

«Утверждено»
Протоколом Правления
АО ВИМ Инвестиции
№ 709 от 28.12.2024 г.

Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.
Акционерное общество ВИМ Инвестиции

Москва, 2024

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - **Порядок**) определяет правила и процедуры Акционерного общества ВИМ Инвестиции, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-10038-001000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам от 20 марта 2007 года (далее – **Управляющий**), определения Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Порядок составлен в соответствии с требованиями действующего гражданского законодательства, Федерального закона от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и «Положением 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», утвержденным Банком России 03.08.2015 N 482-П, Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, иными нормативными актами Российской Федерации, а также методическими рекомендациями СРО, членом которой является Управляющий. Порядок, в том числе, направлено на соблюдение Управляющим базовых принципов доверительного управления: должной заботливости и осмотрительности при оказании услуг Клиенту.

1.3. Текст Порядка раскрывается для всеобщего ознакомления на официальном сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: www.wealthim.ru

1.4. Требования Порядка не распространяются на деятельность Управляющего по доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, доверительному управлению средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, доверительному управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, доверительному управлению ипотечным покрытием, а также на деятельность по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением управляющим прав по ценным бумагам.

2. Термины и определения.

Термины и определения, использованные в Порядке, имеют следующие значения, если только из контекста Порядка определено не следует иного:

Анкета – анкета, утвержденная внутренними документами Управляющего, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента на основе предоставленных им данных.

Договор Д.У. - договор доверительного управления активами физического или юридического лица, который определяет условия, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление имуществом, принадлежащим учредителю доверительного управления.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и денежными средствами, который согласен и способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте.

Фактический риск - оценка риска, который несет клиент в отношении принадлежащих ему активов в доверительном управлении за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный портфель – имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Инвестиционный профиль - инвестиционные цели Клиента по Договору Д.У., включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск на этом Инвестиционном горизонте.

Кабинет Д.У. – специальный защищенный раздел официального сайта Управляющего по адресу в сети Интернет: <http://www.online.wealthim.ru/> в котором размещается информация, предназначенная Клиенту в рамках исполнения Договора Д.У.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Управляющего.

Клиент – учредитель управления, физическое или юридическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим Договор Д.У. и передавшее денежные средства, ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты на основании Договора Д.У. в доверительное управление Управляющему.

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

Положение №482-П – «Положение 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» (утв. Банком России 03.08.2015 N 482-П в редакции Указания №6781-У от 28.06.2024г).

Правление – коллегиальный исполнительный орган Управляющего, компетенция которого предусмотрена Уставом Управляющего.

Сайт Управляющего – официальный сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расположенный по адресу: www.wealthim.ru.

Стратегия управления – это согласованные Сторонами в Соглашении о присоединении правила и принципы формирования состава и структуры Активов, которые обязан соблюдать Управляющий при осуществлении доверительного управления по Договору.

3. Инвестиционный профиль Клиента.

3.1. Управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Клиента до начала доверительного управления имуществом такого Клиента. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами, производными финансовыми инструментами 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.3.15 Порядка.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента, а также, в случае, если это предусмотрено договором об управлении ценными бумагами, на основании иных сведений, имеющихся у управляющего. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим по каждому Договору Д.У., заключенному с Клиентом, отдельно.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск.

3.4. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании Анкеты, разработанной Управляющим для каждого типа Клиентов:

- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1А к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1Б к Порядку;

- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица квалифицированного инвестора в Кабинете Д.У. по форме согласно Приложению №1В к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №2А к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №2Б к Порядку.

3.5. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.6. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или клиент - юридическое лицо, определяется управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести.

3.7. Клиент - Квалифицированный инвестор отвечает на вопросы, указанные в Анкете, и самостоятельно указывает в Анкете Ожидаемую доходность, Допустимый риск и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании указанной Клиентом информации Управляющий определяет для Клиента Инвестиционный профиль.

