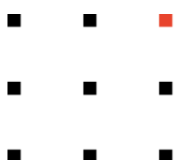




УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО «Алго Капитал»
Протокол № 09/20
от «19» октября 2020 г.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ
(редакция №6)

Москва, 2020 год



ООО « АЛГО КАПИТАЛ »
Лицензии: Брокерская – ФСФР № 045-09617-100000 от 02.11.2006 г.
Дилерская - ФСФР № 045-09622-010000 от 02.11.2006 г.
Деятельность по управлению ценными бумагами – ФСФР № 045-09626-001000 от 02.11.2006 г.
Депозитарная деятельность – ФСФР № 045-13339-000100 от 28.09.2010 г.
Сайт компании – www.algocapital.ru
Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы учредителя управления в будущем.

123290, Москва,
ул. Магистральная 2-я, д.8А, стр.3
Тел.: +7 (495) 544 41 87
ИНН 7714515544,
КПП 771401001
ОГРН 1037739891958

1. Цели документа

Методика определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее - Методика) разработана в соответствии с требованиями Положения 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» (далее Положение), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (Утвержден Банком России, Протокол от 16.11.2017 № КФНП-40 и иными нормативными актами Российской Федерации. Методика разработана в целях обеспечения соответствия риска портфеля Клиента допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю Клиента.

2. Основные понятия

Активы Клиента - ценные бумаги и/или денежные средства Клиента, переданные им Доверительному управляющему для осуществления доверительного управления, а также полученные в результате такого управления.

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели клиента на определенный Инвестиционным горизонтом период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который клиент способен нести за тот же период времени.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

Клиент - учредитель доверительного управления. Юридическое или физическое лицо, передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему.

Стандартная стратегия управления - управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

Управляющий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента

Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начала осуществления доверительного управления Активами Клиента. Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации, в форме опросного листа представленного в Приложении № 1 к настоящей Методике.

На основе информации о допустимом риске (для Клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами), объеме инвестиционного портфеля, сроке договора доверительного управления Доверительный управляющий определяет инвестиционный горизонт.

Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

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

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск.

При определении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, с целью расчета Допустимого риска, Управляющий устанавливает следующие сведения о Клиенте:

Для физических лиц:

- предполагаемая цель инвестирования;
- срок инвестирования;
- возраст Клиента;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы: диапазон (интервал) позволяющий адекватно оценить доходы и расходы Клиента за необходимый период;
- сведения о сбережениях;
- сведения об опыте и знаниях в области инвестирования;
- иные сведения, необходимые Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Для юридических лиц:

1) в отношении Клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, - предполагаемые цель и сроки инвестирования, а также сведения, не менее трех, из следующих категорий:

- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;

- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров);

2) в отношении клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией,

- предполагаемые цель и сроки инвестирования, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

- иные сведения, необходимые Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента.

При определении Инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Управляющим, Управляющий устанавливает следующую информацию:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемую доходность.

Определяя Инвестиционный профиль Клиента, Управляющий должен принимать во внимание, что, не проявив должную заботливость об интересах Клиента, выраженных в его Инвестиционном профиле, он несет ответственность в соответствии со статьей 1022 ГК РФ. В этой связи, определение Инвестиционного профиля является установлением интересов Клиента, которые в дальнейшем должны определять действия Управляющего, связанные с управлением Активами Клиента. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением.

Сформированный инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования и подписания. Инвестиционный профиль Клиента отражается доверительным управляющим в документе (Приложение № 2 к настоящей Методике), подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа с использованием электронной подписи в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению у Управляющего. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Управляющий до осуществления доверительного управления Активами Клиента должен

разъяснять смысл составления инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

Управляющий не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.

В случае, если рассчитанный Управляющим Инвестиционный профиль Клиента является более рисковым чем ожидает Клиент, и Клиент просит присвоить ему более консервативный инвестиционный профиль, более консервативный Инвестиционный профиль может быть присвоен Клиенту по соглашению Сторон. Управляющий не вправе присваивать Клиенту более агрессивный Инвестиционный профиль, за исключением случая выбора Клиентом одной из Стандартных инвестиционных стратегий.

