профиль из двух



Настоящим подтверждаю нижеследующее:

- Я согласен с инвестиционным профилем, определенным мне по результатам настоящей анкеты
- Данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными, заполнены мной собственноручно
- Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ г.

Подпись / ФИО (полностью)

_____ / _____

Дата «__» _____ 20__ года

Клиент: ФИО

Уведомление об определении Инвестиционного профиля клиента

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КьюБиЭф» (далее – Управляющий) уведомляет Вас, что во исполнение Положения Банка России от 03.08.2015 № 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» Управляющим были определены Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и риск, который Вы способны нести в этот период времени (далее - Инвестиционный профиль).

Согласно произведенному расчету Ваш Инвестиционный профиль определен исходя из следующего:

доходность от доверительного управления, на которую Вы рассчитываете (далее - ожидаемая доходность), составляет _____

риск, который Вы способны нести (далее - допустимый риск) (описание риска) _____

период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее - инвестиционный горизонт), составляет _____.

ФИО и должность уполномоченного лица Управляющего

подпись

С определенным Управляющим Инвестиционным профилем согласен. Экземпляр уведомления о присвоении Инвестиционного профиля клиента получен.

_____ / _____

«__» _____ 20__ г.