



Утвержден Приказом Генерального директора

ООО УК «Альфа-Капитал»

№ 74 / 25 от 29.05.2025

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ООО УК «АЛЬФА-КАПИТАЛ»
(вступает в силу с 09.06.2025 г.)**



1. Общие положения

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО УК «Альфа-Капитал» (далее - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», Указанием Банка России от 28.06.2024 г. №6781-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2015 года №482-П» (далее – Положение), а также описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

В Порядке используются следующие сокращения, термины и определения:

ООО УК «Альфа-Капитал» - Компания или Управляющий;

Клиент (далее - Клиент) - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим договор доверительного управления.

Допустимый риск - риск, который согласен и способен нести Клиент, в числовом выражении.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

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

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и допустимый риск, который он согласен и способен нести в этот период времени.

Срок инвестирования - период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

Фактический риск - риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Кредитный риск - риск возникновения убытков, неполучения доходов и/или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом/эмитентом ценных бумаг договорных обязательств по сделке.

Термины, специально не определенные по тексту Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 29 ноября 2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами Банка России.

ООО УК «Альфа-Капитал» определяет инвестиционный профиль клиента после прохождения идентификации. Клиент предоставляет необходимые о себе сведения путем заполнения анкеты по инвестиционному профилированию. Каждому варианту ответа присвоен балл. По итогам заполнения анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Управляющим шкалой и методикой определения инвестиционного профиля.

Управляющий может использовать информацию, ранее предоставленную Клиентом, а также информацию, полученную от третьих лиц. В таких случаях при предложении клиенту анкеты в целях определения инвестиционного профиля в нее могут быть предварительно внесены соответствующие сведения о клиенте, при этом Клиенту предоставлена возможность их изменить и (или) удалить. Подписывая заполненную анкету или совершая конклюдентные действия, направленные на подтверждение сведений, содержащихся в анкете по инвестиционному профилированию, Клиент дает свое согласие с определенным для него инвестиционным профилем, а также подтверждает достоверность указанных данных, принимает риски предоставления недостоверной информации, информируется о необходимости своевременно уведомлять управляющего об изменении сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

В случаях, когда инвестиционный профиль был определен по договору Инвестиционного консультирования, заключенному с ООО УК «Альфа-Капитал», действующего в качестве Инвестиционного советника, он также применяется для договоров Доверительного управления. Более



подробная информация об инвестиционном профиле, определенном в рамках Инвестиционного консультирования, содержится в анкете инвестиционного профиля и в «Порядке определения инвестиционного профиля клиента ООО УК «Альфа-Капитал» в рамках деятельности по инвестиционному консультированию», размещенном на официальном сайте ООО УК «Альфа-Капитал».

Согласие Клиента с присвоенным Управляющим инвестиционным профилем в электронном виде может быть получено одновременно с подтверждением/ подписанием анкеты по инвестиционному профилированию одним из следующих способов:

1. Получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи.

Для клиентов физических лиц анкета считается подписанной, а согласие с инвестиционным профилем предоставленным Клиентом, при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Клиентом осуществляется в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном документообороте.

Для юридических лиц Анкета считается подписанной, а согласие с инвестиционным профилем предоставленным Клиентом, при наличии усиленной квалифицированной электронной подписи (далее УКЭП) Клиента на электронном документе. Проставление УКЭП Клиентом осуществляется в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном документообороте.

2. Получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на подтверждение сведений, содержащихся в анкете по инвестиционному профилированию и на подтверждение согласия с определенным инвестиционным профилем.

Сведения, содержащиеся в анкете по инвестиционному профилированию, считаются подтвержденными, а согласие с инвестиционным профилем предоставленным Клиентом при совершение Клиентом действий по собственноручному проставлению символа «☒» в соответствующем поле анкеты.

Для клиентов физических лиц, которые авторизовались в Личном Кабинете/Мобильном кабинете, доступна опция заполнения электронной анкеты в Личном кабинете/Мобильном кабинете. Также Клиент может пройти инвестиционное профилирование, перейдя по индивидуальной ссылке, которая отправляется клиенту по СМС на этапе оформления договора индивидуального доверительного управления. Анкета инвестиционного профиля может быть подписана Клиентом сразу или может быть включена в единый пакет документов при подписании договора. В последнем случае анкета подписывается со стороны Клиента одной СМС вместе с договором.

Электронная анкета подписывается со стороны Управляющего усиленной электронной подписью Управляющего. Электронная анкета с определенным инвестиционным профилем направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный при заполнении анкеты. Управляющий обеспечивает хранение электронной анкеты в формате pdf, подписанной простой электронной подписью Клиента (для случаев подписания документа путем проставления простой электронной подписи) или электронной анкеты в формате pdf и хэш-кода, подтверждающего согласие Клиента (для случаев подтверждения документа путем проставления символа «☒»).

Для клиентов юридических лиц, которые авторизовались в системе электронного документооборота (далее ЭДО) «Диадок», доступна опция заполнения электронной анкеты в системе ЭДО «Диадок». Электронная анкета подписывается со стороны Управляющего УКЭП Управляющего. Электронная анкета с определенным инвестиционным профилем направляется Клиенту посредством системы ЭДО «Диадок». Управляющий обеспечивает хранение электронной анкеты в формате pdf, подписанной УКЭП Клиента.

