

Утверждено
Приказом Генерального директора
АО ВИМ Инвестиции
№П-127-25-ВИ от 29.08.2025 года

**Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень
сведений, необходимых для его определения.**

Акционерное общество ВИМ Инвестиции

Москва, 2025

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 определенно 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, в числовом выражении.

Фактический риск – оценка риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент на инвестиционном горизонте (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.

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.

Система «Кабинет Клиента» (Система) – часть корпоративной информационной системы Управляющей компании, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента и обеспечивающая подготовку, защиту, прием, передачу и обработку Электронных документов с использованием сети Интернет. Система доступна по адресу в сети Интернет <https://online.wealthim.ru>, а также через информационные системы Партнеров.

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 неквалифицированного инвестора в Системе по форме согласно Приложению №1Г 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 Системе 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;
- о целях инвестирования на Инвестиционном горизонте;
- сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

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 – физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или клиент – юридическое лицо исходя из своих целей инвестирования на Инвестиционном горизонте самостоятельно указывает в Анкете Ожидаемую доходность, Допустимый риск, который он согласен и способен нести, и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов, наилучшим образом отражающий его пожелания. 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 ФЛ», «Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ», «Консервативный рублевый НКИ ЮЛ», «Умеренный рублевый НКИ ФЛ», «Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ», «Умеренный рублевый НКИ ЮЛ», «Агрессивный рублевый НКИ ФЛ», «Агрессивный рублевый долгосрочный 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, в том числе с использованием прикладного программного обеспечения;
- 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 подписанной уполномоченным лицом Управляющего Анкеты Клиенту Управляющий определил для себя следующие возможные способы:

- размещение Анкеты в Системе;
- 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 01.01.2025 г., 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 01.01.2025 г.

3.16. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о необходимости своевременно уведомлять управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения его инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

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

4.1. Клиент – физическое лицо, не являющийся Квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы Блока 1 Анкеты по форме согласно Приложению №1А / Приложению №1Г к Порядку. На основании ответов Клиента Управляющий определяет предварительный Инвестиционный профиль Клиента.

4.2. Для определения предварительного Инвестиционного профиля Клиента – физического лица, 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 и дополнительных ограничительных условий (если применимо) определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент. Для определения предварительного Инвестиционного профиля определяется соответствие набранной суммы баллов и минимального значения баллов с учетом дополнительных ограничительных условий (если применимо), характеризующих Инвестиционный профиль.

4.3. В Блоке 2 Анкеты Клиент выбирает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он согласен и способен нести с учетом количества баллов, определенных по итогам заполнения Блока 1 Анкеты, и дополнительных ограничительных условий (если применимо).

4.4. С учетом ответов Клиента на вопросы Блоков 1 и 2 Анкеты Управляющий определяет для Клиента итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

4.5. Итоговый Инвестиционный профиль определяется с учетом полученного значения баллов и дополнительных ограничительных условий (если применимо) в результате ответов на вопросы Клиента в Блоке 1 Анкеты и самостоятельного выбора Клиента Инвестиционного профиля в Блоке 2 Анкеты в соответствии с правилами:

- Инвестиционный профиль не может быть более агрессивным, чем рассчитанный по бальной шкале в Блоке 1 Анкеты.
- Инвестиционные профили Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ не могут быть присвоены при несоблюдении дополнительных ограничительных условий.
- Инвестиционный профиль по требованию Клиента может быть более консервативный, чем был определен по итогам Анкеты по бальной шкале в Блоке 1.

4.6. Особенности определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица неквалифицированного инвестора в Системе:

4.6.1. Клиент – физическое лицо неквалифицированный инвестор в Системе обязан ответить на все вопросы Блока 1 Анкеты по форме согласно Приложению №1Г к Порядку и выбрать в Блоке 2 Анкеты Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он согласен и способен нести, с учетом количества баллов, определенных по итогам заполнения Блока 1 Анкеты, и дополнительных ограничительных условий (если применимо).

4.6.2. На основании ответов Клиента на вопросы Блоков 1 и 2 Анкеты Управляющий с учетом положений п.4.5 Порядка определяет для Клиента Инвестиционный профиль и направляет Клиенту предложение по Инвестиционному профилю и Анкету по форме согласно Приложению №1Г к Порядку с заполненными Клиентом Блоками 1 и 2 в виде электронного документа через Систему для подписания электронной подписью.

