

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
(для физического лица, являющегося квалифицированным инвестором)

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Инвестиционный профиль Клиента определяется АО ЮниКредит Банк (Далее – Банк) по результатам анализа информации о Клиенте, полученной путем заполнения Клиентом Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента (Далее – Анкета). Термины, используемые в настоящей Анкете, имеют значения, определенные в Договоре об инвестиционном консультировании и/или в Договоре о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

1. АНКЕТА (заполняется Клиентом)

Дата составления ____ . ____ . 20__		
ФИО		
Данные документа, удостоверяющего личность		
Тип инвестора	Квалифицированный инвестор	
		Баллы
1. Возраст (пожалуйста, укажите один вариант)	☐ до 20 лет ☐ от 20 до 60 ☐ старше 60	0 0 -5
2. Сведения об образовании, опыте и знаниях в области инвестирования (пожалуйста, укажите один вариант)	☐ Отсутствует ☐ Среднее/Среднее-специальное ☐ Высшее ☐ Наличие сертификата/ов (ФСФР/ CFA/ CIIA/ FRM/ PRM/ независимой оценки квалификации) ☐ Опыт работы в инвестиционной сфере	0 5 10 15 15
3. Какими из перечисленных ниже финансовых инструментов Вы пользовались (не менее 3 сделок за последние 3 года)* (можно отметить несколько вариантов) * Для расчета итогового балла по данному вопросу используется максимальное значение из выбранных вариантов.	☐ Накопительное/Инвестиционное страхование жизни ☐ Паявые инвестиционные фонды/ доверительное управление ☐ Брокерское обслуживание: акции/ облигации ☐ Брокерское обслуживание: производные инструменты ☐ Не пользовался перечисленными инструментами	5 10 12 15 0
4. Укажите Вашу цель инвестирования (пожалуйста, укажите один вариант)	☐ Для меня важен сам процесс – я не рассчитываю в ближайшем будущем использовать инвестированные средства. Скорее всего, я воспользуюсь накопленными суммами на пенсии, либо передам по наследству, либо, в случае неожиданного и существенного возрастания стоимости инвестиций, совершу крупную покупку.	10

	☐ Я рассчитываю на значительный рост стоимости инвестиций в перспективе 2-5 лет с целью совершить крупную покупку или покрыть планируемые затраты.	15
	☐ Мне важно сохранить накопленные средства от обесценения с доходностью чуть выше инфляции.	5
5. Сумма планируемых инвестиций (% от годового дохода) (пожалуйста, укажите один вариант)	☐ менее 25 ☐ 25-50 ☐ 50-100 ☐ более 100	0 2 5 10
6. Через сколько лет Вы планируете получить ожидаемую Вами доходность (Срок инвестирования) (пожалуйста, укажите один вариант)	☐ Менее 3 лет ☐ От 3 до 5 лет ☐ От 5 до 10 лет ☐ более 10 лет	5 10 15 20
7. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций, при вложении в рублях**. (пожалуйста, укажите один вариант)	☐ Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки Банка России $\pm 1\%$ годовых в рублях, допустимый риск до уровня ключевой ставки Банка России - 3% ☐ Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки Банка России + 1-2% годовых в рублях, допустимый риск до уровня ключевой ставки Банка России + 2% ☐ Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки Банка России + 2-10% годовых в рублях, допустимый риск до уровня ключевой ставки Банка России + 10% ☐ Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки Банка России + 10% годовых в рублях и более, допустимый риск до - 50% ☐ Ожидаемая доходность и риски не ограничены	5 10 20 30 30
** Для определения ожидаемой доходности и допустимого риска по данному вопросу необходимо применять ключевую ставку Банка России, которая действует на дату определения Инвестиционного профиля Клиента (http://cbr.ru/hd_base/KeyRate/).		
Пример расчета ожидаемой доходности и допустимого риска исходя из ключевой ставки Банка России 4,25%, по состоянию на 25.01.2021:		
☐ Ожидаемая доходность на уровне 3,25-5,25% годовых в рублях, допустимый риск до -1,25% ☐ Ожидаемая доходность на уровне 5,25-6,25% годовых в рублях, допустимый риск до -6,25% ☐ Ожидаемая доходность на уровне 6,25-14,25% годовых в рублях, допустимый риск до -14,25% ☐ Ожидаемая доходность на уровне 14,25% годовых в рублях и более, допустимый риск до - 50% ☐ Ожидаемая доходность и риски не ограничены		
ИТОГОВАЯ СУММА БАЛЛОВ		

Клиент

Настоящим также подтверждаю, что я проинформирован Банком о рисках предоставления мной недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля.