Управляющий производит инвестиционное профилирование в отношении всех Клиентов, заключивших договор доверительного управления. При этом, инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним, начиная с 01.01.2025 г.

2. Структура анкеты и перечень сведений для определения инвестиционного профиля Клиента

Управляющий разрабатывает анкету по инвестиционному профилированию Клиентов с учетом требований регулирующих органов и существующих рыночных практик. Целью анкетирования является получение сведений о Клиенте, позволяющих выявить:

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



Инвестиционный горизонт определяется Управляющим как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности и допустимого риска. Для целей достижения сопоставимости доходности и риска по различным инвестиционным продуктам, инвестиционный горизонт устанавливается Управляющим на уровне 1 (Один) год.

Для Клиентов, признанных Управляющим квалифицированными инвесторами или являющихся квалифицированными инвесторами в силу Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также за исключением Клиентов, в отношении которых Управляющий осуществляет деятельность, указанную в п.1.12 Положения, а также для Клиентов - юридических лиц, инвестиционный профиль определяется на основании сведений о риске, который согласен нести Клиент, и ожидаемой доходности на установленном инвестиционном горизонте.

Управляющий для Клиентов, имеющих на момент присвоения статуса квалифицированный инвестор профиль неквалифицированного инвестора, вправе использовать информацию и иные данные, необходимые для определения инвестиционного профиля квалифицированного инвестора, в том числе, из анкет, разработанных Управляющим для определения профиля неквалифицированного инвестора, заявления на квалификацию в соответствии с Регламентом признания юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами ООО УК «Альфа-Капитал», иных внутренних документов Управляющего.

Управляющий разработал анкеты по инвестиционному профилированию для 3 (Трех) типов Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами: физические лица (Приложение 1.), юридические лица (Приложение 2.) и некоммерческие организации (далее – НКО) (Приложение 3.). Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании следующих сведений, предоставленных Клиентом:

1) В отношении Клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

возраст физического лица;

сведения об образовании физического лица (в частности, о наличии и уровне профессионального образования, о наличии высшего экономического образования), о наличии свидетельства о квалификации, подтверждающего квалификацию в сфере финансовых рынков и выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)", о наличии опыта работы с ценными бумагами (опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет) ;

предполагаемые цель (цели) и срок (сроки) инвестирования;

примерные среднемесячные доходы и насколько расходы физического лица, включая платежи по обязательствам, превышают его среднемесячные доходы;

сведения о наличии и сумме сбережений физического лица, инвестициях и денежных обязательствах;

2) В отношении Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией, - предполагаемые цель (цели) и срок (сроки) инвестирования, сведения о размере активов Клиента, сведения о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности указанного Клиента (если применимо) за период, предусмотренный внутренними документами Управляющего, но не менее чем за последний заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также следующих сведений:

соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;

соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;

наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;



предельный размер убытка, который Клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров);

3) В отношении Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, - предполагаемые цель (цели) и срок (сроки) инвестирования, сведения о размере активов Клиента, сведения о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности указанного Клиента (если применимо) за период, предусмотренный внутренними документами Управляющего, но не менее чем за последний заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также следующих сведений:

наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;

предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров).

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется после заполнения им анкеты. По итогам заполнения анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Управляющим шкалой и методикой определения инвестиционного профиля.

В зависимости от суммы баллов, которые набрал Клиент, ему присваивается один из трех инвестиционных профилей:

- консервативный профиль;
- умеренный профиль;
- агрессивный профиль;

Для инвестиционных профилей, определенных до вступления в силу действующего Порядка, сохраняется пять инвестиционных профилей в соответствии с ограничениями по допустимому рыночному риску, установленными в предыдущей редакции «Порядка определения инвестиционного профиля клиента ООО УК «Альфа-Капитал» (версия 11), размещенного на официальном сайте ООО УК «Альфа-Капитал» в архивных редакциях:

- ультра-консервативный профиль;
- консервативный профиль;
- умеренный профиль;
- агрессивный профиль;
- ультра-агрессивный профиль.

Присвоенный клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой анкеты.

3. Инвестиционный профиль квалифицированного инвестора

В качестве дополнительного сервиса Управляющий может ранжировать Клиентов с профилем квалифицированного инвестора на 2 (два) уровня (Приложение 4,5.):

- Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный
- Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный

Для целей соотнесения Клиентов, имеющих профиль квалифицированного инвестора, с одним из указанных уровней, Управляющий может запрашивать дополнительные сведения, помимо значений ожидаемой доходности инвестиционного горизонта. На основании полученных сведений Управляющий может определять допустимый риск клиента.

Управляющий вправе присвоить инвестиционный профиль квалифицированного инвестора путем конвертации имеющегося у клиента профиля неквалифицированного инвестора, при условии успешной квалификации Клиента в качестве квалифицированного инвестора и наличия соответствующего согласия, полученного от Клиента в виде, однозначно позволяющим подтвердить факт получения такого согласия. Конвертация может происходить согласно следующему правилу:

Инвестиционный профиль Заявителя на момент подписания Заявления	Инвестиционный профиль Заявителя, в случае его признания Квалифицированным инвестором:
1. Консервативный	1. Квалифицированный инвестор: умеренно-консервативный
2. Умеренный	
3. Агрессивный	2. Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный

4. Порядок выбора инвестиционных стратегий в соответствии с инвестиционным профилем Клиента

Управляющий осуществляет доверительное управление, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей Клиента при обязательном соответствии уровню допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, определенным для Клиента.