3.8. Управляющий предусмотрел два вида Инвестиционных профилей: рублевые Инвестиционные профили (в том числе «Консервативный рублевый НКИ», «Консервативный рублевый НКИ ФЛ», «Консервативный рублевый НКИ ЮЛ», «Умеренный рублевый НКИ», «Умеренный рублевый НКИ ФЛ», «Умеренный рублевый НКИ ЮЛ», «Агрессивный рублевый НКИ», «Агрессивный рублевый НКИ ФЛ», «Агрессивный рублевый НКИ ЮЛ», «Консервативный рублевый», «Умеренный рублевый», «Агрессивный рублевый»), и валютные Инвестиционные профили (в том числе «Консервативный валютный», «Умеренный валютный», «Агрессивный валютный»). В зависимости от определенного для Клиента Инвестиционного профиля средства, передаваемые Клиентом, будут инвестированы преимущественно в активы, номинированные в рублях или иностранной валюте. При этом валютные Инвестиционные профили могут быть определены только для Квалифицированных инвесторов.

3.9. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем выступает подпись Клиента на бумажной форме Анкеты. Клиент может выразить такое согласие и иными способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- получение согласия посредством почтовой связи;
- получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи;
- получение согласия путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления.

3.10. Анкета должна быть подписана уполномоченным лицом Управляющего, составлена в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой экземпляр хранится у Управляющего. Для передачи Анкеты Клиенту Управляющий определил для себя следующие возможные способы:

- размещение Анкеты в Кабинете Клиента Д.У.;
- направление по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в Договоре Д.У.;
- передача в бумажной форме.

3.11. Определенный Управляющим и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения Договора Д.У. и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля. Основаниями для пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменений сведений о Клиенте, предоставленных в Анкете, включая изменение инвестиционных целей Клиента, а также при получении от Клиента и(или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска Клиента;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России, которые по мнению Управляющего могут повлиять на инвестиционные ожидания и движение рынка ценных бумаг и денежного рынка;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

3.12. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Управляющего с Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано и Управляющим, и Клиентом. До определения Управляющим и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и денежными средствами Клиента в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем.

3.13. При автоматическом продлении срока действия Договора Д.У. Управляющий руководствуется последним Инвестиционным профилем Клиента, который определен Управляющим и согласован Клиентом в отношении такого Договора Д.У., до момента согласования с Клиентом повторно определенного Инвестиционного профиля.

3.14. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения его Инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

3.15. Управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента по Договорам Д.У., заключенным до 01.01.2025г., допускается в соответствии с последним Инвестиционным профилем Клиента до повторного определения Инвестиционного профиля Клиента либо до истечения срока действия такого Договора Д.У., включая срок, на который он был продлен, в случае если продление осуществлено до 01.01.2025г.

4. Порядок определения инвестиционного профиля для клиентов, являющихся неквалифицированными инвесторами.

4.1. Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы Анкеты по форме согласно Приложению №1А/Приложению №2А в зависимости от типа Клиента. На основании ответов Клиента Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента.

4.2. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. По итогам анкетирования рассчитываются баллы. Сумма баллов соответствует одному или нескольким Инвестиционным профилям. На основании суммы баллов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент исходя из набранного количества баллов. Для определения предварительного Инвестиционного профиля определяется соответствие набранной суммы баллов и минимального значения суммы баллов, характеризующего Инвестиционный профиль. Во втором блоке Анкеты Клиент выбирает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первого блока Анкеты.

4.3. С учетом ответов Клиента на вопросы первого и второго блоков анкеты Управляющий определяет для Клиента итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

4.4. Итоговый Инвестиционный профиль определяется с учетом полученного значения баллов в результате ответов на вопросы Клиента в первом блоке Анкеты и самостоятельного выбора Клиента Инвестиционного профиля во втором блоке Анкеты в соответствии с правилами:

- Инвестиционный профиль не может быть выше полученного по результатам Анкеты, рассчитанного по бальной шкале в первом блоке Анкеты.
- Инвестиционный профиль по требованию Клиента, его планов инвестирования, допускается ниже, чем был определен по итогам Анкеты по бальной шкале в первом блоке. Для Клиентов юридических лиц, не являющихся Квалифицированным инвестором, предусмотрено Анкетой Приложением №2 А введение дополнительных ограничений, особенностей Клиента в свободной форме, при наличии и если они не отражены в вопросах Анкеты. При определении Инвестиционного профиля Управляющий принимает во внимание предоставленные дополнительные сведения. При анализе сведений Инвестиционный профиль может быть изменен в сторону понижения.

