

*Утверждено приказом
генерального директора
№ 27-05/01 от 27 мая 2026
вступает в силу с 27 мая 2026 г.*

Приложение №10
к Договору доверительного управления
ценными бумагами и денежными средствами

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

1. Общие положения

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента (далее - Порядок) АО «Джи Экс Ту Инвест» (далее - Компания, Управляющий) разработан в соответствии с применимым законодательством, стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Компания, а также требованиями, направленными на исключение конфликта интересов АО «Джи Экс Ту Инвест» (далее – Положение). Порядок описывает порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления (далее - Клиент) и перечень сведений, необходимых для его определения.

Термины и определения, применяемые в настоящем Порядке содержатся в Договоре доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами (далее - Договор, Договор присоединения) Управляющего, опубликованного на официальном сайте gx2invest.ru, иных локальных правовых актах Компании, а также в нормативных правовых актах.

При несовпадении терминов и их значений, определенных в настоящем Порядке, с терминами, содержащимися в Договоре присоединения, иных локальных правовых актах Компании, преимущество имеют термины в значениях, указанных в конкретных статьях настоящего Порядка.

АО «Джи Экс Ту Инвест» (далее - Управляющий) определяет инвестиционный профиль Клиента путем проведения анкетирования. Клиент предоставляет необходимые сведения о себе путем заполнения Анкеты определения инвестиционного профиля (далее - Анкета). По итогам заполнения Анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Управляющим шкалой. Заполненная Анкета подлежит подписанию, как со стороны Клиента, так и со стороны Управляющего. Подписывая заполненную Анкету, Клиент дает свое согласие с определённым для него инвестиционным профилем, а также подтверждает достоверность указанных данных.

Управляющий производит инвестиционное профилирование в отношении всех клиентов, намеревающихся заключить Договор доверительного управления.

Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

Присвоенный Клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой Анкеты.

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, за исключением случаев, указанных в п.3 настоящего Порядка.

Определённый в прошлом инвестиционный профиль по договору доверительного управления, а также все обязательства Управляющего в отношении контроля соответствия допустимому риску не применяются, если обязательным условием такого договора становится признание Клиента квалифицированным инвестором.

2. Структура анкеты и перечень сведений для определения инвестиционного профиля клиента

Управляющий разрабатывает Анкету по инвестиционному профилированию клиентов с учетом требований регулирующих органов и существующих рыночных практик. Целью анкетирования является получение сведений о клиенте, позволяющих выявить:

- инвестиционные цели клиента, включая ожидаемую доходность;
- допустимый риск (риск, который способен нести клиент);
- инвестиционный горизонт.

Для клиентов, признанных Управляющим квалифицированными инвесторами или являющихся квалифицированными инвесторами в силу Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также за исключением клиентов, в отношении которых Управляющий осуществляет деятельность, указанную в п.1.12 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", инвестиционный профиль определяется на основании сведений об ожидаемой доходности, на которую рассчитывает клиент на установленном инвестиционном горизонте. Для целей достижения сопоставимости доходностей по различным продуктам, Управляющий устанавливает стандартный инвестиционный горизонт для всех клиентов - 1 (Один) год.

Управляющий разработал Анкеты по инвестиционному профилированию для 3 (Трех) типов клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами: физические лица, юридические лица и некоммерческие организации (далее – НКО). Анкета содержит вопросы, позволяющие получить сведения о возрасте (только для физических лиц), инвестиционных целях и способности нести риск, инвестиционном опыте, образовании и знаниях, а также о финансовом положении клиента. Следующие сведения о клиенте подлежат анализу для определения инвестиционного профиля:

- Возраст (только для физических лиц);
- Инвестиционные цели;
- Планируемый срок инвестирования средств;
- Ожидаемая доходность;
- Сведения, позволяющие определить способность и готовность клиента нести риск;
- Сведения об образовании физического лица, а также о знаниях и опыте в области инвестирования (для юридических лиц и НКО – знания и опыт лица, принимающего инвестиционные решения)
- Сведения о финансовом положении:
 - для физических лиц – среднемесячные доходы/расходы за последние 12 (двенадцать) месяцев, источник доходов, размер благосостояния и текущих обязательств, иные сведения;
 - для юридических лиц – размер капитала, чистой прибыли, источники формирования инвестиционного портфеля, иные сведения;
 - для НКО – размер чистого дохода, размер целевого капитала, иные сведения.

