

УТВЕРЖДЕН  
Приказом генерального директора  
Акционерного общества  
«Управляющая компания УРАЛСИБ»  
от 12.04.2017 № 40



**ПОРЯДОК**  
**определения инвестиционного профиля учредителей управления**  
**(версия 2.0)**

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля учредителей управления (далее – Порядок) принят во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, в частности требований Положения 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 от 03.08.2015 № 482-П, утвержденного Банком России (далее – Положение).

1.2. Порядок является внутренним документом Акционерного общества «Управляющая компания УРАЛСИБ» (далее – Общество, управляющий) и устанавливает методику определения Обществом инвестиционных целей учредителя управления (далее – Клиент) на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени (далее – инвестиционный профиль), а также перечень сведений, необходимых для его определения, и подлежит раскрытию на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.uralsib-am.ru](http://www.uralsib-am.ru) (далее – Сайт).

1.3. Внесение изменений в Порядок осуществляется путем их утверждения уполномоченным органом управления Общества.

Настоящий Порядок, а также изменения в него раскрываются на Сайте в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

При этом под изменениями в Порядок понимается Порядок, изложенный в редакции, которая включает вносимые в действующую редакцию Порядка изменения.

1.4. В случае если для Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Обществом инвестиционным профилем, а равно в отсутствие прохождения процедуры определения инвестиционного профиля согласно настоящему Порядку, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Общество не осуществляет доверительное управление активами Клиента в рамках договора доверительного управления (далее – Договор).

## 2. Термины и определения.

**Актив (активы) / инвестиционный портфель**

– Денежные средства и/или ценные бумаги, передаваемые Клиентом в доверительное управление Обществу и получаемые в процессе доверительного управления;

**Допустимый риск/ уровень допустимого риска**

– Риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором;  
– Величина, выраженная в процентах от стоимости передаваемых в доверительное управление активов, определяемой на момент их последней передачи, отражающая максимально допустимый уровень возможных потерь части активов в рамках определенного инвестиционного профиля за определенный промежуток времени, в процессе доверительного управления, в случае реализации неблагоприятных сценариев;

**Защита капитала**

– Допущение, основанное на анализе Обществом информации о финансовом состоянии кредитной организации, эмитента ценных бумаг или иных лиц, полученной Обществом из источников, доступных на момент проведения анализа и/или инвестирования активов без принятия Обществом обязательства проверки ее достоверности и предполагающее возврат всех инвестированных активов Клиента или части (в зависимости от степени защиты) по наступлении срока окончания действия Договора;

**Защитная часть инвестиционного портфеля**

– Часть инвестиционного портфеля Клиента, размещенная во вклады (депозиты) и/или

	размещенная на банковских счетах с условием выплаты процентов на срок, не превышающий срок действия Договора, и/или в облигации российских и иностранных эмитентов со сроком погашения (в том числе досрочного), не превышающим срока действия Договора;
<b>Инвестиционный горизонт</b>	– Период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск;
<b>Личный кабинет Клиента</b>	– Специальный защищенный раздел Сайта, правила пользования которым установлены Обществом, содержащий персональный раздел Клиента, в котором размещается информация, уведомления и отчеты, предусмотренные Регламентом доверительного управления, а также иная информация, относящаяся к Клиенту, в том числе осуществляется обмен информацией между Обществом и Клиентом;
<b>Риск</b>	– Возможные убытки, связанные с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами
<b>Ожидаемая доходность</b>	– Доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент;
<b>Степень защиты капитала</b>	– Величина, характеризующая уровень текущего риска Клиента, определяемая отношением расчетной стоимости защитной части портфеля на дату окончания договора к первоначально инвестированной Клиентом сумме
<b>Структурный продукт с защитой капитала</b>	– Инвестиционная стратегия, при реализации которой определенную долю инвестиционного портфеля составляет защитная часть, а часть портфеля, не относящаяся к защитной, инвестируется в финансовые инструменты с более высоким VaR;
<b>Текущий риск / уровень текущего риска</b>	– Величина, выраженная в процентах от стоимости передаваемых в доверительное управление активов, определяемой на момент последней передачи, отражающая возможные потери части активов за определенный промежуток времени в процессе доверительного управления в случае реализации неблагоприятных сценариев;
<b>VaR</b>	– Оценка величины возможных потерь за определенный промежуток времени, которые не могут быть превышены с заданной вероятностью.