5. Особенности определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица квалифицированного инвестора в Кабинете Д.У.:

4.4.1. Клиент – физическое лицо квалифицированный инвестор в Кабинете Д.У. отвечает на вопросы, указанные в Анкете по форме согласно Приложению №1В к Порядку, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании ответов Клиента Управляющий формирует Анкету по форме согласно Приложению №1В к Порядку в виде электронного документа и направляет ее Клиенту через Кабинет Д.У.

4.4.2. Клиент в Кабинете Д.У. подписывает полученную от Управляющего Анкету электронной подписью и направляет Управляющему.

4.4.3. На основании указанной Клиентом в Анкете информации Управляющий определяет для Клиента Инвестиционный профиль и направляет Клиенту через Кабинет Д.У. Уведомление об определении Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №3 к Порядку, подписанное электронной подписью Управляющего.

4.4.4. Клиент в Кабинете Д.У. знакомится с определенным для него Инвестиционным профилем и подписывает электронной подписью Согласие с определенным Инвестиционным профилем Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №3А к Порядку.

5. Инвестиционный горизонт.

5.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

5.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор Д.У. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор Д.У., Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

5.3. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат:

- дата определения Инвестиционного профиля; или
- дата начала срока действия Договора Д.У.

5.4. В отношении Клиента - физического лица, с которым заключен Договор Д.У. после срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт исчисляется с даты начала Инвестиционного горизонта.

После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора Д.У. начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора Д.У. определяется как период времени со дня окончания предшествующего ему Инвестиционного горизонта до дня истечения срока действия Договора Д.У.

5.5. В отношении Клиента - физического лица, с которым заключен Договор Д.У. до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П до дня истечения срока Договора Д.У., если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, до дня истечения срока Договора Д.У., и если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Д.У. составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

5.6. В отношении Клиента - юридического лица, Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;
- период времени, начиная с даты начала Инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока Договора Д.У., если обе указанные даты относятся к одному календарному году;
- период времени, начиная с даты начала Инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого Инвестиционного горизонта не совпадает с началом календарного года;
- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия Договора ДУ, если такой период составляет менее года (последний Инвестиционный горизонт).

6. Ожидаемая доходность.

6.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в валюте, в которой будут преимущественно номинированы активы, входящие в портфель Клиента. Для всех Клиентов - некоммерческих организаций – собственников целевого капитала, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», вне зависимости от преимущественной валюты инвестирования Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых в рублях.

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

6.3. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

7. Порядок (методика) определения и контроля риска (фактического риска) клиента.

7.1. Определение уровня Фактического риска Инвестиционного портфеля осуществляется для портфелей клиентов, для которых в соответствии с Инвестиционным профилем определен уровень Допустимого риска. Расчет уровня Фактического риска и контроль его соответствия Инвестиционному профилю осуществляется Управляющим на регулярной основе, позволяющей своевременно выявить несоответствие Фактического риска Допустимому риску Клиента, определенному в его Инвестиционном профиле, но не реже 1 раза в неделю для каждого Инвестиционного портфеля (по каждому отдельному Договору Д.У. Клиента), где уровень Допустимого риска определен.

7.2. Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля, которое Клиент согласен и способен нести с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) и зафиксированное в его Инвестиционном профиле (если применимо).