Управляющий не проверяет достоверность предоставленных в Анкете сведений. Варианты ответов на вопросы Анкеты имеют различный вес и все баллы суммируются в зависимости от выбранных вариантов ответов.

Категория Инвестиционного профиля устанавливается как наименее рискованная из категорий, определенных исходя из результатов скоринга и ответов на вопросы 10,11 (для физических лиц) или на вопросы 8,9(для юридических лиц) Анкеты.

Результаты скоринга фиксируются в Анкете, путем письменного согласия клиента, при этом клиент выражает согласие с инвестиционным профилем, ожидаемой доходностью, допустимым риском, который способен нести клиент, и инвестиционным горизонтом.

В зависимости от суммы баллов, которые набрал клиент, ему присваивается один из трех инвестиционных профилей:

- консервативный профиль;
- рациональный профиль;
- агрессивный профиль.

Описание инвестиционных профилей закреплено управляющим в Приложении 11 к Договору.

Присвоение клиенту определенного инвестиционного профиля означает, что Управляющим для данного Клиента установлены уровни ожидаемой доходности и допустимого риска, который может нести Клиент.

Присвоенный Клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой Анкеты. По требованию Клиента Управляющий должен повторно определить его инвестиционный профиль на основе представленных Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий должен повторно определить инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска Клиента.

До согласования с Клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Управляющий должен осуществлять доверительное управление активами Клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем.

В случае если Клиент был признан квалифицированным инвестором, то определённый в прошлом инвестиционный профиль Клиента, а также все обязательства Управляющего в отношении контроля соответствия допустимому риску Клиента сохраняются до повторного определения инвестиционного профиля Клиента.

Для определения инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, Клиентом заполняется Анкета определения инвестиционного профиля по форме указанной в настоящем Приложении, при этом Управляющий анализирует данные из раздела 2 данной Анкеты.

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель(и) инвестирования;
- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент;
- сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести.

2.1. Определение инвестиционного горизонта

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

При определении ожидаемой доходности и допустимого риска Клиента на инвестиционный горизонт Управляющий учитывает его Планируемый срок инвестирования средств, который может превышать инвестиционный горизонт и выражает предполагаемые предпочтения Клиента относительно пролонгации договора доверительного управления для достижения своих инвестиционных целей.

2.2. Определение ожидаемой доходности

Ожидаемая доходность- это ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим, исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

При определении инвестиционных профилей Клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как (профили доходности) «консервативный», «рациональный», «агрессивный».

Ожидаемая доходность для каждого из указанных выше профилей имеет следующие характеристики:

Профиль доходности	Реальная величина ожидаемой доходности (превышение над уровнем инфляции)
Консервативный	до 5%
Рациональный	до 15%
Агрессивный	до 30%

Учитывая условия неопределенности при ожидании уровня инфляции, Управляющий ориентируется на реальную величину ожидаемой доходности.

Договором с Клиентом может быть установлен иной порядок определения ожидаемой доходности. В этом случае инвестиционный профиль Клиента должен содержать описание такого порядка.

Ожидаемая доходность устанавливается, исходя из риска, который способен нести клиент (допустимого риска) и его перспективы инвестиций. Данные параметры определяются Управляющим по итогам заполнения Клиентом анкеты по инвестиционному профилированию. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

2.3. Определение допустимого риска

Допустимый риск - риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.

Величина допустимого риска определяется как оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Клиента), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте.

В зависимости от суммы баллов, корректировок, инвестиционной цели и перспективы, а также конкретного инвестиционного продукта по результатам заполнения и анализа анкеты инвестиционного профилирования для Клиента устанавливается оптимальная структура инвестиционного портфеля с определенной величиной допустимого риска. В соответствии с данной величиной Клиенту присваивается один из трех профилей риска (допустимый риск): «консервативный», «рациональный», «агрессивный».