4.6.3. Клиент в Системе подписывает полученный от Управляющего электронный документ по форме согласно Приложению №1Г к Порядку электронной подписью, выражая согласие с определенным для него Инвестиционным профилем.

5. Особенности определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица квалифицированного инвестора в Системе.

5.1. Клиент – физическое лицо квалифицированный инвестор в Системе исходя из своих целей инвестирования на Инвестиционном горизонте самостоятельно указывает в Анкете по форме согласно Приложению №1В к Порядку Ожидаемую доходность, Допустимый риск, который он согласен и способен нести, и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов, наилучшим образом отражающий его пожелания. На основании ответов Клиента Управляющий формирует Анкету по форме согласно Приложению №1В к Порядку в виде электронного документа и направляет ее Клиенту через Систему.

5.2. Клиент в Системе подписывает полученную от Управляющего Анкету электронной подписью и направляет Управляющему.

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

5.4. Клиент в Системе 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.

6. Инвестиционный горизонт.

6.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

6.2. 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 срок действия Договора Д.У.

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

- дата определения Инвестиционного профиля; или
- дата начала срока действия Договора Д.У.; или
- дата начала возобновления управления Инвестиционным портфелем в случае если ранее Клиент подавал Заявление о выводе всех Активов по Договору Д.У.

6.4. В отношении Клиента - физического лица, с которым заключен Договор Д.У. Инвестиционный горизонт составляет величину, определенную в месяцах, которая указана в описании каждого Инвестиционного профиля.

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.

6.5. 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).

7. Ожидаемая доходность.

7.1. 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.

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

7.3. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности на Инвестиционном горизонте при соответствии уровню Допустимого риска, определенным в Инвестиционном профиле Клиента.

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

8.1. 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.

8.2. Допустимый риск (за исключением уровня Допустимого риска, определенного для Инвестиционных профилей Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ) - максимальное ожидаемое 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.

Допустимый риск для Инвестиционных профилей Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ определяется как максимальное ожидаемое снижение стоимости Инвестиционного портфеля, которое Клиент согласен и способен нести на конец Инвестиционного горизонта в соответствии с его Инвестиционным профилем.

8.3. Фактический риск (за исключением фактического риска, рассчитываемого для Инвестиционных профилей Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ) – 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 Инвестиционного портфеля Клиента определяется как величина Value at Risk (VaR)¹.

¹ VaR (Value-at-Risk) – оценка ожидаемого размера потерь по Инвестиционному портфелю Клиента, которая с вероятностью 95% не будет превышена на горизонте, соответствующем периоду расчета Фактического риска. Для расчета VaR применяется историческая выборка приращений доходностей не менее, чем за 2 года. Для обеспечения достаточного для оценки риска объема данных Управляющий для разных классов активов выбирает близкий по основным параметрам рыночный индекс. Фактический риск всего Инвестиционного портфеля Клиента определяется как средневзвешенная величина ожидаемого размера потерь активов в Инвестиционном портфеле Клиента. Порядок расчета величины VaR определяется риск-менеджментом Управляющего.

Фактический риск Инвестиционных профилей Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ определяется как оценка Управляющим ожидаемого размера убытков Инвестиционного портфеля Клиента на конец Инвестиционного горизонта в случае реализации стрессового сценария² с учетом полученных и ожидаемых в соответствии с эмиссионными документами выплат по ценным бумагам, составляющим защитную часть Инвестиционного портфеля Клиента, включая купонные доходы, при отсутствии фактов неисполнения эмитентами своих обязательств перед держателями ценных бумаг. Фактический риск Клиента на дату расчета не учитывает рыночную переоценку Инвестиционного портфеля за период с начала Инвестиционного горизонта до даты расчета Фактического риска, если дата расчета Фактического риска не является датой окончания Инвестиционного горизонта.

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

8.5. Уровень Допустимого риска, определенный в Инвестиционном профиле клиента, не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках Договора Д.У. не превысит величину Допустимого риска.

8.6. Фактический риск не рассчитывается по портфелям Клиентов, от которых на дату расчета поступили уведомления о расторжении Договора Д.У. или о выводе всех активов по Договору Д.У.

8.7. 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.

2 Стрессовый сценарий – моделирование вероятных экстремальных факторов, влияющих на оценку Инвестиционного портфеля Клиента. Стресс сценарии задаются для разных классов активов в Инвестиционном портфеле Клиента как величина VaR, которая с вероятностью 99% не будет превышена на горизонте, соответствующем Инвестиционному горизонту Инвестиционного профиля. Для расчета VaR применяется историческая выборка приращений доходностей не менее, чем за 10 лет. Для обеспечения достаточного для оценки риска объема данных Управляющий для разных классов активов выбирает близкий по основным параметрам рыночный индекс. Фактический риск всего Инвестиционного портфеля Клиента определяется как средневзвешенная величина ожидаемого размера потерь активов в Инвестиционном портфеле Клиента. Порядок расчета величины VaR определяется риск-менеджментом Управляющего.

8.8. В случае досрочного расторжения Договора Д.У. по инициативе Клиента в рамках Инвестиционных профилей Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ, Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ Управляющий информирует Клиента риске получения убытков при исполнении его поручения. Управляющий не несет ответственности за фактически понесенные потери при исполнении поручения Клиента о досрочном расторжении Договора Д.У.

9. Заключительные положения.

9.6. 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.

9.7. 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.

9.8. 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 инвестора³

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Блок 1

	Вопрос	Ответ	Баллы
1.	Укажите Ваш возраст	☐ до 30 лет ☐ от 30 до 60 ☐ старше 60	1 2 1
2.	Укажите общую сумму ваших сбережений и инвестиций ⁴	☐ Не имею ☐ До 200 тыс. руб ☐ от 200 тыс. рублей до 500 тыс. руб ☐ от 500 тыс. рублей до 1,5 млн руб ☐ от 1,5 млн рублей до 5 млн руб ☐ свыше 5 млн руб	0 1 2 3 4 5
3.	Укажите уровень среднемесячных доходов за последние 12 месяцев	☐ Не имею дохода ☐ До 200 тыс. руб ☐ от 200 тыс. руб до 500 тыс. руб ☐ от 500 тыс. руб до 1,5 млн руб ☐ от 1,5 млн руб до 5 млн руб ☐ свыше 5 млн руб	0 1 2 3 4 5
4.	Как Ваши ежемесячные расходы соотносились с ежемесячными доходами последние 12 месяцев?	☐ расходы примерно соответствовали доходам ☐ расходы более чем на 50% превышали доходы ☐ доходы более чем на 50% превышали расходы	0 -2 2

³ 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 п.4 ст.51.2 «39-ФЗ» и гл.2 «3629-У».

⁴ 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

5.	Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	☐ нет ☐ да	2 -2
6.	Укажите Ваши знания в области инвестирования и образование	☐ Среднее ☐ Высшее в финансовой сфере ☐ Другое высшее ☐ Имею сертификат независимой оценки квалификации в финансовой сфере	0 1 0 2
7.	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	☐ имею базовые представления ☐ понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, имею опыт инвестирования в облигациях и/или паях ОПИФ/БПИФ/ИПИФ ☐ 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
8.	Укажите Ваш опыт в области инвестирования	☐ инвестирую впервые ☐ менее 1 года ☐ от 1 до 3 лет ☐ более 3 лет	0 1 2 3
9.	Какие Ваши цели инвестирования на Инвестиционном горизонте?	☐ Обеспечение сохранности инвестиций ☐ Обеспечение сохранности инвестиций на уровне ключевой ставки ☐ Обеспечение умеренного роста инвестиций, превышающего уровень ключевой ставки ☐ Получение высокого уровня доходности, значительно превышающего уровень ключевой ставки	0 1 2 3
10.	На какой срок Вы планируете инвестировать?	☐ от 1 года до 2 лет ☐ от 2 до 3 лет	0 2

		☐ от 3 лет	4
11.	Каким образом Вы планируете получение дохода?	☐ в виде периодических выплат ☐ баланс между периодическими выплатами и приростом капитала ☐ фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока инвестирования	-1 0 1
Сумма баллов			