7.3. Фактический риск – оценка Управляющим ожидаемого размера убытков Инвестиционного портфеля Клиента с даты текущего расчета Фактического риска до плановой даты следующего расчета с учетом доходности портфеля, очищенной от влияния вложений и изъятий, осуществленных Клиентом, с начала Инвестиционного горизонта. Ожидаемый размер убытков портфеля клиента определяется как величина Value at Risk (VaR) с доверительным интервалом, соответствующим вероятности 95%, и горизонтом, соответствующим плановой дате следующего расчета Фактического риска. Методология расчета величины VaR определяется риск-менеджментом Управляющего.

7.4. Уровни Допустимого и Фактического рисков в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента могут определяться в рублях или иностранной валюте, если в соответствии с выбранной Клиентом Стратегией управления инвестирование преимущественно осуществляется в активы, номинированные в рублях либо в иностранной валюте соответственно. При этом для Инвестиционных портфелей, чьи активы в рамках Инвестиционной стратегии преимущественно номинированы в иностранной валюте, расчет Допустимого риска осуществляется в валюте портфеля в соответствии с Договором Д.У. Если Договор Д.У не предусматривает понятие валюты портфеля, расчет допустимого риска осуществляется в рублях. Для всех Клиентов - некоммерческих организаций – собственников целевого капитала, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», вне зависимости от преимущественной валюты инвестирования уровень Допустимого риска и Фактический риск определяются в рублях.

7.5. Допустимый риск и Фактический риск могут быть установлены в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Инвестиционного портфеля.

7.6. В случае выявления превышения уровня Допустимого риска Управляющий предпринимает меры, предусмотренные Договором Д.У. (в случае отсутствия ограничений по договору). В случае если Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, и Договором Д.У. предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения Фактического риска, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения, в порядке, согласованном с Клиентом в Договоре Д.У. В этом случае по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

8. Заключительные положения.

8.1. Порядок подлежит раскрытию в сети интернет на официальном сайте Управляющего (www.wealthim.ru) и вступает в силу по истечении 10 дней с даты публикации на официальном сайте Управляющего.

8.2. При приведении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в соответствие с Положением №482-П Управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Клиентам, имеющим действующий Договор Д.У., а также проинформировать таких Клиентов о

присвоенном им Инвестиционном профиле и получить согласие Клиентов с присвоенным им Инвестиционным профилем.

8.3. Управляющий хранит Анкету, содержащую Инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора Д.У. с Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

Приложение № 1А

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора¹

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

	Вопрос	Ответ	Баллы
1.	Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 30 лет <input type="checkbox"/> от 30 до 60 <input type="checkbox"/> старше 60	1 2 1
2.	Укажите информацию о Ваших сбережениях	<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений <input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений	0 1
3.	Укажите общую сумму ваших сбережений и инвестиций ²	<input type="checkbox"/> Не имею <input type="checkbox"/> До 200 тыс. руб <input type="checkbox"/> от 200 тыс. рублей до 500 тыс. руб <input type="checkbox"/> от 500 тыс. рублей до 1,5 млн руб <input type="checkbox"/> от 1,5 млн рублей до 5 млн руб <input type="checkbox"/> свыше 5 млн руб	0 1 2 3 4 5
4.	Имеете ли Вы стабильный источник дохода?	<input type="checkbox"/> да, имею <input type="checkbox"/> нет, не имею	2 0
5.	Укажите уровень среднемесячных доходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> Не имею дохода <input type="checkbox"/> До 200 тыс. руб <input type="checkbox"/> от 200 тыс. руб до 500 тыс. руб <input type="checkbox"/> от 500 тыс. руб до 1,5 млн руб	0 1 2 3

¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).
Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

² Кроме средств, которые Вы планируете инвестировать. В объем сбережений и инвестиций включаются денежные средства на вкладах, счетах, в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время, в том числе под погашение существенных имущественных обязательств