Допустимый риск для каждого из указанных выше профилей имеет следующие характеристики:

Профиль риска	Величина допустимого риска (в номинальном выражении)
Консервативный	меньше или равно 15%
Рациональный	меньше или равно 40%
Агрессивный	меньше или равно 80%

Договором с Клиентом может быть установлен иной порядок определения допустимого риска. В этом случае инвестиционный профиль Клиента должен содержать описание такого риска.

3. Стандартный инвестиционный профиль

В случае если Клиентом был заключен договор доверительного управления к стандартной стратегии управления, для этого договора действует стандартный инвестиционный профиль, определенный Управляющим для выбранной им стандартной стратегии управления, соответствующей этому стандартному инвестиционному профилю (согласно Приложению 11 к Договору), которое закреплено в подписанном сторонами Протоколе (Приложение 4 к Договору). В случае если Клиент помимо стандартной стратегии управления заключает договор индивидуального доверительного управления, Клиент подлежит обязательному определению инвестиционного профиля на общих основаниях.

Стандартная стратегия управления представляет собой управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении. Для каждой стандартной стратегии управления Управляющим определен стандартный инвестиционный профиль, исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для его определения, и указывается в инвестиционной стратегии, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Полный перечень предлагаемых стандартных стратегий управления Управляющего, а также описание стандартного инвестиционного профиля по каждой из вышеуказанных стратегий раскрыты на сайте Управляющего по адресу gx2invest.ru.

По всем стандартным стратегиям управления, в которых средства клиентов были размещены до вступления в силу Положения, и которые более не предлагаются, Управляющий определяет стандартный инвестиционный профиль и доводит до сведения клиентов, чьи средства инвестированы в вышеуказанных стратегиях, путем раскрытия информации на сайте Управляющего по адресу gx2invest.ru.

4. Порядок выбора финансовых инструментов, продуктов, стратегий в соответствии с инвестиционным профилем клиента

Управляющий осуществляет доверительное управление, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей Клиента при обязательном соответствии уровню допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, определенным для Клиента.

Все финансовые инструменты, продукты, стратегии, приобретаемые Управляющим для клиентов ранжированы по уровню риска в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых продуктов. Для каждого инвестиционного профиля установлены ограничения по приобретению финансовых инструментов по группе риска, рассчитанной в соответствии с внутренней методикой. Управляющий руководствуется данными ограничениями при инвестировании средств Клиента.

5. Порядок определения фактического риска

Управляющий определяет фактический риск Клиента при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

Фактический риск - риск, который несет Клиент за определенный период времени. Фактический риск включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов. Основная цель определения фактического риска — не допустить превышения уровня допустимого риска, который Клиент реально готов нести.

Управляющий на регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в месяц, осуществляет контроль соответствия портфеля Клиента допустимому риску, определённого в инвестиционном профиле Клиента, в частности:

- производит пересчет текущего (фактического) уровня риска по клиентскому инвестиционному портфелю;
- соотносит полученный уровень риска по клиентскому портфелю с уровнем допустимого риска, определённого в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

Управляющий определяет фактический риск Клиента по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

Фактический риск рассчитывается в виде относительной величины в процентах следующим образом:

$$\text{Риск факт} = (П_1 - П_2) / П_1 * 100\%, \text{ где:}$$

Риск факт – фактический риск Клиента;

P_1 – стоимость портфеля Клиента на дату начала инвестиционного горизонта;

P_2 – стоимость портфеля Клиента на определенную дату расчета фактического риска Клиента.

При наличии в договоре доверительного управления ограничений в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий по результатам произведенных расчетов, в случае выявления существенного превышения текущего уровня риска портфеля над допустимым уровнем риска, определённым в соответствии с инвестиционным профилем Клиента, уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения. Уведомление может направляться путем размещения в информационном сервисе для клиента «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу lk.gx2invest.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. В случае если в течение 10 рабочих дней после отправки уведомления, Клиент направил письменное требование Управляющему о приведении в соответствие портфеля Клиента допустимому риску, определённому 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.

Управляющий осуществляет регулярный мониторинг и контроль соответствия стандартных инвестиционных стратегий стандартному инвестиционному профилю, определённому 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.