Для определения инвестиционного профиля необходимо просуммировать баллы в правой колонке напротив каждого ответа и ознакомиться с дополнительными ограничительными условиями для определения инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль	Количество баллов	Дополнительные ограничительные условия
Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Доступен при количестве баллов не менее 2	Доступен при выборе Клиентом в п.10 анкеты срока инвестирования от 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования
Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Доступен при количестве баллов не менее 9	Доступен при выборе Клиентом в п.10 анкеты срока инвестирования от 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования
Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Доступен при количестве баллов не менее 18	Доступен при выборе Клиентом в п.10 анкеты срока инвестирования от 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования
Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Доступен при любом количестве баллов	Отсутствуют
Умеренный рублевый НКИ ФЛ	7 и более	Отсутствуют
Агрессивный рублевый НКИ ФЛ	16 и более	Отсутствуют

Блок 2

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов и дополнительных ограничительных условий.

	Доступен при количестве баллов не менее 2, при выборе в п.10 анкеты срока инвестирования не менее 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования	Доступен при количестве баллов не менее 9, при выборе в п.10 анкеты срока инвестирования не менее 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования	Доступен при количестве баллов не менее 18, при выборе в п.10 анкеты срока инвестирования не менее 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования	Доступен при любом количестве баллов	Доступен для клиентов с суммой баллов 7 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 16 и более
Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	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	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора,	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя

	снижения стоимости имущества нежелателен, но Вы рассчитываете на получение дохода (прироста инвестированного капитала) только в конце срока инвестирования,	как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Вы рассчитываете на получение дохода (прироста инвестированного капитала) только в конце срока инвестирования,	осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Вы рассчитываете на получение дохода (прироста инвестированного капитала) только в конце срока инвестирования,	инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.⁵	17-22%	20-30%	Более 30%	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск⁶	15%	30%	50%	25%	50%	75%
Инвестиционный горизонт⁷	36 – 60 месяцев	36 – 60 месяцев	36 – 60 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

⁵ Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности.

⁶ 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, определяется в соответствии с п.8.2 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

⁷ Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пп.6.3-6.5 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

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

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Умеренный рублевый НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый НКИ ФЛ

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 заверяю, что:

- информирован о рисках предоставления недостоверной информации Управляющему для определения инвестиционного профиля, Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля,
- информирован о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с получением такой информации от Клиента.

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

_____/_____

ФИО Клиента

Приложение № 1Г

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

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора⁸ в Системе

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Блок 1

	Вопрос	Ответ	Баллы
1.	Укажите Ваш возраст	☐ до 30 лет ☐ от 30 до 60 ☐ старше 60	1 2 1
2.	Укажите общую сумму ваших сбережений и инвестиций ⁹	☐ Не имею ☐ До 200 тыс. руб ☐ от 200 тыс. рублей до 500 тыс. руб ☐ от 500 тыс. рублей до 1,5 млн руб ☐ от 1,5 млн рублей до 5 млн руб ☐ свыше 5 млн руб	0 1 2 3 4 5
3.	Укажите уровень среднемесячных доходов за последние 12 месяцев	☐ Не имею дохода ☐ До 200 тыс. руб ☐ от 200 тыс. руб до 500 тыс. руб ☐ от 500 тыс. руб до 1,5 млн руб ☐ от 1,5 млн руб до 5 млн руб ☐ свыше 5 млн руб	0 1 2 3 4 5
4.	Как Ваши ежемесячные расходы соотносились с ежемесячными доходами последние 12 месяцев?	☐ расходы примерно соответствовали доходам	0

⁸ 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 п.4 ст.51.2 «39-ФЗ» и гл.2 «3629-У».

⁹ 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

		☐ расходы более чем на 50% превышали доходы ☐ доходы более чем на 50% превышали расходы	-1 1
5.	Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	☐ нет ☐ да	1 -1
6.	Укажите Ваши знания в области инвестирования и образование	☐ Среднее ☐ Высшее в финансовой сфере ☐ Другое высшее ☐ Имею сертификат независимой оценки квалификации в финансовой сфере	0 1 0 2
7.	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	☐ имею базовые представления ☐ понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, имею опыт инвестирования в облигациях и/или паях ОПИФ/БПИФ/ИПИФ ☐ 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
8.	Укажите Ваш опыт в области инвестирования	☐ инвестирую впервые ☐ менее 1 года ☐ от 1 до 3 лет ☐ более 3 лет	0 1 2 3
9.	Какие Ваши цели инвестирования на Инвестиционном горизонте?	☐ Обеспечение сохранности инвестиций при минимальных рисках ☐ Обеспечение сохранности инвестиций на уровне ключевой ставки ☐ Обеспеченного умеренного роста инвестиций,	0 1 2