Подпись Клиента

		<input type="checkbox"/> от 1,5 млн руб до 5 млн руб <input type="checkbox"/> свыше 5 млн руб	4 5
6.	Как Ваши ежемесячные расходы соотносились с ежемесячными доходами последние 12 месяцев?	<input type="checkbox"/> расходы примерно соответствовали доходам <input type="checkbox"/> расходы более чем на 50% превышали доходы <input type="checkbox"/> доходы более чем на 50% превышали расходы	0 -2 2
7.	Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да	2 -2
8.	Укажите Ваши знания в области инвестирования и образование	<input type="checkbox"/> Среднее <input type="checkbox"/> Высшее в финансовой сфере <input type="checkbox"/> Другое высшее <input type="checkbox"/> Имею сертификат независимой оценки квалификации в финансовой сфере	0 1 0 2 2
9.	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	<input type="checkbox"/> имею базовые представления <input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, имею опыт инвестирования в облигациях и/или паях ОПИФ/БПИФ/ИПИФ <input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в различные классы инструментов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования (в т.ч. акции, депозитарные расписки, структурные продукты, паях ПИФ, включая ЗПИФ, производные финансовые инструменты)	0 1 2

Подпись Клиента

10.	Укажите Ваш опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> инвестирую впервые <input type="checkbox"/> менее 1 года <input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 1 2 3
11.	Какие Ваши цели инвестирования?	<input type="checkbox"/> Обеспечение сохранности инвестиций на уровне ключевой ставки <input type="checkbox"/> Обеспеченного умеренного роста инвестиций, превышающего уровень ключевой ставки <input type="checkbox"/> Получение высокого уровня доходности, значительно превышающего уровень ключевой ставки	0 1 2
12.	На какой срок Вы планируете инвестировать?	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 2 4
13.	Каким образом Вы планируете получение дохода?	<input type="checkbox"/> в виде периодических выплат <input type="checkbox"/> баланс между периодическими выплатами и приростом капитала <input type="checkbox"/> фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока инвестирования	-1 0 1
14.	Укажите Вашу заинтересованность в получении дохода	<input type="checkbox"/> в краткосрочной перспективе <input type="checkbox"/> в среднесрочной перспективе <input type="checkbox"/> в долгосрочной перспективе	-1 0 1
15.	Могут ли у Вас на планируемом инвестиционном горизонте возникнуть обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> да, это вероятно <input type="checkbox"/> нет, это маловероятно	-2 2
Сумма баллов			

Подпись Клиента

Для определения инвестиционного профиля необходимо просуммировать баллы в правой колонке напротив каждого ответа. Количество баллов для определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	Количество баллов
Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Доступен при любом количестве баллов
Умеренный рублевый НКИ ФЛ	13 и более
Агрессивный рублевый НКИ ФЛ	24 и более

Подпись Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 13 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 24 и более
Выберите Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Умеренный рублевый НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый НКИ ФЛ
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск³	25%	50%	75%
Инвестиционный горизонт⁴	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

³ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

⁴ Для клиентов, с которыми заключены договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «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 - *Положения*) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями настоящего Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и
- если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

Подпись Клиента

Приложение № 1Б

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора⁵

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода:

- в краткосрочной перспективе;
- среднесрочной перспективе;
- в долгосрочной перспективе.

Вы заинтересованы в получении:

- периодического дохода;
- разового дохода.

На какой предполагаемый срок вы планируете инвестировать:

- до года;
- от года до 3 лет;
- более 3 лет.

⁵ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись Клиента

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

Выберите Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Ожидаемая доходность, % г.⁶	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Допустимый риск, %⁷	До 40%	До 70%	До 100%	До 40%	До 70%	До 100%
Инвестиционный горизонт⁸	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

⁶ Ожидаемая доходность может зависеть от объема передаваемых активов под управление.

⁷ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

⁸ Для клиентов, с которыми заключен договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - *Положения*) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

Подпись Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль Клиента.

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

« ____ » _____ 20__ г.

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

_____/_____
ФИО Клиента

Приложение № 1В

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора⁹ в Кабинете Д.У.

Ф.И.О. Клиента		
Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> в краткосрочной перспективе; <input type="checkbox"/> среднесрочной перспективе; <input type="checkbox"/> в долгосрочной перспективе. 	Вы заинтересованы в получении: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> периодического дохода; <input type="checkbox"/> разового дохода. 	На какой предполагаемый срок вы планируете инвестировать: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> до года; <input type="checkbox"/> от года до 3 лет; <input type="checkbox"/> более 3 лет.