Для каждого инвестиционного профиля установлены ограничения по приобретению финансовых инструментов, рассчитанные в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых продуктов Управляющего. Допустимый риск для каждого инвестиционного профиля устанавливается, исходя из ограничений по рыночному риску на группы риска финансовых инструментов и рассчитывается в виде относительной величины в процентах от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.

Все финансовые инструменты, продукты, стратегии, приобретаемые Управляющим для Клиентов ранжированы по уровню риска. Ранжирование по уровню рыночного риска осуществляется для финансовых инструментов/продуктов, подверженных изменению в стоимости в зависимости от рыночных факторов. Показателем, принятым Управляющим в качестве основной меры рыночного риска, является Value at Risk (VaR). VaR – это показатель в %, который отражает наихудшие ожидаемые потери по инструменту с заданным уровнем вероятности на заданном временном горизонте. Правила расчета VaR для присвоения группы риска финансовому инструменту/продукту определяются в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых продуктов Управляющего.

В качестве дополнительного сервиса Управляющий может ранжировать финансовые инструменты/продукты по уровню кредитного риска. Ранжирование по уровню кредитного риска применяется к продуктам, по которым существует риск финансовых потерь в результате наступления кредитного события. Если финансовый инструмент/продукт подвержен одновременно и рыночным и кредитным рискам, ранжирование производится с учетом обоих видов рисков.

Ранжирование продуктов и финансовых инструментов по кредитному риску осуществляется в зависимости от рейтинга долгосрочной кредитоспособности. При этом установленные Управляющим ограничения по кредитному риску не подлежат обязательному контролю в зависимости от инвестиционного профиля на момент инвестирования, определяются Управляющим исключительно для целей дополнительной коммуникации для клиентов в контексте качественной оценки уровня риска.

Кредитный рейтинг – мнение независимого рейтингового агентства о способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (о его кредитоспособности, финансовой надежности, финансовой устойчивости), выраженным с использованием рейтинговой категории по определенной рейтинговой шкале. В целях применения настоящего Порядка Управляющим используются рейтинги национальных рейтинговых агентств, согласно актуальному реестру кредитных рейтинговых агентств Банка России, а также рейтинги международных кредитных рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Стандарт энд Пурс» (S&P Global Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Порядок присвоения кредитного рейтинга устанавливается в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых продуктов Управляющего.



5. Мониторинг и контроль соответствия инвестиционному профилю

Управляющий определяет риск (фактический риск) Клиента при осуществлении доверительного управления активами Клиента в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых продуктов.

Риск (фактический риск) выражен в виде относительной величины в процентах от стоимости инвестиционного портфеля по группе договоров Клиента, рассчитывается в валюте инвестирования по всем финансовым инструментам в портфеле, подверженным рыночному риску. Если финансовый инструмент не подвержен рыночному риску, то риск по нему не рассчитывается.

Управляющий осуществляет постоянный контроль фактического риска на этапе инвестирования средств Клиента. Кроме этого, управляющий регулярно, но не реже четырех раз в год, отслеживает пассивное увеличение фактического риска, вызванное изменениями рыночной динамики или стоимости ценных бумаг, для обеспечения соответствия фактического риска допустимому уровню, определенному в инвестиционном профиле клиента, в частности:

- производит пересчет фактического уровня риска по группе клиентских договоров управления;
- соотносит полученный уровень риска по группе договоров с уровнем допустимого риска, определённого в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

Под группой договоров при расчете фактического риска понимается 1) для профиля индивидуального доверительного управления группа – это все договоры индивидуального доверительного управления одного Клиента 2) для профиля стандартной стратегии группа – это один договор доверительного управления стандартной стратегии, заключенных до 01.01.2025 г.

Стандартная стратегия управления представляет собой управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении по договорам, заключенным до 01.01.2025. Для каждой стандартной стратегии управления Управляющим определен стандартный инвестиционный профиль, исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления Клиентами информации для его определения, и указывается в инвестиционной стратегии, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Полный перечень предлагаемых стандартных стратегий управления Управляющего, а также описание стандартного инвестиционного профиля по каждой из вышеуказанных стратегий раскрыты на сайте Управляющего по адресу www.alfacapital.ru.

С целью контроля превышения фактического риска над допустимым и с учетом того, что превышение может быть вызвано техническим нарушением и привести к фиксации отрицательного финансового результата, Управляющий устанавливает критерии существенности превышения фактического риска над допустимым для каждого инвестиционного профиля.