6. Определение Управляющим способности клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами

Способность клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовым инструментом (инструментами), приобретаемым в доверительное управление, кроме случаев, когда из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента (инструментов) вытекает, что этот финансовый инструмент (инструменты) не будет передан Клиенту при прекращении договора доверительного управления, определяется Управляющим на основании ответов, полученных на вопрос 2 (Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования) и вопрос 3 (Сведения об образовании) раздела 1 Анкеты определения инвестиционного профиля клиента.

При выборе Клиентом варианта ответа на вопрос 2 «Не инвестировал(а) ранее или пользовался(лась) только банковскими депозитами» с одновременным выбором варианта ответа на вопрос 3 «У меня нет среднего-специального или высшего экономического образования» Управляющий считает, что Клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, не способен самостоятельно управлять всеми финансовыми инструментами, предусмотренными инвестиционным профилем и, соответственно, они не будут переданы Клиенту при прекращении договора доверительного управления.

АНКЕТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
(для физического лица)

ФИО	
Дата рождения:	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Адрес регистрации	

Раздел 1

1. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст?

- | | |
|--|------------|
| ☐ До 50 лет | (2 балла) |
| ☐ От 50 до 60 лет | (1 балл) |
| ☐ От 60 лет | (0 баллов) |

2. Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования?

- | | |
|---|------------|
| ☐ Не инвестировал(а) ранее или пользовался(лась) только банковскими депозитами | (0 баллов) |
| ☐ Я занимался(лась) инвестированием в акции, облигации, паи ПИФов на бирже через брокерский счет | (1 балл) |
| ☐ Я активно инвестировал(а) через брокерский счет, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс, внебиржевые акции, структурные облигации, облигации со структурным доходом и т.д.) более 1 года | (2 балла) |

3. Сведения об образовании?

- | | |
|--|------------|
| ☐ У меня нет среднего-специального или высшего экономического образования | (0 баллов) |
| ☐ У меня есть среднее-специальное или высшее экономическое образование, но отдельного курса по инвестированию и ценным бумагам у нас не было | (1 балл) |
| ☐ У меня есть один или несколько из аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)", сертификат "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM) и/или у меня есть ученая степень кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Финансы, денежное обращение и кредит" или "Финансы". | (2 балла) |

4. Укажите Ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?

- | | |
|---|------------|
| ☐ До 100 000 руб. | (0 баллов) |
| ☐ От 100 000 до 500 000 руб. | (1 балл) |
| ☐ Свыше 500 000 руб. | (2 балла) |

5. Укажите актуальное для вас соотношение доходов и расходов за последние 12 месяцев?

- | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------|
| ☐ | Доходы равны или меньше расходов | (-1 балл) |
| ☐ | Доходы превышают расходы | (1 балл) |
| ☐ | Доходы значительно превышают расходы | (2 балла) |

6. Укажите примерный объем своих сбережений?

- | | | |
|--------------------------|---|------------|
| ☐ | Сбережения менее 3-кратного размера ежемесячного дохода или отсутствуют | (0 баллов) |
| ☐ | Сбережения от 3 до 6-кратного размера ежемесячного дохода | (1 балл) |
| ☐ | Сбережения более 6-кратного размера ежемесячного дохода | (2 балла) |

7. На какой срок Вы готовы инвестировать средства?

- | | | |
|--------------------------|-------------|-----------|
| ☐ | До 3 лет | (1 балл) |
| ☐ | 3-5 лет | (2 балла) |
| ☐ | Более 5 лет | (3 балла) |

8. Какой объем Ваших финансовых активов Вы планируете инвестировать?

- | | | |
|--------------------------|----------------------|-----------|
| ☐ | До 3 млн. руб. | (1 балл) |
| ☐ | От 3 до 12 млн. руб. | (2 балла) |
| ☐ | Более 12 млн. руб. | (3 балла) |

9. Планируете ли Вы использовать инвестируемые средства для финансирования ежедневных расходов?