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

Выберите Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Ожидаемая доходность, % г.¹⁰	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Допустимый риск, %¹¹	До 40%	До 70%	До 100%	До 40%	До 70%	До 100%
Инвестиционный горизонт¹²	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Подпись клиента: _____

⁹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).

Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.

Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и п.2 в 3629-У.

¹⁰ Ожидаемая доходность может зависеть от объема передаваемых активов под управление.

¹¹ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

¹² Для клиентов, с которыми заключен договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - Положения) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;

- **каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и**

если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

Приложение № 2А

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора¹³

Полное наименование организации	
---------------------------------	--

Вопрос	Ответ	Баллы
Вопросы для всех типов организаций:		
Тип организации	<input type="checkbox"/> Фонд целевого капитала, благотворительная организация	2
	<input type="checkbox"/> Саморегулируемая организация	0
	<input type="checkbox"/> Прочие организации	3
На какой срок планируется инвестирование	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет	0
	<input type="checkbox"/> 2 -3 года	1
	<input type="checkbox"/> более 3 лет	2
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска)	3
	<input type="checkbox"/> Диверсификация активов	1
	<input type="checkbox"/> Формирование средств под исполнение будущих обязательств	0
Каким образом Вы планируете получение дохода?	<input type="checkbox"/> в виде периодических выплат по итогам инвестиционного горизонта	0
	<input type="checkbox"/> баланс между периодическими выплатами и приростом капитала	1
	<input type="checkbox"/> фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока действия договора	2
Укажите Вашу заинтересованность в получении дохода	<input type="checkbox"/> в краткосрочной перспективе (1 год)	-1
	<input type="checkbox"/> в среднесрочной перспективе (1-3 года)	0
	<input type="checkbox"/> в долгосрочной перспективе (более 3 лет)	1

¹³ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Юридическое лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ. Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись представителя Клиента

Предполагаемый среднегодовой объем выводов активов из ДУ по отношению к среднегодовому объему активов находящихся в ДУ	<input type="checkbox"/> До 5% <input type="checkbox"/> 5-15% <input type="checkbox"/> более 15%	1 0 -1
Планируемая периодичность вывода активов из ДУ (выберите наиболее близкий вариант) в течение календарного года	<input type="checkbox"/> 0-1 <input type="checkbox"/> 2-4 <input type="checkbox"/> 5 и более	1 0 -1
Опыт и знания в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов организации в ДУ (выберите наиболее подходящий вариант)	<input type="checkbox"/> Не являются специалистами в области инвестирования <input type="checkbox"/> Имеют хорошее понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования <input type="checkbox"/> Имеют сертификат независимой оценки квалификации в финансовой сфере и опыт инвестирования более 3 лет	0 1 2
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	1 0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	1 0

Вопрос для организаций, являющихся фондами целевого капитала:

Какую долю составляют средства фонда целевого капитала, передаваемые в ДУ от бюджета организации – бенефициара фонда	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> от 10% до 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%	1 0 -1
--	---	--------------

Вопрос для коммерческих организаций¹⁴:

Укажите соотношение чистых активов (активы – обязательства) к объему средств, передаваемых в ДУ	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> от 10% до 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%	4 3 0
---	---	-------------

Сумма баллов	
Укажите, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо	

¹⁴ Коммерческие организации в соответствии с ст.50 ГК РФ

Подпись представителя Клиента

учитывать при доверительном управлении (при наличии)	
--	--

Для некоммерческих организаций¹⁵, включая фонды целевого капитала, благотворительные организации, саморегулируемые организации доступны следующие инвестиционные профили - выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность (согласие) нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 8 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 14 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ	Умеренный рублевый НКИ	Агрессивный рублевый НКИ
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск ¹⁶	15%	25%	40%
Инвестиционный горизонт ¹⁷	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

¹⁵ Некоммерческие организации в соответствии с Федеральным законом РФ от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и ст.50 ГК РФ.