Для целей сопоставления фактического риска с допустимым понимается следующее значение в зависимости от инвестиционного профиля с учетом критериев существенности:

Для договоров индивидуального доверительного управления:

Инвестиционный профиль	Допустимый риск, в процентах от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования	Критерий существенности превышения фактического риска над допустимым
Консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля.	Фактический риск выше допустимого риска на 3% и более.
Умеренный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля	Фактический риск выше допустимого риска на 5% и более.
Агрессивный	Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля.	-

Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля	Фактический риск выше допустимого риска на 5% и более.
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля.	-

Для инвестиционных профилей, определенных до вступления в силу Порядка определения инвестиционного профиля клиента ООО УК «Альфа-Капитал» (версия 12 от 15.03.2023):

Инвестиционный профиль	Допустимый риск, в процентах от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования	Критерий существенности превышения фактического риска над допустимым
Ультра-консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 19% от стоимости портфеля.	Фактический риск выше допустимого риска на 3% и более.
Консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля.	Фактический риск выше допустимого риска на 3% и более.
Умеренный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля	Фактический риск выше допустимого риска на 5% и более.
Агрессивный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 80% от стоимости инвестиционного портфеля.	Фактический риск выше допустимого риска на 5% и более.
Ультра-агрессивный	Убыток клиента на горизонте 1 год может достигать 100% от стоимости портфеля	-

Для договоров стандартных инвестиционных стратегий:

Инвестиционный профиль стандартной стратегии	Допустимый риск, в процентах от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования	Критерий существенности превышения фактического риска над допустимым
Консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля.	Фактический риск выше допустимого риска на 3% и более.
Умеренный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля	Фактический риск выше допустимого риска на 5% и более.
Агрессивный	Убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% может превысить 60% стоимости портфеля, но не более 100%.	-

При наличии в договоре доверительного управления ограничений в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий по результатам произведенных расчетов, в случае выявления превышения фактического риска группы договоров индивидуального доверительного управления над допустимым риском с учетом критериев существенности, определённым в соответствии с инвестиционным профилем Клиента, уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения. Уведомление может направляться путем размещения в информационном сервисе для Клиента «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу www.alfacapital.ru (далее – «Личный кабинет») и считается полученным Клиентом с момента такого размещения в «Личном кабинете», или через рассылку электронных почтовых сообщений по



электронному адресу Клиента. В случае, если в течение 10 рабочих дней после отправки уведомления, Клиент направил письменное требование Управляющему о приведении в соответствие портфеля клиента допустимому риску, определённом в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан привести в соответствие состав и структуру портфеля Клиента таким образом, чтобы фактический риск соответствовал допустимому риску в соответствии с инвестиционным профилем Клиента в срок, не превышающий 6 (шести) месяцев с даты получения Управляющим письменного требования о приведении в соответствие портфеля клиента, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют Управляющему осуществить действия по портфелю Клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля Клиента к допустимому уровню риска.

В качестве дополнительного сервиса Управляющий может по своему усмотрению направлять дополнительные уведомления Клиентам в случаях существенного ухудшения кредитного риска инструментов, входящих в инвестиционный портфель этих Клиентов.

Управляющий осуществляет регулярный мониторинг и контроль соответствия стандартных инвестиционных стратегий стандартному инвестиционному профилю, определённому для каждой стандартной стратегии. В случае выявления превышения фактического риска по стандартной стратегии над допустимым с учетом критериев существенности, Управляющий самостоятельно инициирует корректировку портфелей Клиентов, инвестированных в стандартную стратегию, при условии, если по разумному усмотрению Управляющего такие корректировки являются необходимыми для целей защиты интересов Клиентов. Управляющий может принять решения не предпринимать никаких действий в части приведения в соответствие портфелей Клиентов со стандартными инвестиционными стратегиями, если по мнению Управляющего корректировка портфелей Клиентов приведет к более неблагоприятным последствиям для этих Клиентов, или же в случае, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют Управляющему осуществить действия по портфелю Клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля Клиента к допустимому риску.

**Приложение 1. Анкета по инвестиционному профилированию физического лица**

В соответствии с существующими стандартами ООО УК «Альфа-Капитал» определяет Ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который Вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация - в «Порядке определения инвестиционного профиля ООО УК «Альфа-Капитал», размещенном на официальном сайте ООО УК «Альфа-Капитал».

Фамилия Имя Отчество (полностью)**ВОПРОС Возраст:**

- ☐ моложе 25 лет (2) ☐ от 25 до 65 лет (4) ☐ Старше 65 лет (1)

ВОПРОС Образование/ уровень знаний о финансовом рынке¹:

- ☐ среднее / средне-специальное (0)
☐ высшее экономическое / финансовый сертификат ² / опыт работы с ценными бумагами³ (3)
☐ иное высшее образование (2)

ВОПРОС Цель инвестирования:

- ☐ сохранить накопления от инфляции (1)
☐ обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском (5)
☐ получить значительный доход, инвестируя с максимальным риском (7)

ВОПРОС Срок инвестирования:

- ☐ до года (1) ☐ от 1 года до 5 лет (2) ☐ > 5 лет (3)

ВОПРОС Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев:

- ☐ до 100 тыс. руб. (0) ☐ от 100 до 250 тыс. руб. (2)
☐ от 250 до 500 тыс. руб. (5) ☐ > 500 тыс. руб. (6)

ВОПРОС Насколько среднемесячные доходы превышают расходы, включая платежи по обязательствам:

- ☐ доходы не превышают расходы (0) ☐ до 100 тыс. руб. (3)
☐ от 100 до 250 тыс. руб. (4) ☐ > 250 тыс. руб. (6)

ВОПРОС Сумма сбережений, инвестиций⁴:

- ☐ сбережения отсутствуют (0) ☐ до 1 млн руб. (3)
☐ от 1 до 6 млн руб. (4) ☐ более 6 млн руб. (6)

ВОПРОС Какими из инвестиционных продуктов⁵ пользовались и как долго?