- | | | |
|--------------------------|--|------------|
| ☐ | Не планирую их использовать. Для покрытия текущих расходов я рассчитываю на средства из других источников (доход по месту работы, резервный капитал) | (2 балла) |
| ☐ | Планирую использовать инвестированные средства для финансирования небольшой части текущих расходов | (1 балл) |
| ☐ | Планирую использовать инвестированные средства для финансирования большей части текущих расходов | (0 баллов) |

10. Какова вероятность, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?

- | | | |
|--------------------------|---------|------------|
| ☐ | Низкая | (2 балла) |
| ☐ | Средняя | (1 балл) |
| ☐ | Высокая | (0 баллов) |

Раздел 2

11. Какой вариант инвестирования Вы бы выбрали?

- ☐ А) Консервативный подход. Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 5%. Для дополнительного регулярного дохода за счет купонов. (0 баллов)
- ☐ Б) Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 15%. Рациональный подход, для долгосрочного увеличения капитала с получением регулярного дохода за счет купонов и дивидендов. (5 баллов)
- ☐ В) Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 30%. Агрессивный подход для долгосрочного увеличения капитала с возможностью финансировать в будущем текущие расходы за счет дивидендов. (10 баллов)

12. Какой уровень изменений стоимости Ваших активов Вы допускаете?

- ☐ А) Я допускаю минимальный уровень инвестиционного риска, выраженный в возможности незначительной снижения капитала, не более 15 % от первоначально вложенной суммы, в краткосрочной перспективе. (0 баллов)
- ☐ Б) Я готов(а) принять средний уровень инвестиционного риска, при котором стоимость капитала может колебаться, а также упасть до 40% ниже суммы первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе. (5 баллов)
- ☐ В) Я допускаю высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы (до 80%) от первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени. (10 баллов)

Определение инвестиционного профиля:

1. Определение категории Инвестиционного профиля, исходя из результатов скоринга, в соответствии с таблицей 1:

Скоринг по эмоциональному восприятию и возможности нести риски
(1 раздел)

Скоринг по рациональному восприятию риска (2 раздел)		0-11	12-16	17- 22
	0	Консервативный	Консервативный	Консервативный
	5	Консервативный	Консервативный	Консервативный
	10	Консервативный	Рациональный	Рациональный
	20	Рациональный	Агрессивный	Агрессивный

2. Выбор наименее рискованной стратегии при анализе ответов на вопросы 11 и 12 Анкеты (таблица 2):

Ответ на вопрос 11 или 12 Анкеты	Категория Инвестиционного профиля
А	Консервативный
Б	Рациональный
В	Агрессивный

3. Определение итоговой категории Инвестиционного профиля как наименее рискованной из категорий, определенных исходя из результатов скоринга (таблица 1) и ответов на вопросы 11 и 12 Анкеты (таблица 2).

Результат (На основании Ваших ответов)

Ваш инвестиционный профиль -	
Допустимый риск -	
Ожидаемая доходность -	
Инвестиционный горизонт -	

Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций образованию, опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента.

Компания информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Компанию об изменении информации, предоставленной Клиентом для определения инвестиционного профиля. В случае неполучения или несвоевременного получения Компанией такой информации от Клиента Компания освобождается от любой ответственности. Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.

Компания информирует о том, что она не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента.

Я согласен с инвестиционным профилем

Дата

ФИО

подпись

--	--	--

Служебные отметки (Заполняется сотрудником Управляющего):

Анкета подписана в моем присутствии _____/_____

Договор ДУ № _____ от _____._____.

**АНКЕТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
(для юридического лица)**

Наименование	
ИНН	
ОГРН	
Адрес регистрации	
Оценка активов (округленно)	Капитал на последнюю отчетную дату _____ Прибыль/Убыток за последний отч. период _____ Источник формирования инвест. портфеля _____

Раздел 1

1. Наличие специалистов или подразделения отвечающих за инвестиционную деятельность?

- ☐ Есть подразделение, отвечающее за инвестиционную деятельность (2 балла)
- ☐ Есть специалист, отвечающий за инвестиционную деятельность (1 балл)
- ☐ Отсутствуют специалисты, отвечающие за инвестиционную деятельность, их функции осуществляет единоличный исполнительный орган (0 баллов)

2. Какова квалификация руководителя компании или руководителя отдела или специалиста отвечающего за инвестиционную деятельность?