Подпись, расшифровка

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (заполняется сотрудником Банка)

На основании ответов Клиента, указанных в пункте 1 настоящей Анкеты, Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Банком разработана система баллов, которые присваиваются оцениваемым параметрам, указанным в Анкете. Баллы суммируются и, в соответствии с суммой баллов оцениваемых параметров Анкеты, осуществляется определение Инвестиционного профиля Клиента.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

Сумма баллов оцениваемых параметров Анкеты соответствует следующим Инвестиционным профилям:

- От 0 до 25 – Консервативный профиль
- От 26 до 75 – Сбалансированный профиль
- От 76 и выше – Агрессивный профиль

На основании предоставленной информации Банк присваивает Клиенту Инвестиционный профиль:

_____/_____
 числовой показатель / наименование инвестиционного профиля

3. ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Наименование Инвестиционного профиля	Ожидаемая доходность	Виды финансовых инструментов, в отношении которых Банк может предоставлять ИИР
Консервативный профиль	на уровне существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте***.	☐ Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях ☐ Облигации/еврооблигации эмитентов, имеющие кредитный рейтинг не ниже инвестиционного**** ☐ Структурированные облигации с условной защитой капитала не ниже 95% ☐ Паявые инвестиционные фонды
Сбалансированный профиль	на +5-8% выше существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте***.	☐ Финансовые инструменты Консервативного профиля, а также: ☐ Облигации/еврооблигации эмитентов, имеющие кредитный рейтинг ниже инвестиционного, но способные выполнять текущие финансовые обязательства в срок и в полном объеме***** ☐ Структурированные облигации с условной защитой капитала не ниже 50% ☐ Биржевые инвестиционные фонды ☐ Акции
Агрессивный профиль	на +8-15% выше существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте***.	☐ Финансовые инструменты Консервативного и Сбалансированного профилей, а также: ☐ Облигации/еврооблигации

		☐ Структурированные облигации ☐ Производные финансовые инструменты ☐ Иные ценные бумаги и финансовые инструменты
--	--	---

*** Доходность банковских депозитов рассчитывается по данным из списка топ 10 российских банков на срок один год (на момент определения инвестиционного профиля), на основании данных, публикуемых Банком России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>). Период времени, за который определяются ожидаемая доходность (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году.

**** Облигациями/еврооблигациями с инвестиционным рейтингом считаются облигации/еврооблигации, кредитный рейтинг которых выше или равен: BBB- по Standard & Poor's, или Baa3 по Moody's, или BBB- по Fitch, или BBB (low) по DBRS, или BBB-(RU) по АКРА, или ruBBB- по Эксперт РА.

***** Облигациями/еврооблигациями эмитентов, имеющие кредитный рейтинг ниже инвестиционного, но способные выполнять текущие финансовые обязательства в срок и в полном объеме считаются облигации/еврооблигации кредитный рейтинг которых выше или равен: B- по Standard & Poor's, или B3 по Moody's, или B- по Fitch, или B (low) по DBRS, или B-(RU) по АКРА, или ruB- по Эксперт РА.

Подписание Клиентом настоящего документа означает согласие Клиента с информацией, указанной в настоящем документе, включая присвоенный Банком Инвестиционный профиль. Клиент подтверждает, что методика и цели определения Инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений Клиенту разъяснены и понятны, Клиент согласен с ними в полном объеме.

Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных в Анкете. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения Инвестиционного профиля, Клиент несет самостоятельно. Клиент подтверждает, что Банк, его сотрудники, третьи лица не побуждали его к сокрытию или искажению сведений для определения Инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений.

В случае изменения информации о Клиенте Банк рекомендует Клиенту информировать Банк о таких изменениях. В этом случае Клиент заполняет Анкету, указанную в пункте 1 настоящего документа, и Банк повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента. Ранее определенный Инвестиционный профиль перестает действовать с момента присвоения Клиенту нового Инвестиционного профиля.

Банк не гарантирует достижения определенной в Инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами и ограничение уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании финансовых инструментов до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной.

Банк

Клиент

_____	_____
Подпись, должность, ФИО	Подпись
МП	
Дата и время получения	