		превышающего уровень ключевой ставки ☐ Получение высокого уровня доходности, значительно превышающего уровень ключевой ставки	3
10.	На какой срок Вы планируете инвестировать?	☐ от 1 года до 2 лет ☐ от 2 до 3 лет ☐ от 3 лет	0 2 4
11.	Каким образом Вы планируете получение дохода?	☐ в виде периодических выплат ☐ баланс между периодическими выплатами и приростом капитала ☐ фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока инвестирования	-1 0 1
Сумма баллов			

Для определения инвестиционного профиля необходимо просуммировать баллы в правой колонке напротив каждого ответа и ознакомиться с дополнительными ограничительными условиями для определения инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль	Количество баллов	Дополнительные ограничительные условия
Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ 3	Доступен при количестве баллов не менее 2	Доступен при выборе Клиентом в п.10 анкеты срока инвестирования от 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования
Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Доступен при количестве баллов не менее 9	Доступен при выборе Клиентом в п.10 анкеты срока инвестирования от 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования
Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Доступен при количестве баллов не менее 18	Доступен при выборе Клиентом в п.10 анкеты срока инвестирования от 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования
Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Доступен при любом количестве баллов	Отсутствуют
Умеренный рублевый НКИ ФЛ	7 и более	Отсутствуют
Агрессивный рублевый НКИ ФЛ	16 и более	Отсутствуют

Блок 2

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов и дополнительных ограничительных условий.

	Доступен при количестве баллов не менее 2, при выборе в п.10 анкеты срока инвестирования не менее 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования	Доступен при количестве баллов не менее 9, при выборе в п.10 анкеты срока инвестирования не менее 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования	Доступен при количестве баллов не менее 18, при выборе в п.10 анкеты срока инвестирования не менее 3 лет и в п.11 анкеты получения разового дохода в конце срока инвестирования	Доступен при любом количестве баллов	Доступен для клиентов с суммой баллов 9 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 18 и более
Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	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	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск.

	ультра консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен, но Вы рассчитываете на получение дохода (прироста инвестированного капитала) только по в конце срока инвестирования	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 рассчитываете на получение дохода (прироста инвестированного капитала) только по в конце срока инвестирования,	Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Вы рассчитываете на получение дохода (прироста инвестированного капитала) только по в конце срока инвестирования,	как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	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 определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.¹⁰	17-22%	20-30%	Более 30%	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск¹¹	15%	30%	50%	25%	50%	75%
Инвестиционный горизонт¹²	36 – 60 месяцев	36 – 60 месяцев	36 – 60 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

¹⁰ Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности.

¹¹ 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, определяется в соответствии с п.8.2 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

¹² Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пп.6.3-6.5 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

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

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый долгосрочный НКИ	Умеренный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый долгосрочный НКИ ФЛ	Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Умеренный рублевый НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый НКИ ФЛ

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 заверяю, что:

- информирован о рисках предоставления недостоверной информации Управляющему для определения инвестиционного профиля, Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля,
- информирован о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с получением такой информации от Клиента.

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

_____/_____

ФИО 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 инвестора¹³

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.						
Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на	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	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения	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	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

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»).

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 п.4 ст.51.2 «39-ФЗ» и гл.2 «3629-У».

Подпись Клиента

	нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Цели инвестирования на Инвестиционном горизонте	Обеспечение сохранности инвестиций; Формирование средств под исполнение будущих обязательств	Обеспечение умеренного роста инвестиций; Диверсификация активов	Получение высокого уровня доходности; Инвестирование свободных средств	Обеспечение сохранности инвестиций; Формирование средств под исполнение будущих обязательств	Обеспечение умеренного роста инвестиций; Диверсификация активов	Получение высокого уровня доходности; Инвестирование свободных средств
Ожидаемая доходность, % г.¹⁴	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Допустимый риск, %¹⁵	До 40%	До 70%	До 100%	До 40%	До 70%	До 100%
Инвестиционный горизонт¹⁶	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

¹⁴ Ожидаемая доходность может зависеть от объема передаваемых активов под управление. Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности.