- ☐ Высшее экономическое/финансовое образование и опыт в должности связанной с инвестированием активов более 1 года (0 баллов)
- ☐ Высшее экономическое/финансовое образование (1 балл)
- ☐ Другое образование (2 балла)

3. Использовала ли компания инвестиционные инструменты ранее?

- ☐ Не инвестировали ранее или пользовался только банковскими депозитами (0 баллов)
- ☐ Инвестировали в акции, облигации, паи ПИФов на бирже через брокерский счет (1 балл)
- ☐ Инвестировали через брокерский счет, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс, внебиржевые акции, структурные облигации, облигации со структурным доходом и т.д.) более 1 года (2 балла)

4. Укажите Ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?

- ☐ До 100 000 руб. (0 баллов)
- ☐ От 100 000 до 500 000 руб. (1 балл)
- ☐ Свыше 500 000 руб. (2 балла)

5. Укажите актуальное для компании соотношение доходов и расходов за последние 12 месяцев?

- | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------|
| ☐ | Доходы равны или меньше расходов | (-1 балл) |
| ☐ | Доходы превышают расходы | (1 балл) |
| ☐ | Доходы значительно превышают расходы | (2 балла) |

6. Сколько инвестируемая сумма составит от активов компании?

- | | | |
|--------------------------|------------------------------|------------|
| ☐ | Большую часть активов | (0 баллов) |
| ☐ | Меньше половины активов | (1 балл) |
| ☐ | Незначительную часть активов | (2 балла) |

7. На какой срок компания готовы инвестировать средства?

- | | | |
|--------------------------|-------------|-----------|
| ☐ | До 3 лет | (1 балл) |
| ☐ | 3-5 лет | (2 балла) |
| ☐ | Более 5 лет | (3 балла) |

8. Какой объем средств компания планирует инвестировать?

- | | | |
|--------------------------|----------------------|-----------|
| ☐ | До 3 млн. руб. | (1 балл) |
| ☐ | От 3 до 12 млн. руб. | (2 балла) |
| ☐ | Более 12 млн. руб. | (3 балла) |

9. Планируете ли компания использовать инвестируемые средства для финансирования текущих расходов?

- | | | |
|--------------------------|---|------------|
| ☐ | Не планирует их использовать. Для покрытия текущих расходов компания рассчитывает на средства из других источников. | (2 балла) |
| ☐ | Планирует использовать инвестированные средства для финансирования небольшой части текущих расходов | (1 балл) |
| ☐ | Планирует использовать инвестированные средства для финансирования большей части текущих расходов | (0 баллов) |

10. Какова вероятность, что компания изымет большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?

- | | | |
|--------------------------|---------|------------|
| ☐ | Низкая | (2 балла) |
| ☐ | Средняя | (1 балл) |
| ☐ | Высокая | (0 баллов) |

Раздел 2

11. Какой вариант инвестирования Вы бы выбрали?

- ☐ А) Консервативный подход. Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 5% . Для дополнительного регулярного дохода за счет купонов. (0 баллов)
- ☐ Б) Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 15%. Рациональный подход, для долгосрочное увеличения капитала с получением регулярного дохода за счет купонов и дивидендов. (5 баллов)
- ☐ В) Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 30%. Агрессивный подход для долгосрочного увеличения капитала с возможностью финансировать в будущем текущие расходы за счет дивидендов. (10 баллов)

12. Какой уровень изменений стоимости Ваших активов Вы допускаете?