Перечень стандартных стратегий управления и перечень стандартных инвестиционных профилей, определенных управляющим для этих стандартных стратегий управления (при их наличии) должны быть утверждены внутренними документами управляющего. При этом перечень действующих стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им стандартных инвестиционных профилей размещаются управляющим на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, предусматривается стандартный инвестиционный профиль (по каждой стандартной стратегии). Стандартный инвестиционный профиль, который присваивается Клиенту, определяется исходя из существа стандартной стратегии управления согласно Приложению №3 к настоящей Методике. При этом информация для его определения Клиентом не предоставляется. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления. Ключевые параметры стандартного инвестиционного профиля (ожидаемая доходность, допустимый риск, инвестиционный горизонт и т.д.) включаются в описание стандартной инвестиционной стратегии. При этом единые правила и принципы формирования состава и структуры стандартных стратегий не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента в рамках стратегии. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки (далее – PnL) у каждого Клиента могут быть различными. Управляющий стремится к тому, чтобы фактический PnL каждого Клиента существенно не отклонялся от среднего PnL, раскрываемого по стандартной стратегии в соответствии с требованиями Положения.

При заключении договора доверительного управления, предполагающего управление активами Клиента по одной из стандартных стратегий управления, Клиент одновременно с подписанием договора, подписывает утвержденное Управляющим описание стандартной стратегии управления, содержащее описание стандартного инвестиционного профиля данной стратегии и являющееся неотъемлемой частью договора доверительного управления. При подписании описания стандартной стратегии управления, Клиент соглашается с присвоением ему стандартного инвестиционного профиля, указанного в описании стандартной стратегии управления. В случае отказа Клиента от подписания описания или несогласия со стандартным инвестиционным профилем, Управляющий не осуществляет управление активами Клиента по данной стандартной стратегии управления. Указанное в настоящем пункте описание стандартной стратегии управления может быть подписано как собственноручной подписью Клиента на

бумажном носителе, так и в электронном виде посредством электронной подписи.

Стандартный инвестиционный профиль клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления.

В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

4. Определение инвестиционного горизонта

Инвестиционный горизонт определяется Управляющим на основе инвестиционных целей Клиента, так чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента.

При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

В случае, если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления. В случае, если за 30 календарных дней до истечения Инвестиционного горизонта Клиент не уведомил Управляющего о своем желании изменить свой Инвестиционный профиль на следующий период Инвестиционного горизонта, Управляющий вправе оставить Инвестиционный профиль Клиента на новый срок без изменения. В случае, если Клиент изъявляет желание изменить свой Инвестиционный профиль на новый период Инвестиционного горизонта, он обязан известить об этом Управляющего не позднее 30 календарных дней до окончания срока текущего Инвестиционного горизонта и предоставить Управляющему информацию, необходимую для его определения.

5. Определение значения допустимого риска Клиента

Допустимый риск Клиента определяется Управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска Клиента, полученных от этого Клиента и отраженных в Опросном листе для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение №1 к настоящей Методике), и значения риска, который способен нести этот Клиент, по оценке Управляющего и выраженного в процентах от суммы инвестиционного портфеля.

Допустимый риск Клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле клиента.

Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины и/ или в виде относительной величины.

При определении Допустимого риска Клиента Управляющий должен учитывать требования нормативных актов о недопустимости его превышения в рамках доверительного управления.

Фактический риск Клиента рассчитывается по каждому отдельному договору доверительного управления Клиента. При этом фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента.

Порядок определения Допустимого риска Клиента и периодичность контроля риска Клиента могут быть дополнительно установлены Управляющим в договоре доверительного управления с Клиентом.

Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности. Такой пересмотр невозможен для Стандартных инвестиционных стратегий.

Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

Если в описании стандартной инвестиционной стратегии не указано иное, для стандартных инвестиционных стратегий Допустимый риск определяется как показатель «Максимальной просадки» портфеля за период последних 12 месяцев. Максимальная просадка рассчитывается как процентная величина максимального расстояния между локальными максимумами и последующими локальными минимумами стоимости портфеля (с учетом ввода/вывода активов) по наблюдению изменений стоимости портфеля за предыдущие 12 месяцев или с даты заключения договора доверительного управления, если с этой даты прошло менее 12 месяцев. Величина показателя «Максимальная просадка» не отражает величину фактических потерь, а отражает максимальный отрицательный «размах» стоимости портфеля и, таким образом, позволяет оценить рискованность вложений.

6. Определение ожидаемой доходности

Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется уполномоченными сотрудниками Управляющего исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента. Определяя ожидаемую доходность, Управляющий выясняет:

- заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
- заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- размер ожидаемого дохода.

Значение ожидаемой доходности отражается в профиле риска Клиента, а также в Описании стандартной инвестиционной стратегии.

Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

Управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска.