¹⁵ 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, определяется в соответствии с п.8.2 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

¹⁶ Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пп.6.3-6.5 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

Подпись Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

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

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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 заверяю, что:

- информирован о рисках предоставления недостоверной информации Управляющему для определения инвестиционного профиля, Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля,
- информирован о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации от Клиента.

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 инвестора¹⁷ в Системе

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.						
Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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.
Цели инвестирования на	Обеспечение сохранности инвестиций;	Обеспечение умеренного роста инвестиций; Диверсификация активов	Получение высокого уровня доходности;	Обеспечение сохранности инвестиций; Формирование средств	Обеспечение умеренного роста инвестиций;	Получение высокого уровня доходности;

¹⁷ 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 п.4 ст.51.2 «39-ФЗ» и гл.2 «3629-У».

Инвестиционном горизонте	Формирование средств под исполнение будущих обязательств		Инвестирование свободных средств	под исполнение будущих обязательств	Диверсификация активов	Инвестирование свободных средств
Ожидаемая доходность, % г.¹⁸	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Допустимый риск, %¹⁹	До 40%	До 70%	До 100%	До 40%	До 70%	До 100%
Инвестиционный горизонт²⁰	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Подпись клиента:_____

¹⁸ Ожидаемая доходность может зависеть от объема передаваемых активов под управление. Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности.

¹⁹ 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, определяется в соответствии с п.8.2 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

²⁰ Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пп.6.3-6.5 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

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 инвестора²¹

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

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

Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐
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 риск снижения стоимости имущества нежелателен.	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.
Цели инвестирования на Инвестиционном горизонте	Обеспечение сохранности инвестиций; Формирование средств под исполнение будущих обязательств	Обеспечение умеренного роста инвестиций; Диверсификация активов	Получение высокого уровня доходности; Инвестирование свободных средств

²¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-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 «39-ФЗ» и гл.2 «3629-У».

Подпись представителя Клиента

Ожидаемая доходность, % год.²²	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск, %²³	До 25%	До 50%	До 75%
Инвестиционный горизонт²⁴	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

²² Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности.

²³ 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, определяется в соответствии с п.8.2 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

²⁴ Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пп.6.3-6.5 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

Подпись представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

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

	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	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 заверяю, что:

- информирован о рисках предоставления недостоверной информации Управляющему для определения инвестиционного профиля, Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля,
- информирован о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с получением такой информации от Клиента.

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

название организации

_____/_____
ФИО и должность представителя Клиента

Подпись представителя Клиента

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 инвестора²⁵

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

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

Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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.

²⁵ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-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 «39-ФЗ» и гл.2 «3629-У».

Подпись представителя Клиента

Цели инвестирования на Инвестиционном горизонте	Обеспечение сохранности инвестиций; Формирование средств под исполнение будущих обязательств	Обеспечение умеренного роста инвестиций; Диверсификация активов	Получение высокого уровня доходности; Инвестирование свободных средств	Обеспечение сохранности инвестиций; Формирование средств под исполнение будущих обязательств	Обеспечение умеренного роста инвестиций; Диверсификация активов	Получение высокого уровня доходности; Инвестирование свободных средств
Ожидаемая доходность, % год.²⁶	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Допустимый риск, %²⁷	До 40%	До 70%	До 100%	До 40%	До 70%	До 100%
Инвестиционный горизонт²⁸	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

²⁶ Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности.

²⁷ 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, определяется в соответствии с п.8.2 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

²⁸ Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пп.6.3-6.5 Порядка определения инвестиционного профиля Клиента и перечня сведений, необходимых для его определения.

Подпись представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

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

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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 заверяю, что:

- информирован о рисках предоставления недостоверной информации Управляющему для определения инвестиционного профиля, Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля,
- информирован о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с получением такой информации от Клиента.

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 Системе был определен Инвестиционный профиль. Уважаемый клиент, вам присвоен следующий Инвестиционный профиль:

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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.

_____/_____

«___» _____ 20__ г.

ФИО Сотрудника

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

Настоящей подписью я заверяю, что:

- информирован о рисках предоставления недостоверной информации Управляющему для определения инвестиционного профиля, Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля,
- информирован о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации от Клиента.

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

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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: _____