- ☐ А) Я допускаю минимальный уровень инвестиционного риска, выраженный в возможности незначительной снижения капитала, не более 15 % от первоначально вложенной суммы, в краткосрочной перспективе. (0 баллов)
- ☐ Б) Я готов(а) принять средний уровень инвестиционного риска, при котором стоимость капитала может колебаться, а также упасть до 40% ниже суммы первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе. (5 баллов)
- ☐ В) Я допускаю высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы (до 80%) от первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени. (10 баллов)

Определение инвестиционного профиля:

- Определение категории Инвестиционного профиля, исходя из результатов скоринга, в соответствии с таблицей 1:

Скоринг по эмоциональному восприятию и возможности нести риски
(1 раздел)

Скоринг по рациональному восприятию риска (2 раздел)		0-11	12-16	17- 22
	0	Консервативный	Консервативный	Консервативный
	5	Консервативный	Консервативный	Консервативный
	10	Консервативный	Рациональный	Рациональный
	20	Рациональный	Агрессивный	Агрессивный

- Выбор наименее рискованной стратегии при анализе ответов на вопросы 11 и 12 Анкеты (таблица 2):

Ответ на вопрос 11 или 12 Анкеты	Категория Инвестиционного профиля
А	Консервативный
Б	Рациональный
В	Агрессивный

- Определение итоговой категории Инвестиционного профиля как наименее рискованной из категорий, определенных исходя из результатов скоринга (таблица 1) и ответов на вопросы 11 и 12 Анкеты (таблица 2).

Результат (На основании Ваших ответов)

Инвестиционный профиль юр.лица -	
Допустимый риск -	
Ожидаемая доходность -	
Инвестиционный горизонт -	

Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций образованию, опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента.

Компания информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Компанию об изменении информации, предоставленной Клиентом для определения инвестиционного профиля. В случае неполучения или несвоевременного получения Компанией такой информации от Клиента Компания освобождается от любой ответственности. Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.

Компания информирует о том, что она не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента.

Я согласен с инвестиционным профилем

Дата

ФИО, должность

подпись

--	--	--

м.п.

Служебные отметки (Заполняется сотрудником Управляющего):

Анкета подписана в моем присутствии _____/_____

Договор ДУ № _____ от _____._____.

**АНКЕТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
(для НКО)**

Наименование	
ИНН	
ОГРН	
Адрес регистрации	
Оценка активов (округленно)	Целевой Капитал на последнюю отчетную дату _____ Прибыль/Убыток за последний отч. период _____ Источник формирования инвест. портфеля _____

Раздел 1

1. Наличие специалистов или подразделения отвечающих за инвестиционную деятельность?

- ☐ Есть подразделение, отвечающее за инвестиционную деятельность (2 балла)
- ☐ Есть специалист, отвечающий за инвестиционную деятельность (1 балл)
- ☐ Отсутствуют специалисты, отвечающие за инвестиционную деятельность, их функции осуществляет единоличный исполнительный орган (0 баллов)

2. Какова квалификация руководителя компании или руководителя отдела или специалиста отвечающего за инвестиционную деятельность?

- ☐ Высшее экономическое/финансовое образование и опыт в должности связанной с инвестированием активов более 1 года (0 баллов)
- ☐ Высшее экономическое/финансовое образование (1 балл)
- ☐ Другое образование (2 балла)

3. Использовала ли компания инвестиционные инструменты ранее?

- ☐ Не инвестировали ранее или пользовался только банковскими депозитами (0 баллов)
- ☐ Инвестировали в акции, облигации, паи ПИФов на бирже через брокерский счет (1 балл)
- ☐ Инвестировали через брокерский счет, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс, внебиржевые акции, структурные облигации, облигации со структурным доходом и т.д.) более 1 года (2 балла)

4. Укажите Ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?

- ☐ До 100 000 руб. (0 баллов)
- ☐ От 100 000 до 500 000 руб. (1 балл)
- ☐ Свыше 500 000 руб. (2 балла)

5. Укажите актуальное для компании соотношение доходов и расходов за последние 12 месяцев?

- | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------|
| ☐ | Доходы равны или меньше расходов | (-1 балл) |
| ☐ | Доходы превышают расходы | (1 балл) |
| ☐ | Доходы значительно превышают расходы | (2 балла) |

6. Сколько инвестируемая сумма составит от активов компании?

- | | | |
|--------------------------|------------------------------|------------|
| ☐ | Большую часть активов | (0 баллов) |
| ☐ | Меньше половины активов | (1 балл) |
| ☐ | Незначительную часть активов | (2 балла) |

7. На какой срок компания готовы инвестировать средства?