### **3. Порядок определения инвестиционного профиля.**

3.1. Инвестиционный профиль Клиента Общество определяет исходя из сведений, полученных от этого Клиента. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- 1) ожидаемая доходность;
- 2) допустимый риск;
- 3) инвестиционный горизонт.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента отражается управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению управляющим в соответствии с пунктом 2.5 Порядка (далее – Анкета, документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента).

3.3. Для определения инвестиционного профиля, Клиент заполняет Анкету, составленную по форме Приложений № 1 – 3 к настоящему Порядку (далее – Анкета).

Инвестиционный профиль Клиента - физического лица определяется управляющим, в том числе исходя из следующих сведений:

- 1) о возрасте физического лица;
- 2) о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- 3) об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

Требования, предусмотренные абзацем вторым настоящего пункта, не применяются в отношении Клиентов управляющего, признанных этим управляющим квалифицированными инвесторами или являющихся квалифицированными инвесторами в силу прямого указания действующего законодательства Российской Федерации.

В случае, предусмотренном пунктом 3.1 настоящего Порядка, инвестиционный профиль Клиента может быть определен без предоставления этим Клиентом соответствующей информации управляющему.

3.4. Каждому ответу на содержащийся в Анкете вопрос присваивается определенный балл, значение которого в дальнейшем участвует в определении итогового результата анкетирования и определения инвестиционного профиля. Значение баллов, соответствующих каждому из вариантов ответов, определяется Обществом самостоятельно и может быть изменено.

3.5. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля, за исключением случая если у Общества возникают обоснованные сомнения в достоверности представленных сведений.

В указанном случае Общество вправе запросить у Клиента документы, подтверждающие предоставленную им информацию (сведения), путем направления соответствующего письменного запроса. При этом определение инвестиционного профиля осуществляется Обществом только при условии получения от Клиента запрошенной информации (документов), которая должна быть предоставлена Клиентом в срок не позднее 1 (Одного) месяца с даты получения им соответствующего запроса.

3.6. Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

Хранение Анкеты осуществляется Обществом в бумажной либо в электронной форме в зависимости от способа ее составления.

3.7. Инвестиционный горизонт для Клиентов, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.8 Порядка, признается равным 1 (Одному) году, исчисляемому с даты, с которой согласно условиям Договора он считается вступившим в силу в части доверительного управления активами, за исключением Клиентов, имеющих инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», для которых инвестиционный горизонт признается равным сроку действия Договора.

3.8. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

Условиями Договора могут предусматриваться обязательные к применению последствия его автоматического продления (пролонгации), в том числе относящиеся к определению составляющих инвестиционный профиль Клиента параметров, которые будут использоваться Обществом при доверительном управлении активами Клиента после продления срока действия Договора.

3.9. В целях определения инвестиционного профиля Клиента Обществом применяются следующие группы риска:

**1) 1-я группа.**

К данной категории риска Общество относит Клиентов, придерживающихся консервативного подхода к инвестированию. Обществом осуществляется инвестирование в облигации российских и/или иностранных эмитентов, а также размещение денежных средств в одной или нескольких российских кредитных организациях. Ограничения кредитных рисков по внутренней методике

Общества дает возможность уменьшения инвестиционных рисков до минимальных значений по сравнению с иными категориями риска.

Основные инструменты инвестирования:

1. Облигации российских и иностранных эмитентов.
2. Денежные средства на счетах в российских кредитных организациях.
3. Иные инструменты, предусмотренные договором и соответствующие инвестиционному профилю Клиента.

Основные риски, принимаемые Клиентом:

1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, уменьшение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.).
2. Рыночные риски (риски уменьшения рыночной облигаций стоимости долговых инструментов и др.).
3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором доверительного управления с Клиентом.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 30% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определяемый степенью защиты капитала, за инвестиционный горизонт составляет не менее 90%.

Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля Клиента, допустимый риск которого соответствует данной группе, не превышает 10% в российских рублях и 2% в долларах США.

**2) 2-я группа.**

К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, превышающую ставку по депозитам, установленную 10-ю крупнейшими по размеру активов российскими кредитными организациями (размер активов определяется исходя из официально раскрываемой информации, в том числе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»). Дополнительная доходность достигается путем инвестирования ограниченной доли активов Клиента в иностранную валюту и/или акции российских и иностранных эмитентов. Инвестор принимает на себя, в том числе, стандартные риски, связанные с инвестированием в акции и облигации российских и иностранных эмитентов, а также валютные риски.

Основные инструменты инвестирования:

1. Денежные средства на счетах в российских кредитных организациях, входящих в первую десятку российских кредитных организаций по размеру активов (размер активов определяется исходя из официально раскрываемой информации, в том числе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), включая вклады (депозиты) в указанных кредитных организациях.
2. Облигации российских и иностранных эмитентов, номинированные в российских рублях и/или иностранной валюте.
3. Акции российских и иностранных эмитентов.
4. Иностранная валюта.
5. Иные инструменты, предусмотренные договором и соответствующие инвестиционному профилю Клиента.

Основные риски, принимаемые Клиентом:

1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.).
2. Рыночные риски.
  - 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций).
  - 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок).
  - 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов).
3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 45% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определяемый степенью защиты капитала, за инвестиционный горизонт составляет не менее 80%.

Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля Клиента, допустимый риск которого соответствует данной группе, не превышает 14% в российских рублях и 6% в долларах США.

### **3) 3-я группа.**

К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, превышающую доходность рынка корпоративных облигаций. Существенная часть активов Клиента может быть инвестирована в финансовые инструменты с высокой волатильностью (акции, иностранная валюта). Уровень риска существенно выше, чем риск рынка облигаций, но ниже, чем риск рынка акций.

#### Основные инструменты инвестирования:

1. Денежные средства на счетах в российских кредитных организациях, входящих в первую десятку российских кредитных организаций по размеру активов (размер активов определяется исходя из официально раскрываемой информации, в том числе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), включая вклады (депозиты) в указанных кредитных организациях.

2. Облигации российских и иностранных эмитентов, номинированные в российских рублях и/или иностранной валюте.

3. Акции российских и иностранных эмитентов.

4. Иностранная валюта.

5. Иные инструменты, предусмотренные договором и соответствующие инвестиционному профилю Клиента.

#### Основные риски, принимаемые Клиентом:

1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.)

2. Рыночные риски.

2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций).

2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок).

2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов).

3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 60% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определяемый степенью защиты капитала, за инвестиционный горизонт составляет не менее 70%.

Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля Клиента, допустимый риск которого соответствует данной группе, не превышает 16% в российских рублях и 8% в долларах США.

### **4) 4-я группа.**

К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, значительно превышающую доходность рынка корпоративных облигаций. Доля финансовых инструментов, обладающих высокой волатильностью, предполагается в среднем более высокой, чем доля консервативных финансовых инструментов (облигаций, депозитов) в портфеле.

#### Основные инструменты инвестирования:

1. Денежные средства на счетах в российских кредитных организациях, входящих в первую десятку российских кредитных организаций по размеру активов (размер активов определяется исходя из официально раскрываемой информации, в том числе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), включая вклады (депозиты) в указанных кредитных организациях.

2. Облигации российских и иностранных эмитентов, номинированные в российских рублях и/или иностранной валюте.
3. Акции российских и иностранных эмитентов.
4. Иностранная валюта.
5. Паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.
6. Иные инструменты, предусмотренные договором доверительного управления и соответствующие инвестиционному профилю Клиента.

Основные риски, принимаемые Клиентом:

1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.).
2. Рыночные риски.
  - 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций).
  - 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок).
  - 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов).
3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 80% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определяемый степенью защиты капитала, за инвестиционный горизонт составляет не менее 60%.

Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля Клиента, допустимый риск которого соответствует данной группе, не превышает 20% в российских рублях и 12% в долларах США.