- ☐ депозиты / накопительное страхование жизни (0)
☐ ПИФ / доверительное управление/ акции / облигации (1) ☐ опыт больше 3 лет (2)
☐ структурные продукты / FORTS, FOREX / маржинальная торговля (2) ☐ опыт больше 3 лет (2)

Ваш инвестиционный профиль определен:Сумма баллов: Инвестиционный профиль: «_____»
(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)¹ Заполняют клиенты при отсутствии цифрового профиля² Один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIIA, FRM³ Опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет⁴ Средства на вкладах, счетах, наличные, которые не планируется тратить в ближайшее время или инвестировать⁵ Для определения опыта и знаний в области инвестирования



☒ **Настоящим подтверждаю нижеследующее:**

- ✓ Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей Анкеты.
- ✓ Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год¹.
- ✓ Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации².
- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»³.
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля, изложенной в приложении 1 и проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной анкете, и что ООО УК «Альфа-Капитал» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО УК «Альфа-Капитал» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении ООО УК «Альфа-Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений

_____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)

Законный представитель _____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)

Дата « _____ » _____ 20 ____ года

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что Ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)

¹ Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск

² ООО УК «Альфа-Капитал» не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента и по выявлению несоответствия инвестиционного профиля клиента допустимому риску в случае предоставления недостоверных сведений

³ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Методика определения инвестиционного профиля**

При ответе на каждый вопрос анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 7 баллов.

В вопросах возможен один вариант ответа, кроме последнего - здесь возможны несколько вариантов ответов и баллы суммируются.

Итоговый балл анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы.

Итоговый балл анкеты определяет инвестиционный профиль клиента, при этом, баллы на каждый инвестиционный профиль распределяются по принципу: разница между максимальным (без учета баллов за последний вопрос) и минимальным баллом анкеты делится на количество профилей и равномерно распределяется по каждому профилю.

Инвестиционный профиль	Баллы
Консервативный	3 - 13
Умеренный	14 - 23
Агрессивный	от 24

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Описание инвестиционного профиля ¹

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	Цель: сохранность капитала Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ ² , умноженной на 0,3, до ключевой ставки ЦБ РФ. Допустимый риск: убыток клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Умеренный	Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ до ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,25. Допустимый риск: убыток клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Агрессивный	Цель: приумножение капитала. Ожидаемая доходность: выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,25. Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.

¹ Допустимый риск указывается в % от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования

² Учитывается ключевая ставка ЦБ РФ, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты

Приложение 2. Анкета по инвестиционному профилированию юридического лица**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ**

В соответствии с существующими стандартами ООО УК «Альфа-Капитал» определяет Ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который Вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация в «Порядке определения инвестиционного профиля ООО УК «Альфа-Капитал», размещенном на официальном сайте ООО УК «Альфа-Капитал».

Наименование юридического лица (полностью) _____

ВОПРОС 1.

Выберите комфортное для Компании соотношение риска и доходности в процентах годовых¹ (уровень риска отражает допустимые потери на горизонте 1 год, значения условны)

- ☐ «минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность до 10% (1)
- ☐ «умеренный» риск до -30%, ожидаемая доходность до 20% (3)
- ☐ «средний» риск до -50%, ожидаемая доходность до 35% (5)
- ☐ «высокий» риск до -75%, ожидаемая доходность до 45% (7)
- ☐ «значительный» риск до -100%, ожидаемая доходность свыше 45% (9)

ВОПРОС 2.

Какие цели Компания ставит при инвестировании средств на инвестиционном горизонте?

- ☐ Обеспечение сохранности инвестиций (1)
- ☐ Получение стабильного дохода от вложений (3)
- ☐ Обеспечение умеренного роста стоимости инвестиций (5)
- ☐ Обеспечение значительного увеличения стоимости вложений и получение дохода посредством спекулятивных инвестиций (7)

ВОПРОС 3.

Каков планируемый срок инвестиций с ООО УК «Альфа-Капитал»?

- ☐ До года (1)
- ☐ От 1 до 5 лет (2)
- ☐ Более 5 лет (3)

ВОПРОС 4.

Укажите размер располагаемых активов компании²

- ☐ отсутствуют/не применимо (0)
- ☐ до 5 млн РУБ (1)
- ☐ От 5 млн. РУБ до 30 млн РУБ (2)
- ☐ От 30 млн до 100 млн РУБ (3)
- ☐ Свыше 100 млн РУБ (4)

¹ Ожидаемая доходность не накладывает на ООО УК «Альфа-Капитал» обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. ООО УК «Альфа-Капитал» при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.