¹⁶ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

¹⁷ Дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля и даты начала срока действия договора доверительного управления.

При этом Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора ДУ, если обе указанные даты относятся к одному календарному году
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает с началом календарного года
- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора ДУ, если такой период менее года (последний инвестиционный горизонт).

Подпись представителя Клиента

Для коммерческих организаций¹⁸ доступны следующие инвестиционные профили - выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность (согласие) нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 8 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 14 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ ЮЛ	Умеренный рублевый НКИ ЮЛ	Агрессивный рублевый НКИ ЮЛ
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск ¹⁹	25%	50%	75%
Инвестиционный горизонт ²⁰	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

¹⁸ Коммерческие организации в соответствии с ст.50 ГК РФ

¹⁹ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

²⁰ Дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля и даты начала срока действия договора доверительного управления.

При этом Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора ДУ, если обе указанные даты относятся к одному календарному году
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает с началом календарного года
- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора ДУ, если такой период менее года (последний инвестиционный горизонт).

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определен следующий инвестиционный профиль Клиента:

Для некоммерческих организаций²¹	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Консервативный рублевый НКИ	Умеренный рублевый НКИ	Агрессивный рублевый НКИ

Для коммерческих организаций²²	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Консервативный рублевый НКИ ЮЛ	Умеренный рублевый НКИ ЮЛ	Агрессивный рублевый НКИ ЮЛ

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от «___» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

«___» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для _____ инвестиционным профилем.

название организации

_____/_____
ФИО и должность представителя Клиента

²¹ Некоммерческие организации в соответствии с Федеральным законом РФ от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и ст.50 ГК РФ
²² Коммерческие организации в соответствии с ст.50 ГК РФ

Приложение № 2Б

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора²³

Полное наименование организации	
---------------------------------	--

Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода:

- в краткосрочной перспективе;
- в среднесрочной перспективе;
- в долгосрочной перспективе.

Вы заинтересованы в получении:

- периодического дохода;
- разового дохода.

На какой предполагаемый срок вы планируете инвестировать:

- до года;
- от года до 3 лет;
- более 3 лет.

²³ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).
Юридическое лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись представителя Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск.

Выберите Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Допустимый риск, % ²⁴	До 40%	До 70%	До 100%	До 40%	До 70%	До 100%
Инвестиционный горизонт ²⁵	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

²⁴ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

²⁵ Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

1. период времени, начиная от даты начала первого инвестиционного горизонта (определен в п.5), заканчивая датой истечения срока договора ДУ, если данный срок заканчивается до конца календарного года, ближайшего к дате начала первого инвестиционного горизонта;

Если условие в п.1 не выполняется, инвестиционный горизонт составляет:

2. период времени, начиная от даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, ближайшей к дате начала первого инвестиционного горизонта;

3. каждые 12 месяцев, начиная со дня, следующего за днем окончания инвестиционного горизонта, указанного в п. 2, до дня истечения срока договора доверительного управления, и

4. если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

При этом

5. дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля и даты начала срока договора доверительного управления.

Подпись представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль Клиента.

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от «____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

«__» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для _____ инвестиционным профилем.
название организации

_____/_____
ФИО и должность представителя Клиента

Приложение № 3

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Уведомление

об определении Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора

АО ВИМ Инвестиции, извещает вас о том, что на основании предоставленной вами Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора в Кабинете Д.У. был определен Инвестиционный профиль. Уважаемый клиент, вам присвоен следующий Инвестиционный профиль:

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № от «___» _____ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции.

_____/_____
ФИО Сотрудника

«___» _____ 20__ г.

Приложение № 3А

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Согласие

с определенным Инвестиционным профилем Клиента - физического лица квалифицированного инвестора

Настоящим я подтверждаю свое согласие с определенным для меня АО ВИМ Инвестиции Инвестиционным профилем:

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № от «___» _____ г.

ФИО Клиента: _____

Подпись Клиента: _____