

Методика определения инвестиционного профиля клиента

I. Общие положения

1.1 Настоящая методика определения инвестиционного профиля клиентов Акционерного общества Инвестиционной компании «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ» (далее - *Общество*) разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке.

II. Методика расчета

2.1. Общество проводит анкетирование клиента в порядке, установленном Приложением № 13 «Порядок определения инвестиционного профиля клиента» к договору доверительного управления.

2.2. Результаты ответов на вопросы анкеты клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, взвешиваются доверительным управляющим следующим методом:

$$\text{Итоговый балл} = \sum_{n=1}^{n=11} \text{Вес вопроса } n * \text{Балл ответа}$$

где **n** - номер вопроса в таблице п. 2.3. Вес вопроса и балл ответа приведены в таблице п. 2.3.

2.3. Итоговая таблица баллов для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором:

№ вопроса из Анкеты - Приложение № 13	Вес вопроса в итоговом рейтинге (%)	Вариант ответа	Балл ответа	Итоговый балл ответа
1	15%	Защита вложений от инфляции (доходность до 9 % годовых)	0	0
		Умеренный прирост вложений (доходность до 12,5 % годовых)	1	15
		Значительный прирост вложений (доходность до 25 % годовых)	2	30
2	10%	До года	2	20

		От года до двух	1	10
		Свыше 2 лет	0	0
3	5%	До 25	4	20
		25-35	3	15
		35-45	2	10
		45-55	1	5
		55+	0	0
4	5%	До 30 тысяч	3	15
		30-50 тысяч	2	10
		50-100 тысяч	1	5
		100+ тысяч	0	0
5	5%	До 20 тысяч	3	15
		20 - 40 тысяч	2	10
		40 - 100 тысяч	1	5
		100+ тысяч	0	0
6	5%	Имею свободные денежные средства	2	10
		Имею свободные денежные средства и средства в банке	1	5
		Имею свободные денежные средства, депозит, ценные бумаги, валюту и прочее	0	0
		Не имею свободных денежных средств	3	15
7	10%	Опыт банковские депозиты	1	10
		Опыт самостоятельная торговля ценными бумагами	3	30
		Опыт инвестирование в паевые инвестиционные фонды, д/у	2	20
		Не имею опыта	0	0
8	15%	Новичок	0	0
		Специалист в области, применял фин. инструменты на практике	2	30
		Обладаю теоретическими знаниями, но не применял инструменты на практике	1	15
9	20%	До 5 %	0	0
		До 15 %	1	20

		До 20 %	2	40
		Свыше 20 %	3	60
10	5%	Да	0	0
		Нет	0	0
11	5%	До 30 000 рублей	0	0
		От 30 000 до 50 000 рублей	- 1	- 5
		От 50 000 до 100 000 рублей	- 2	- 10
		Свыше 100 000 рублей	- 3	- 15

2.4 На основе ответов клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, и рассчитанной в соответствии с таблицей п. 2.3 итоговой суммы баллов доверительный управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

	Доступен для всех Клиентов	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 5 - 60	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 61 -145	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 146 - 235
Инвестиционный профиль	☐ защитный	☐ консервативный	☐ сбалансированный	☐ агрессивный
Ожидаемая доходность	7,5 % годовых в рублях	9 % годовых в рублях	12,5 % годовых в рублях	25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 2 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 5 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 15 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.5. На основе ответов клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, доверительный управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	☐ защитный	☐ консервативный	☐ сбалансированный	☐ агрессивный
Ожидаемая доходность	☐ 7,5 % годовых в рублях	☐ 9 % годовых в рублях	☐ 12,5 % годовых в рублях	☐ 25 % годовых в рублях

Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев
-------------------------	------------	------------	------------	------------

2.6 Результаты ответов на вопросы анкеты клиента-юридического лица (коммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, взвешиваются доверительным управляющим следующим методом:

$$\text{Итоговый балл} = \sum_{n=1}^{n=5} \text{Вес вопроса } n * \text{Балл ответа}$$

где **n** - номер вопроса в таблице п. 2.7. Вес вопроса и балл ответа приведены в таблице п. 2.7.