- | | | |
|--------------------------|-------------|-----------|
| ☐ | До 3 лет | (1 балл) |
| ☐ | 3-5 лет | (2 балла) |
| ☐ | Более 5 лет | (3 балла) |

8. Какой объем средств компания планирует инвестировать?

- | | | |
|--------------------------|----------------------|-----------|
| ☐ | До 3 млн. руб. | (1 балл) |
| ☐ | От 3 до 12 млн. руб. | (2 балла) |
| ☐ | Более 12 млн. руб. | (3 балла) |

9. Планируете ли компания использовать инвестируемые средства для финансирования текущих расходов?

- | | | |
|--------------------------|---|------------|
| ☐ | Не планирует их использовать. Для покрытия текущих расходов компания рассчитывает на средства из других источников. | (2 балла) |
| ☐ | Планирует использовать инвестированные средства для финансирования небольшой части текущих расходов | (1 балл) |
| ☐ | Планирует использовать инвестированные средства для финансирования большей части текущих расходов | (0 баллов) |

10. Какова вероятность, что компания изымет большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?

- | | | |
|--------------------------|---------|------------|
| ☐ | Низкая | (2 балла) |
| ☐ | Средняя | (1 балл) |
| ☐ | Высокая | (0 баллов) |

Раздел 2

11. Какой вариант инвестирования Вы бы выбрали?

- ☐ А) Консервативный подход. Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 5% . Для дополнительного регулярного дохода за счет купонов. (0 баллов)
- ☐ Б) Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 15%. Рациональный подход, для долгосрочное увеличения капитала с получением регулярного дохода за счет купонов и дивидендов. (5 баллов)
- ☐ В) Получить реальную доходность выше уровня инфляции до 30%. Агрессивный подход для долгосрочного увеличения капитала с возможностью финансировать в будущем текущие расходы за счет дивидендов. (10 баллов)

12. Какой уровень изменений стоимости Ваших активов Вы допускаете?

- ☐ А) Я допускаю минимальный уровень инвестиционного риска, выраженный в возможности незначительной снижения капитала, не более 15 % от первоначально вложенной суммы, в краткосрочной перспективе. (0 баллов)
- ☐ Б) Я готов(а) принять средний уровень инвестиционного риска, при котором стоимость капитала может колебаться, а также упасть до 40% ниже суммы первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе. (5 баллов)
- ☐ В) Я допускаю высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы (до 80%) от первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени. (10 баллов)

Определение инвестиционного профиля:

- Определение категории Инвестиционного профиля, исходя из результатов скоринга, в соответствии с таблицей 1:

Скоринг по эмоциональному восприятию и возможности нести риски
(1 раздел)

		0-11	12-16	17- 22
Скоринг по рациональному восприятию риска (2 раздел)	0	Консервативный	Консервативный	Консервативный
	5	Консервативный	Консервативный	Консервативный
	10	Консервативный	Рациональный	Рациональный
	20	Рациональный	Агрессивный	Агрессивный

- Выбор наименее рискованной стратегии при анализе ответов на вопросы 11 и 12 Анкеты (таблица 2):

Ответ на вопрос 11 или 12 Анкеты	Категория Инвестиционного профиля
А	Консервативный
Б	Рациональный
В	Агрессивный

- Определение итоговой категории Инвестиционного профиля как наименее рискованной из категорий, определенных исходя из результатов скоринга (таблица 1) и ответов на вопросы 11 и 12 Анкеты (таблица 2).

Результат (На основании Ваших ответов):

Инвестиционный профиль юр.лица -	
Допустимый риск -	
Ожидаемая доходность -	
Инвестиционный горизонт -	

Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций образованию, опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента.

Компания информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Компанию об изменении информации, предоставленной Клиентом для определения инвестиционного профиля. В случае неполучения или несвоевременного получения Компанией такой информации от Клиента Компания освобождается от любой ответственности. Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.

Компания информирует о том, что она не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента.

Я согласен с инвестиционным профилем

Дата

ФИО, должность

подпись

--	--	--

м.п.

Служебные отметки (Заполняется сотрудником Управляющего):

Анкета подписана в моем присутствии _____/_____

Договор ДУ № _____ от _____._____.