² по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный период

**ВОПРОС 5.****Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) ¹²**

- ☐ отсутствует/не применимо (0)
- ☐ до 1 млн РУБ (1)
- ☐ От 1 млн. РУБ до 30 млн РУБ (2)
- ☐ Свыше 30 млн (3)

ВОПРОС 6.**Укажите соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности ¹²**

- ☐ отсутствует/не применимо (0)
- ☐ До 30% (1)
- ☐ От 30% до 60% (2)
- ☐ Свыше 60% (3)

ВОПРОС 7.**Укажите соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию**

- ☐ До 20% (3)
- ☐ От 20% до 50% (2)
- ☐ Свыше 50% (1)

ВОПРОС 8.**Какая часть портфеля Компании может быть реализована в случае появления крупных непредвиденных расходов (оценить среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов)?**

- ☐ не более 30% (3)
- ☐ от 30% до 70% (2)
- ☐ более 70% (1)

ВОПРОС 9.**Укажите опыт инвестирования специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Компании (возможно несколько ответов, баллы суммируются)****9.1 Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность**

- ☐ Да (1)
- ☐ Нет (0)

9.2 Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год

- ☐ Облигации (2)
- ☐ Долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, ETF, паи ПИФ) (2)
- ☐ Более рискованные решения в виде вложений в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы, свопы), структурные продукты, маржинальной торговли, торговли на FOREX (2)
- ☐ Отметьте, если в среднем в год осуществляется более 3х операций и/или объем операций превышает 1 млн. РУБ. (1)

РЕЗУЛЬТАТЫ:**Ваш инвестиционный профиль определен:**

Сумма баллов:

Инвестиционный профиль: «_____»

(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)☒ **Настоящим подтверждаю нижеследующее:**

- ✓ Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей Анкеты.
- ✓ Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год¹.
- ✓ Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации².
- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»³.
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля, изложенной в приложении 1 и проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной анкете, и что ООО УК «Альфа-Капитал» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО УК «Альфа-Капитал» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении ООО УК «Альфа-Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что Ваш инвестиционный профиль определен

_____/_____ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)

_____/_____ (расшифровка подписи представителя юридического лица - Ф.И.О. полностью)

Дата «__» _____ 20__ года

¹ Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск.

² Инвестиционный профиль, присвоенный ООО УК «Альфа-Капитал» на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению допустимого риска клиента и как следствие, ООО УК «Альфа-Капитал» не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента, а также по выявлению несоответствия инвестиционного профиля клиента допустимому риску.

³ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Методика определения инвестиционного профиля

При выборе ответа на каждый вопрос анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 9 баллов.

В вопросах 1-8 допускается один вариант ответа, в вопросе 9 – несколько вариантов ответа.

Итоговый балл по вопросу 9 получается путем суммирования баллов за ответы на вопрос 9.1 и 9.2.

Итоговый балл анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9. В результате суммирования итоговый балл анкеты может быть от 5 до 43.

Итоговый балл анкеты определяет инвестиционный профиль клиента, при этом баллы на каждый инвестиционный профиль распределяются по следующему принципу: делим разницу между максимальным и минимальным баллом анкеты на кол-во профилей и распределяем равномерно по каждому профилю: по 13 баллов на каждый профиль.

Инвестиционный профиль	Баллы часть
Консервативный	5 -17
Умеренный	18 - 30
Агрессивный	31 - 43

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Описание инвестиционного профиля¹

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	Цель: сохранность капитала Ожидаемая доходность: От Ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на $\times 0.3$ до Ключевой ставки ЦБ РФ ² . Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Умеренный	Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала Ожидаемая доходность: От ключевой ставки ЦБ РФ до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на $\times 1.25$. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Агрессивный	Цель: приумножение капитала. Ожидаемая доходность: Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на $\times 1.25$. Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.

¹ Допустимый риск указывается в % от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования

² Учитывается ключевая ставка по данным Центрального Банка Российской Федерации, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты

**Приложение 3. Анкета по инвестиционному профилированию некоммерческой организации (НКО)****ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ**

В соответствии с существующими стандартами ООО УК «Альфа-Капитал» определяет Ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который Вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация в «Порядке определения инвестиционного профиля ООО УК «Альфа-Капитал», размещенном на официальном сайте ООО УК «Альфа-Капитал».

Наименование НКО (полностью) _____

ВОПРОС 1.

Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности в процентах годовых¹? (уровень риска отражает допустимые потери на горизонте 1 год, значения условны)

- ☐ «минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность до 10% (1)
- ☐ «умеренный» риск до -30%, ожидаемая доходность до 20% (3)
- ☐ «средний» риск до -50%, ожидаемая доходность до 35% (5)
- ☐ «высокий» риск до -75%, ожидаемая доходность до 45% (7)
- ☐ «значительный» риск до -100%, ожидаемая доходность свыше 45% (9)

ВОПРОС 2.

Какие цели Организация ставит при инвестировании средств на инвестиционном горизонте?

- ☐ Обеспечение сохранности инвестиций (1)
- ☐ Получение стабильного дохода от вложений (3)
- ☐ Обеспечение умеренного роста стоимости инвестиций (5)
- ☐ Обеспечение значительного увеличения стоимости вложений и получение дохода посредством спекулятивных инвестиций (7)

ВОПРОС 3.