2.7. Итоговая таблица баллов для определения инвестиционного профиля клиента-юридического лица (коммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором:

№ вопроса из Анкеты - Приложение № 13	Вес вопроса в итоговом рейтинге (%)	Вариант ответа	Балл ответа	Итоговый балл ответа
1.	25 %	Защита вложений от инфляции (доходность до 9 % годовых)	0	0
		Умеренный прирост вложений (доходность до 12,5 % годовых)	1	25
		Значительный прирост вложений (до 25 % годовых)	2	50
2.	10 %	До года	2	20
		От года до двух лет	1	10
		Свыше двух лет	0	0
3.	20 %	Отсутствуют специалист/подразделение	0	0
		Имеются специалист/подразделение	1	20
4.	15 %	Операции совершались	1	15
		Операции не совершались	0	0
5.	30 %	До 5 %	0	0
		До 15 %	1	30
		До 20 %	2	60
		Свыше 20 %	3	90

2.8 На основе ответов клиента-юридического лица (коммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, и рассчитанной в соответствии с таблицей п. 2.7 итоговой суммы баллов доверительный управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

	Доступен для всех Клиентов	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 0 - 30	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 31 - 95	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 96 - 195
Инвестиционный профиль	☐ защитный	☐ консервативный	☐ сбалансированный	☐ агрессивный
Ожидаемая доходность	7,5 % годовых в рублях	9 % годовых в рублях	12,5 % годовых в рублях	25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 2 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 5 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 15 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.9 На основе ответов клиента-юридического лица (коммерческой организации), являющегося квалифицированным инвестором, доверительный управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	☐ защитный	☐ консервативный	☐ сбалансированный	☐ агрессивный
Ожидаемая доходность	☐ 7,5 % годовых в рублях	☐ 9 % годовых в рублях	☐ 12,5 % годовых в рублях	☐ 25 % годовых в рублях
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.10 Результаты ответов на вопросы анкеты клиента-юридического лица (некоммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, взвешиваются доверительным управляющим следующим методом:

$$\text{Итоговый балл} = \sum_{n=1}^{n=6} \text{Вес вопроса } n * \text{Балл ответа}$$

где **n** - номер вопроса в таблице п. 2.11. Вес вопроса и балл ответа приведены в таблице п. 2.11.

2.11. Итоговая таблица баллов для определения инвестиционного профиля клиента-юридического лица (некоммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором:

№ вопроса из Анкеты - Приложение № 13	Вес вопроса в итоговом рейтинге (%)	Вариант ответа	Балл ответа	Итоговый балл ответа
1.	25 %	Защита вложений от инфляции (доходность до 9 % годовых)	0	0
		Умеренный прирост вложений (доходность до 12,5 % годовых)	1	25
		Значительный прирост вложений (до 25 % годовых)	2	50
2.	10 %	До года	2	20
		От года до двух лет	1	10
		Свыше двух лет	0	0
3.	15 %	Отсутствуют специалист/подразделение	0	0
		Имеются специалист/подразделение	1	15
4.	15 %	Операции совершались	1	15
		Операции не совершались	0	0
5.	30 %	До 5 %	0	0
		До 15 %	1	30
		До 20 %	2	60
		Свыше 20 %	3	90
6.	5 %	Дополнительные условия/ограничения имеются	- 1	- 5
		Дополнительные условия/ограничения отсутствуют	1	5

2.12 На основе ответов клиента-юридического лица (некоммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, и рассчитанной в соответствии с таблицей п. 2.11 итоговой суммы баллов доверительный управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

	Доступен для всех Клиентов	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 0 - 30	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 31 - 95	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 96 - 195
Инвестиционный профиль	☐ защитный	☐ консервативный	☐ сбалансированный	☐ агрессивный
Ожидаемая доходность	7,5 % годовых в рублях	9 % годовых в рублях	12,5 % годовых в рублях	25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 2 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 5 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 15 %	снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом с учётом всех вводов и выводов средств не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.13 На основе ответов клиента-юридического лица (некоммерческой организации), являющегося квалифицированным инвестором, доверительный управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	☐ защитный	☐ консервативный	☐ сбалансированный	☐ агрессивный
Ожидаемая доходность	☐ 7,5 % годовых в рублях	☐ 9 % годовых в рублях	☐ 12,5 % годовых в рублях	☐ 25 % годовых в рублях
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев