

**Приложение №18.1**  
 к Договору об оказании услуг  
 инвестиционного консультирования

Утверждено Приказом №1/28-01-2021 от 28.01.2021 г.  
 редакция, действующая с 12 февраля 2021 г.

**АНКЕТА** для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица

Ф.И.О. Клиента	
Договор об инвестиционном консультировании	

Вопрос	Ответ	Баллы <sup>1</sup>
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере	-1 1 2 1 2 1
2. Выберите финансовый инструмент с самым высоким риском, в который Вы уже инвестировали <i>(Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Облигации б) Акции в) Фьючерсы, опционы или активы с использованием маржинального кредитования	0 1 2
3. Был ли у Вас опыт, когда стоимость портфеля ваших ценных бумаг снижалась? <i>(Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Мой портфель не дешевел или дешевел не более 5% б) Мой портфель дешевел, но не более 30% в) Мой портфель дешевел более 30%	-1 1 2
4. Какой у Вас ежемесячный доход?  В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000 – 100 000 руб. в) 100 000 – 200 000 руб. г) 200 000 – 500 000 руб. д) 500 000 – 1 000 000 руб. е) более 1 000 000 руб.	
5. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Менее 80% б) 80% в) 90% г) 100% д) Больше 100%	
6. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений б) Сбережений хватит на 3 месяца в) Сбережений хватит на 3 - 6 месяцев	

<sup>1</sup> Данный столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

	г) Сбережений хватит больше, чем на 6 месяцев	
7. Есть ли у Вас существенные текущие или планируемые в течение периода инвестирования (инвестиционного горизонта) имущественные обязательства?	а) да б) нет	-1 1
8. Оцените в процентах размер Ваших обязательств по сравнению со сбережениями	а) Менее 20% б) 20 – 50% в) 50 – 100% г) Больше 100%	
9. Какую часть внесенных на счет денег Вам может понадобиться вывести в течение года?	а) Менее 15% б) От 15% до 30% в) Более 30%	0 -1 -2
10. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	0 1 2
11. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги? Чем больше срок (инвестиционный горизонт), тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	а) 1-2 года б) 2-3 года в) 3-5 лет г) больше 5 лет	0 1 2 3
12. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро	0 0 0
13. Укажите Ваш возраст	а) до 30 лет б) от 30 до 60 лет в) старше 60 лет	1 2 3
14. Выберите наиболее комфортный вариант комбинации ожидаемой доходности и допустимого уровня риска в основной валюте инвестирования <sup>2</sup> :		
Основная валюта инвестирования - Рубль		
<b>Ожидаемая доходность, % годовых</b>	<b>Допустимый риск, %</b>	<b>Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых</b>
		<b>от                      до</b>
а)	4.6-7.8%	30%
		4.4%                      14.7%
б)	9.5%	60%
		7.2%                      11.0%
в)	10.3-12.8%	100%
		7.5%                      12.9%
Основная валюта инвестирования - Доллар США		
<b>Ожидаемая доходность, % годовых</b>	<b>Допустимый риск, %</b>	<b>Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых</b>
		<b>от                      до</b>

<sup>2</sup> Расчеты для консервативного, умеренного и агрессивного профилей произведены для соответственно 2, 3 и 5 лет

а)	2.0-2.5%	30%	2.0%	14.8%
б)	3.8%	60%	0.3%	6.0%
в)	9,9%	100%	-7.6%	7.4%
Основная валюта инвестирования - Евро				
	Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность инвестиционном горизонте, % годовых	
			от	до
а)	2.0-2.1%	30%	0.3%	14.3%
б)	3.4%	60%	1.2%	6.9%
в)	4.5-5.0%	100%	-3.9%	5.7%
<b>Сумма баллов</b>				

\* Перечень возможных сертификатов/аттестатов:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Расчет баллов по вопросам под номерами 4-6 и 8:

(Средний ежемесячный доход – Средний ежемесячный расход) * 12 / (Сбережения – Обязательства)	а) Меньше 0%	-1
	б) 0 - 5%	0
	в) Больше 5%	2
(Сбережения - Обязательства) / (Средний ежемесячный расход * 6)	а) Меньше 1	-1
	б) Больше или равен 1	1

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*подпись* *ФИО*

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ Г.».

1. Минимальный балл – минус 6, максимальный – плюс 22. Соотношение выбранных вариантов ответа и Инвестиционного профиля:

Профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Баллы	До 3 включительно или	От 4 до 15 включительно или	От 16 включительно и более и
Ответы на вопросы	1. Клиент выбирает вариант а) при ответе на один из вопросов под номерами 3,9,10,14.  2. Клиент получает хотя бы по одному из соотношений по вопросам 4, 5, 6, 8, вариант а).	Клиент выбирает вариант б) при ответе на один из вопросов под номерами 3, 9, 10, 14 и общая сумма баллов по результатам анкеты превышает 3.	Клиент не выбирает варианты а) или б) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 9, 10,14.