Каков планируемый срок инвестиций с ООО УК «Альфа-Капитал»?

- ☐ До года (1)
- ☐ От 1 до 5 лет (2)
- ☐ Более 5 лет (3)

ВОПРОС 4.

Укажите размер располагаемых активов компании²

- ☐ отсутствуют/не применимо (0)
- ☐ до 5 млн РУБ (1)
- ☐ От 5 млн. РУБ до 30 млн РУБ (2)
- ☐ От 30 млн до 100 млн РУБ (3)
- ☐ Свыше 100 млн РУБ (4)

¹ Ожидаемая доходность не накладывает на ООО УК «Альфа-Капитал» обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. ООО УК «Альфа-Капитал» при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.

² по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный период

**ВОПРОС 5.**

Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) ¹

- ☐ отсутствует/не применимо (0)
- ☐ до 1 млн РУБ (1)
- ☐ От 1 млн. РУБ до 30 млн РУБ (2)
- ☐ Свыше 30 млн (3)

ВОПРОС 6.

Укажите планируемую периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных в течение календарного года

- ☐ вывод не планируется (1)
- ☐ раз в квартал или чаще (0)

ВОПРОС 7.

Укажите опыт инвестирования специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Компании (возможно несколько ответов, баллы суммируются)

7.1 Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность

- ☐ Да (1)
- ☐ Нет (0)

7.2 Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год

- ☐ Облигации (2)
- ☐ Долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, ETF, паи ПИФ) (2)
- ☐ Более рискованные решения в виде вложений в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы, свопы), структурные продукты, маржинальной торговли, торговли на FOREX (2)
- ☐ Отметьте, если в среднем в год осуществляется более 3х операций и/или объем операций превышает 1 млн. РУБ. (1)

РЕЗУЛЬТАТЫ:

Ваш инвестиционный профиль определен:

Сумма баллов:

Инвестиционный профиль: « _____ »
(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)

¹ по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный период



☒ **Настоящим подтверждаю нижеследующее:**

- ✓ Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей Анкеты.
- ✓ Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год¹.
- ✓ Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации².
- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»³.
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля, изложенной в приложении 1 и проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной анкете, и что ООО УК «Альфа-Капитал» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО УК «Альфа-Капитал» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении ООО УК «Альфа-Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений

_____ / _____ (расшифровка подписи представителя НКО - Ф.И.О. полностью)

Дата « ____ » _____ 20 ____ года

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что Ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)

¹ Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск.

² Инвестиционный профиль, присвоенный ООО УК «Альфа-Капитал» на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению допустимого риска клиента и как следствие, ООО УК «Альфа-Капитал» не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента, а также по выявлению несоответствия инвестиционного профиля клиента допустимому риску.

³ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/



ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Методика определения инвестиционного профиля

При выборе ответа на каждый вопрос анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 9 баллов. При этом если балл указан со знаком «минус», это значит, что балл вычитается из баллов, полученных при ответе на предыдущий вопрос.

В вопросах 1-6 допускается один вариант ответа, в вопросе 7 – несколько вариантов ответа.

Итоговый балл по вопросу 7 получается путем суммирования баллов за ответы на вопрос 7.1 и 7.2.

Итоговый балл анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7. В результате суммирования итоговый балл анкеты может быть от 3 до 35.

Итоговый балл анкеты определяет инвестиционный профиль клиента, при этом баллы на каждый инвестиционный профиль распределяются по следующему принципу: делим разницу между максимальным и минимальным баллом анкеты на кол-во профилей и распределяем равномерно по каждому профилю: по 11 баллов на каждый профиль.

Инвестиционный профиль	Баллы часть
Консервативный	3 -13
Умеренный	14 - 24
Агрессивный	25 - 35

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Описание инвестиционного профиля¹

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	Цель: сохранность капитала Ожидаемая доходность: От Ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на x0.3 до Ключевой ставки ЦБ РФ ² . Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Умеренный	Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала Ожидаемая доходность: От ключевой ставки ЦБ РФ до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на x1.25. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Агрессивный	Цель: приумножение капитала. Ожидаемая доходность: Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на x1.25. Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.

¹ Допустимый риск указывается в % от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования

² Учитывается ключевая ставка по данным Центрального Банка Российской Федерации, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты

Приложение 4.

Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

Предлагаем вам заполнить **небольшую анкету**, чтобы определить ваш **инвестиционный профиль** и получить больше возможностей для инвестиций.

Ваша Фамилия Имя Отчество (полностью)

Какого размера доходности на горизонте одного года вы ожидаете?¹

- ☐ от 3% до действующего уровня ключевой ставки²
- ☐ выше уровня ключевой ставки

Какой уровень риска для вас допустим при неблагоприятной ситуации на рынке?

- ☐ **Умеренно-консервативный**: потери не должны превышать 60% вложенных средств³
- ☐ **Ультра-агрессивный**: допустима потеря свыше 60% вложенных средств

РЕЗУЛЬТАТЫ:

Ваш инвестиционный профиль:

Квалифицированный инвестор: _____»

(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)

☒ Подтверждаю свое согласие с нижеследующим:

- ✓ Инвестиционный горизонт, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск, составляет один год.
- ✓ Срок инвестирования определяется условиями договора индивидуального доверительного управления.
- ✓ Согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей анкеты.
- ✓ Данные, указанные в анкете, являются достоверными, принимаю риски предоставления недостоверной информации⁴.
- ✓ Согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»⁵.
- ✓ Согласен с необходимостью своевременно уведомлять управляющего о существенных изменениях сведений, предоставленных для определения инвестиционного профиля клиента, и об освобождении управляющего от ответственности, связанной с получением таких сведений.

_____/_____/ (расшифровка подписи - Ф. И. О. полностью)

Дата « ____ » 20 ____ года

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____/_____/ (расшифровка подписи - Ф. И. О. полностью)

¹ Ожидаемая доходность не накладывает на ООО УК «Альфа-Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. ООО УК «Альфа-Капитал» при осуществлении доверительного управления имуществом клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом клиента.

² Учитывается ключевая ставка Банка России, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты.

³ Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля.

⁴ Инвестиционный профиль, присвоенный ООО УК «Альфа-Капитал» на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению инвестиционного профиля клиента, и, как следствие, ООО УК «Альфа-Капитал» не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента.

⁵ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Инвестиционный профиль:	В каком случае определяется:
☐ Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Если в вопросе «Уровень допустимого риска» клиент выбрал вариант «Умеренно-консервативный»
☐ Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Если в вопросе «Уровень допустимого риска» клиент выбрал вариант «Ультра-агрессивный»

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Приоритет — сбалансированный уровень рисков и доходности. Комфортный уровень волатильности для инвестора — не выше среднерыночного, при котором потери не превышают 60% вложенных средств. Ожидаемая доходность: от 3% до действующего уровня ключевой ставки¹ Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт — 1 год.
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Приоритет — максимизация доходности при инвестировании. Приемлемы значительные колебания стоимости активов. Инвестор готов принять высокие риски, при которых допустима потеря свыше 60% вложенных средств. Ожидаемая доходность: Выше уровня ключевой ставки Банка России. Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт — 1 год.

¹ Учитывается ключевая ставка по данным Центрального Банка Российской Федерации, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты

Приложение 5.

Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

Предлагаем вам заполнить **небольшую анкету**, чтобы определить ваш **инвестиционный профиль** и получить больше возможностей для инвестиций.

Наименование юридического лица (полностью)

Какого размера доходности на горизонте одного года вы ожидаете?¹

- ☐ от 3% до действующего уровня ключевой ставки²
- ☐ выше уровня ключевой ставки

Какой уровень риска для вас допустим при неблагоприятной ситуации на рынке?

- ☐ **Умеренно-консервативный**: потери не должны превышать 60% вложенных средств³
- ☐ **Ультра-агрессивный**: допустима потеря свыше 60% вложенных средств

РЕЗУЛЬТАТЫ:

Ваш инвестиционный профиль:

Квалифицированный инвестор: _____»

(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)

☒ **Подтверждаю свое согласие с нижеследующим:**

- ✓ Инвестиционный горизонт, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск, составляет один год.
- ✓ Срок инвестирования определяется условиями договора индивидуального доверительного управления.
- ✓ Согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей анкеты.
- ✓ Данные, указанные в анкете, являются достоверными, принимаю риски предоставления недостоверной информации⁴.
- ✓ Согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»⁵.
- ✓ Согласен с необходимостью своевременно уведомлять управляющего о существенных изменениях сведений, представленных для определения инвестиционного профиля клиента, и об освобождении управляющего от ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____/_____(расшифровка подписи представителя
юридического лица - Ф.И.О. полностью)

Дата « ____ » ____ 20 ____ года

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____/_____(расшифровка подписи - Ф. И. О. полностью)/

¹ Ожидаемая доходность не накладывает на ООО УК «Альфа-Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. ООО УК «Альфа-Капитал» при осуществлении доверительного управления имуществом клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом клиента.

² Учитывается ключевая ставка Банка России, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты.

³ Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля.

⁴ Инвестиционный профиль, присвоенный ООО УК «Альфа-Капитал» на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению инвестиционного профиля клиента, и, как следствие, ООО УК «Альфа-Капитал» не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента.

⁵ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Инвестиционный профиль:	В каком случае определяется:
☐ Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Если в вопросе «Уровень допустимого риска» клиент выбрал вариант « Умеренно-консервативный »
☐ Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Если в вопросе «Уровень допустимого риска» клиент выбрал вариант « Ультра-агрессивный »

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Приоритет — сбалансированный уровень рисков и доходности. Комфортный уровень волатильности для инвестора — не выше среднерыночного, при котором потери не превышают 60% вложенных средств. Ожидаемая доходность: от 3% до действующего уровня ключевой ставки ¹ Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт — 1 год.
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Приоритет — максимизация доходности при инвестировании. Приемлемы значительные колебания стоимости активов. Инвестор готов принять высокие риски, при которых допустима потеря свыше 60% вложенных средств. Ожидаемая доходность: Выше уровня ключевой ставки Банка России. Допустимый риск: Убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт — 1 год.

¹ Учитывается ключевая ставка по данным Центрального Банка Российской Федерации, актуальная на дату заполнения настоящей анкеты