**5) 5-я группа.**

К данной категории риска Общество относит Клиентов, готовых принять максимальный риск для получения максимально возможной доходности от инвестирования в финансовые инструменты по сравнению с иными категориями риска. Уровень риска соответствует риску фондовых индексов (RTS или другой индекс, зависящий от конкретной инвестиционной стратегии). К данной категории риска также относятся инвестиционные стратегии, предполагающие сделки РЕПО, что позволяет инвестировать объем средств, в несколько раз превышающий объем портфеля Клиента. Портфель Клиента может быть инвестирован не только в рублевые, но и в валютные финансовые инструменты. Таким образом, Клиент может принимать не только риск фондового рынка (риск рынка акций и облигаций), но и значительный валютный риск.

Основные инструменты инвестирования:

1. Облигации (в рублях и в иностранной валюте).
2. Акции российских и иностранных эмитентов.
3. Иностранная валюта.
4. Паи (акции) иностранных инвестиционных фондов.
5. Иные инструменты, предусмотренные договором и соответствующие инвестиционному профилю Клиента.

Основные риски, принимаемые Клиентом:

1. Кредитные риски, связанные с ненулевой вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.).
2. Рыночные риски.
  - 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций).
  - 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок).
  - 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов).
3. Риски контрагента (риски неисполнения обязательств по сделкам РЕПО).
4. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 100% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определяемый степенью защиты капитала, за инвестиционный горизонт составляет не менее 50%.

Ожидаемая доходность инвестиционного портфеля Клиента, допустимый риск которого соответствует данной группе, не превышает 27% в российских рублях и 19% в иностранной валюте.

3.10. Сведения об определенном инвестиционном профиле Клиента отражаются Обществом в Анкете, составленной в бумажной и/или электронной форме, в зависимости от итоговых результатов проведенного анкетирования, и подписывается уполномоченным представителем Общества.

Клиент обязан проставить свою подпись (в зависимости от способа анкетирования собственноручную или электронную соответственно) в соответствующей графе Анкеты, содержащей в себе сведения об определенном инвестиционном профиле данного Клиента, в подтверждение своего согласия или несогласия с определенным инвестиционным профилем.

3.11. Инвестиционный профиль определяется на весь период срока действия договора и может быть пересмотрен в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Порядка.

#### **4. Стандартный инвестиционный профиль.**

4.1. Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее - стандартные стратегии управления), осуществляется Обществом только при условии, что для указанных Клиентов определен единый инвестиционный профиль (далее - стандартный инвестиционный профиль).

4.2. Стандартный инвестиционный профиль определяется исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления Клиентами информации для его определения. При этом инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

4.3. Сведения о стандартных стратегиях управления, предлагаемых Обществом, раскрываются на Сайте. Состав сведений предусматривает, в том числе, информацию об инвестиционном профиле, к которому относится каждая из предлагаемых стандартных стратегий управления.

4.4. Информация о присвоенном Клиенту стандартном инвестиционном профиле при выборе Клиентом стандартной стратегии управления доводится до его сведения путем ее раскрытия на Сайте. Согласие Клиента с присвоенным в соответствии с пунктом 3.1 Порядка инвестиционным профилем не требуется.

#### **5. Порядок пересмотра инвестиционного профиля.**

5.1. Общество пересматривает ранее определенный инвестиционный профиль Клиента на основании письменного заявления Клиента, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

5.2. Пересмотр инвестиционного профиля осуществляется Обществом путем анкетирования Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящего Порядка.

#### **6. Заключительные положения.**

6.1. Иные правила определения инвестиционного профиля, установленные действующими нормативными актами в сфере финансовых рынков и обязательные к использованию, применяются Обществом вне зависимости от факта отсутствия информации о них в тексте настоящего Порядка.

6.2. Инвестиционный профиль в отношении Клиента может быть определен на основе всей необходимой информации, предоставленной уполномоченным представителем Клиента. При этом доверенность представителя физического лица должна быть нотариально удостоверена.