7. Порядок изменения инвестиционного профиля

Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Клиента.

Изменения Стандартного Инвестиционного профиля по стандартным стратегиям должны быть раскрыты Управляющим в сети интернет на сайте www.algocapital.ru не позднее 10 календарных дней до дня вступления их в силу.

**Приложение № 1 к Методике определения инвестиционного профиля Учредителя
управления**

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента

Дата составления:		
Полное наименование (Ф.И.О.) клиента		
ИНН клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>		
Возраст клиента	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0,1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	0,3
	<input type="checkbox"/> старше 50	0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля	0,2
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы равны среднемесячным расходам	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0

Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,2
	<input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> до 1 года	0,1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0,2
	<input type="checkbox"/> от 3 лет	0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0,2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,4

<i>Итоговый коэффициент</i>		
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными</i>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам.	<input type="checkbox"/> больше 1	0,3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/>	

<p>Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность</p>	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	<p>0</p> <p>0,1</p> <p>0,2</p> <p>0,3</p>
<p>Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</p>	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	<p>0</p> <p>0,2</p> <p>0,4</p>
<p>Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении</p>	<input type="checkbox"/>	
<p>Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года</p>	<input type="checkbox"/>	

Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору или группе договоров)	<input type="checkbox"/>	
<i>Итоговый коэффициент</i>		
<i>Для всех клиентов</i>		
Инвестиционный горизонт (срок инвестирования)	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Иное_	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (цель инвестирования)	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта)	
<u>Допустимый риск*</u>		
Размер итогового коэффициента		

*Не заполняется квалифицированными инвесторами

Подпись клиента:

Для информации:

В таблице представлены примеры коэффициента уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента.

Портфель Клиента - активы, переданные Клиентом под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4

К умеренно агрессивным относятся активы с коэффициентом - от 0,5 до 0,7 К агрессивным относятся активы с коэффициентом - от 0,7 до 1.

В консервативном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не установлена.

	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

Приложение №2 к Методике определения инвестиционного профиля Учредителя
управления

Инвестиционный профиль Учредителя управления

Полное наименование / ФИО клиента	
ИНН клиента	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемого Клиентом в ДУ имущества, руб.	
Инвестиционный профиль Клиента	
Горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)	
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении	
Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – инвестиционного горизонта)	

Структура объектов доверительного управления, которую обязан поддерживать Управляющий в течение всего срока действия договора:

соотношение между ценными бумагами различных видов и денежными средствами Учредителя управления, находящимися в доверительном управлении:

Финансовый инструмент	Минимальная доля в общей стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении, %	Максимальная доля в общей стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении, %
1. Облигации эмитентов РФ	0%	100%
2. Государственные ценные бумаги (ОФЗ)	0%	100%
3. Акции эмитентов РФ	0%	100%
4. Банковские депозиты	0%	100%
5. Еврооблигации и ценные бумаги иностранных эмитентов (только для квалифицированных инвесторов)	0%	100%

6. Инструменты денежного рынка (РЕПО)	0%	100%
7. Производные финансовые инструменты	0%	100%
8. Денежные средства в рублях РФ	0%	100%
9. Денежные средства в иностранной валюте	0%	100%
10. Ипотечные сертификаты участия	0%	100%
11. Паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов	0%	100%
12. Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	0%	100%
13. Российские депозитарные расписки	0%	100%

Управляющий _____ / _____ /
М.П.

«Настоящей подписью выражаю свое согласие / не согласие (не нужно зачеркнуть) с присвоенным мне инвестиционным профилем»

Клиент _____
(наименование / ФИО (полностью))
_____/_____
(подпись) (фамилия, инициалы)

**Приложение №3 к Методике определения инвестиционного профиля Учредителя
управления**

Стандартные инвестиционные профили стандартных стратегий управления

Название стандартной стратегии управления	Инвестиционный профиль			Валюта определения допустимого риска
	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность	Допустимый риск	
NC3816 (агрессивный профиль)	1 год	80%	30%	Доллар США
Энергия (агрессивный профиль)	1 год	70%	40%	Рубли
Сбалансированная (Умеренно-агрессивный профиль)	1 год	20%	15%	Рубли
Накопительная (агрессивный профиль)	1 год	70%	40%	Рубли
Оптимальная (умеренно-агрессивный профиль)	1 год	40%	20%	Рубли
Накопительная Plus 1.0 (агрессивный профиль)	1 год	70%	40%	Доллар США
Накопительная Plus 2.0 (агрессивный профиль)	1 год	70%	40%	ЕВРО