**АНКЕТА для определения инвестиционного профиля Клиента  
физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором**

	Ответ	Вес	Балл
<b>Ваш возраст</b>		<b>5,0%</b>	<b>0,00</b>
До 30	5	5x0,05	0,25
30-40	4	4x0,05	0,20
40-50	3	3x0,05	0,15
50-60	2	2x0,05	0,10
Старше 60	1	1x0,05	0,05
<b>Опишите свое отношение к инвестициям</b>		<b>10,0%</b>	<b>0,00</b>
Для меня крайне важна сохранность моих вложений	1	1x0,10	0,10
Сохранность вложений для меня важнее доходности	2	2x0,10	0,20
Доходность не менее важна, чем сохранность	3	3x0,10	0,30
Доходность важнее, чем сохранность (не рискуя, невозможно заработать)	4	4x0,10	0,40
Высокая доходность – главное, даже ценой риска	5	5x0,10	0,50
<b>На какой срок Вы готовы инвестировать?</b>		<b>10,0%</b>	<b>0,00</b>
До 1 года	1	1x0,10	0,10
1-2 года	2	2x0,10	0,20
2-3 года	3	3x0,10	0,30
3-5 лет	4	4x0,10	0,40
От 5 лет	5	5x0,10	0,50
<b>Есть ли у вас знания в области инвестирования, какими инструментами Вы уже пользовались?</b>		<b>5,0%</b>	<b>0,00</b>
Ранее не инвестировал	1	1x0,05	0,05
Банковские вклады	2	2x0,05	0,10
Страхование жизни, пенсионные фонды	3	3x0,05	0,15
Паевые фонды, доверительное управление, металлические счета, брокерские счета	4	4x0,05	0,20
Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	5	5x0,05	0,25

	Ответ	Вес	Балл
<b>Как часто Вы проводите операции с этими инструментами?</b>		10,0%	0,00
Раз в месяц и чаще	5	5x0,10	0,50
В среднем раз в три месяца	4	4x0,10	0,40
В среднем раз в полгода	3	3x0,10	0,30
В среднем раз в год	2	2x0,10	0,20
Реже, чем раз в год	1	1x0,10	0,10
<b>На какой среднегодовой рост Ваших инвестиций Вы рассчитываете?</b>		10,0%	0,00
До 10% годовых в российских рублях/2% годовых в иностранной валюте	1	1x0,10	0,10
До 15% годовых в российских рублях/5% годовых в иностранной валюте	2	2x0,10	0,20
До 20% годовых в российских рублях/10% годовых в иностранной валюте	3	3x0,10	0,30
До 25% годовых в российских рублях/15% годовых в иностранной валюте	4	4x0,10	0,40
Свыше 25% годовых в российских рублях/15% годовых в иностранной валюте	5	5x0,10	0,50
<b>В какой валюте Вы рассчитываете получить доход?</b>		10,0%	0,00
В российских рублях	1	1x0,10	0,10
В иностранной валюте	5	5x0,10	0,50
<b>При снижении стоимости Ваших инвестиций ниже приемлемого уровня Вы...</b>		10,0%	0,00
Немедленно выведете все активы в деньги или депозиты	1	1x0,10	0,10
Выведете половину активов в деньги или депозиты	2	2x0,10	0,20
Подождете 3-6 месяцев, и если ситуация не улучшится, будете действовать	3	3x0,10	0,30
Ничего не предпримете, поскольку бывают плохие и хорошие периоды	4	4x0,10	0,40
Инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами	5	5x0,10	0,50
<b>Планируете ли Вы выводить существенную часть денег (больше 20%)?</b>		10,0%	0,00
Да, примерно раз в 3-6 месяцев	1	1x0,10	0,10
Да, примерно раз 6-12 месяцев	2	2x0,10	0,20
Да, примерно раз год-полтора	3	3x0,10	0,30
Не планирую, но такое возможно	4	4x0,10	0,40
Не планирую	5	5x0,10	0,50

	Ответ	Вес	Балл
<b>Ваш примерный среднемесячный доход за последние 12 месяцев</b>		5,0%	0,00
До 500 000 рублей	1	1x0,05	0,05
Свыше 500 000 рублей	5	5x0,05	0,25
<b>Как Ваши среднемесячные доходы соотносятся со среднемесячными расходами за последние 12 месяцев</b>		5,0%	0,00
Доходы превышают расходы более, чем на 80%	1	1x0,05	0,05
Доходы превышают расходы более, чем на 50%	2	2x0,05	0,10
Доходы превышают расходы менее, чем на 50%	3	3x0,05	0,15
Доходы соответствуют расходам	4	4x0,05	0,20
Расходы превышают доходы	5	5x0,05	0,25
<b>Примерный объем Ваших сбережений</b>		5,0%	0,00
До 1 миллиона рублей	1	1x0,05	0,05
От 1 миллиона до 3 миллионов рублей	2	2x0,05	0,10
От 3 миллионов до 10 миллионов рублей	3	3x0,05	0,15
От 10 миллионов до 30 миллионов рублей	4	4x0,05	0,20
Свыше 30 миллионов рублей	5	5x0,05	0,25
<b>Какую часть своих сбережений Вы планируете инвестировать?</b>		5,0%	0,00
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 5 % от сбережений	5	5x0,05	0,25
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 10 % от сбережений	4	4x0,05	0,20
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 25% от сбережений	3	3x0,05	0,15
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 50% от сбережений	2	2x0,05	0,10
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений	1	1x0,05	0,05
<b>Итоговый балл</b>		%	
<b>Инвестиционный горизонт*</b>	1 год/срок действия договора доверительного управления для стратегий с защитой капитала		

**Ваш Инвестиционный профиль относится к следующей Группе:**

**1 Группа (итоговый балл: 1,00 - 1,99):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 10%, в иностранной валюте до 2%. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 30% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных управляющей компанией к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 90%.

**2 Группа (итоговый балл: 2,00 - 2,59):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 14%, в иностранной валюте до 6%. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 45% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 80%.

**3 Группа (итоговый балл: 2,60 - 3,59):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 16%, в иностранной валюте до 8%. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 60% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 70%.

**4 Группа (итоговый балл: 3,60 - 4,19):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 20%, в иностранной валюте до 12%. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 80% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 60%.

**5 Группа (итоговый балл: 4,20 - 5,00):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 27%, в иностранной валюте до 19%. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 100% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта. Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 50%.

**Настоящей подписью я выражаю свое согласие\*\* с определенным для меня инвестиционным профилем**

**Ф.И.О. КЛИЕНТА (уполномоченного представителя\*\*\*)**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ **Подпись**

**Дата**

**Ф.И.О. уполномоченного лица Управляющего**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ **Подпись**

**Дата**

\*Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, равный 1 (одному) году с даты фактической передачи активов в доверительное управление в размере не менее минимальной денежной суммы, предусмотренной договором доверительного управления, либо период времени, равный сроку действия договора доверительного управления, для инвестиционных стратегий «структурный продукт с защитой капитала»

\*\*С подробным описанием категории риска ознакомлен на сайте АО «УК УРАЛСИБ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.uralsib-am.ru/>

\*\*\*Указывается Ф.И.О. лица, действующего от имени Клиента, с указанием основания полномочий

**Экземпляр Анкеты получен на руки**

**Ф.И.О. КЛИЕНТА (уполномоченного представителя)**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ **Подпись**

**Дата**

**АНКЕТА для определения инвестиционного профиля Клиента  
юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором**

	Ответ	Вес	Балл
<b>Опишите отношение Вашей Компании к инвестициям</b>	<input type="checkbox"/>	<b>15,0%</b>	<b>0,00</b>
Для Компании крайне важна сохранность вложений	1	1x0,15	0,15
Сохранность вложений для Компании важнее доходности	2	2x0,15	0,30
Доходность не менее важна, чем сохранность	3	3x0,15	0,45
Доходность важнее, чем сохранность (не рискуя, невозможно заработать)	4	4x0,15	0,60
Высокая доходность – главное, даже ценой риска	5	5x0,15	0,75
<b>На какой срок Ваша Компания готова инвестировать?</b>	<input type="checkbox"/>	<b>10,0%</b>	<b>0,00</b>
До 1 года	1	1x0,10	0,10
1-2 года	2	2x0,10	0,20
2-3 года	3	3x0,10	0,30
3-5 лет	4	4x0,10	0,40
От 5 лет	5	5x0,10	0,50
<b>Наличие опыта и знаний в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов Вашей компании в ДУ</b>	<input type="checkbox"/>	<b>10,0%</b>	<b>0,00</b>
Нет знаний в области инвестирования	5	5x0,10	0,50
Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	3	3x0,10	0,30
Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 2х лет в должности, связанной с инвестированием активов	1	1x0,10	0,10
<b>На какой среднегодовой рост инвестиций рассчитывает Ваша Компания?</b>	<input type="checkbox"/>	<b>15,0%</b>	<b>0,00</b>
До 10% годовых в российских рублях/2% годовых в иностранной валюте	1	1x0,15	0,15
До 15% годовых в российских рублях/5% годовых в иностранной валюте	2	2x0,15	0,30
До 20% годовых в российских рублях/10% годовых в иностранной валюте	3	3x0,15	0,45
До 25% годовых в российских рублях/15% годовых в иностранной валюте	4	4x0,15	0,60
Свыше 25% годовых в российских рублях/15% годовых в иностранной валюте	5	5x0,15	0,75
	<b>Ответ</b>	<b>Вес</b>	<b>Балл</b>
<b>В какой валюте Ваша Компания рассчитывает получать доход?</b>	<input type="checkbox"/>	<b>15,0%</b>	<b>0,00</b>
В российских рублях	1	1x0,15	0,15
В иностранной валюте	5	5x0,15	0,75

При снижении стоимости вложений ниже приемлемого уровня Ваша Компания...  15,0%

Немедленно выведет все активы в деньги или депозиты	1	1x0,15	0,15
Выведет половину активов в деньги или депозиты	2	2x0,15	0,30
Подождет 3-6 месяцев, и если ситуация не улучшится, будет действовать	3	3x0,15	0,45
Ничего не предпримет, поскольку бывают плохие и хорошие периоды	4	4x0,15	0,60
Инвестирует еще, воспользовавшись низкими ценами	5	5x0,15	0,75

Какую часть свободных средств Ваша Компания планирует инвестировать?

До 5% – 5	5	1x0,10	0,10
5-10% – 4	4	2x0,10	0,20
10-25% – 3	3	3x0,10	0,30
25-50% – 2	2	4x0,10	0,40
Больше 50% – 1	1	5x0,10	0,50

Планирует ли Ваша Компания выводить существенную часть денег (больше 20%)?

Да, примерно раз в 3-6 месяцев	1	1x0,10	0,10
Да, примерно раз 6-12 месяцев	2	2x0,10	0,20
Да, примерно раз год-полтора	3	3x0,10	0,30
Не планирует, но такое возможно	4	4x0,10	0,40
Не планирует	5	5x0,10	0,50

Инвестиционный горизонт\*

1 год/срок действия договора доверительного управления для стратегий с защитой капитала

Итоговый балл  %

## **Ваш Инвестиционный профиль относится к следующей Группе**

**1 Группа (итоговый балл: 1,00 - 1,99):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 10%, в иностранной валюте до 2%  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 30% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных управляющей компанией к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 90%.

**2 Группа (итоговый балл: 2,00 - 2,59):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 14%, в иностранной валюте до 6%  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 45% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 80%.

**3 Группа (итоговый балл: 2,60 - 3,59):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 16%, в иностранной валюте до 8%  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 60% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 70%.

**4 Группа (итоговый балл: 3,60 - 4,19):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 20%, в иностранной валюте до 12%  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 80% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 60%.

**5 Группа (итоговый балл: 4,20 - 5,00):** Ожидаемая годовая доходность от доверительного управления в российских рублях до 27%, в иностранной валюте до 19%  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 99% не превышает 100% стоимости портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.  
Допустимый риск инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего инвестиционную стратегию «структурный продукт с защитой капитала», определенный как отношение расчетной стоимости части активов, отнесенных Обществом к защитной части портфеля в порядке, определенном внутренним нормативным актом (защитная часть), на дату окончания договора, к первоначально инвестированной Клиентом сумме (степень защиты капитала), за инвестиционный горизонт составляет не менее 50%.