УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Акционерное Общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
От 02.11.2026 №120

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Акционерное Общество «Управляющая компания «Мой Капитал»

(вступает в силу с 12.11.2026)

Версия 15

Москва 2026

1. Общие положения

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента Акционерное общество «Управляющая компания «Мой 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:

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал» - Компания или Управляющий;

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

Допустимый риск - определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном 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.

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.

Стандартные стратегии управления - управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (по договорам доверительного управления, заключенным до 01.01.2025);

Стандартный инвестиционный профиль клиента – единый инвестиционный профиль, определенный для клиентов, управление ценными бумагами и денежными средствами которых осуществляется по стандартным стратегиям управления;

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.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал» определяет инвестиционный профиль Клиента после прохождения идентификации. Клиент предоставляет необходимые о себе сведения путем заполнения анкеты по инвестиционному профилированию или путем предоставления сведений для внесения их в анкету по инвестиционному профилированию. По итогам заполнения анкеты определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Управляющим для каждой категории клиентов методикой определения инвестиционного профиля.

Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом, для определения его инвестиционного профиля.

Клиент информируется о рисках предоставления недостоверной информации, 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.

При заключении второго и последующих договоров доверительного управления Клиента при определении инвестиционного профиля Управляющий может использовать информацию, на основании которой определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору, предоставленную Клиентом либо 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.

Клиент дает свое согласие с определённым для него инвестиционным профилем. Согласие Клиента с присвоенным Управляющим инвестиционным профилем может быть получено в бумажном или электронном виде. Согласие в электронном виде может быть получено по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи.

Сведения, содержащиеся в анкете по инвестиционному профилированию, считаются подтвержденными Клиентом при совершении Клиентом действий по собственноручному проставлению символа «☑» в соответствующем поле анкеты.

Согласие с инвестиционным профилем может быть подписано Клиентом сразу или может быть включено в единый пакет документов при подписании договора. Управляющий обеспечивает хранение предоставленного согласия Клиента с инвестиционным профилем в формате pdf.

Управляющий производит инвестиционное профилирование в отношении всех Клиентов, заключивших договор доверительного управления. При этом, инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом, начиная с 09.02.2026 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.

Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

Управляющий разработал анкеты по инвестиционному профилированию для 3 (Трех) типов Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, которые приведены в Приложении 1 в составе согласия с инвестиционным профилем: физические лица (Приложение 1.), юридические лица (Приложение 2.), юридические лица – институциональные инвесторы (Приложение 3.).

Инвестиционный профиль клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании следующих сведений:

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);

цель(и) 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;

сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

Инвестиционный профиль Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется после заполнения им анкеты. По итогам заполнения анкеты определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Управляющим методикой определения инвестиционного профиля.

Инвестиционный профиль клиента-юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании следующих сведений:

цель(и) инвестирования;

доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;

сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

В зависимости от результатов прохождения анкеты Клиента, ему присваивается один из трех инвестиционных профилей:

- Консервативный профиль;
- Умеренный профиль;
- Агрессивный профиль;

Инвестиционный профиль юридического лица - институционального инвестора, не являющегося квалифицированным инвестором, также определяется управляющим на основании следующих сведений:

цель(и) инвестирования;

доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;

сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

В зависимости от результатов прохождения анкеты Клиента, ему присваивается один из четырех инвестиционных профилей:

- Ультра - консервативный профиль;
- Консервативный профиль;
- Умеренный профиль;
- Агрессивный профиль.

По требованию клиента инвестиционный профиль подлежит повторному определению на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей, уменьшении или увеличении уровня допустимого риска, при предоставлении других сведений, влияющих на инвестиционный профиль.

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

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, Управляющий разработал анкеты по инвестиционному профилированию для 3 (Трех) типов Клиентов, с которые приведены в Приложении 1 в составе согласия с инвестиционным профилем: физические лица (Приложение 4.), юридические лица (Приложение 5.), юридические лица – институциональные инвесторы (Приложение 6.).

Инвестиционный профиль квалифицированного инвестора определяется управляющим на основании следующих сведений:

цель(и) инвестирования;

доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;

сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

Для квалифицированного инвестора – физического или юридического лица (не являющегося институциональным инвестором) в зависимости от результатов прохождения анкеты Клиента, присваивается один из двух инвестиционных профилей:

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

Для квалифицированного инвестора – юридического лица, являющегося институциональным инвестором, в зависимости от результатов прохождения анкеты Клиента, присваивается один из четырех инвестиционных профилей:

- Квалифицированный инвестор: Ультра-консервативный
- Квалифицированный инвестор: Консервативный
- Квалифицированный инвестор: Умеренный
- Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный.

В качестве мотивированного обоснования способности Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами, приобретаемыми в доверительное управление, используется предоставленная Клиентом информация, предусмотренная анкетой по форме Приложения 1 к настоящему Порядку.

Клиент признаётся Обществом способным самостоятельно управлять финансовыми инструментами при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- высшее экономическое образование / финансовый сертификат [1] / опыт работы с ценными бумагами [2]
- опыт пользования инвестиционными продуктами (ПИФ / доверительное управление / акции / облигации, структурные продукты / FORTS, FOREX / маржинальная торговля

При этом используется анкета инвестиционного профилирования по договору, содержащая указанные сведения, либо более поздняя по времени проведения инвестиционного профилирования Клиента анкета по другому договору — при условии, что в ней появилась информация, соответствующая указанным критериям.

Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, признаётся Обществом способным самостоятельно управлять финансовыми инструментами также в случае, если Клиент относится к категории юридических лиц.

[1] Один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIIA, FRM

[2] Опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет.

3. 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.

4. Мониторинг и контроль соответствия инвестиционному профилю

Управляющий определяет риск (фактический риск) Клиента при осуществлении доверительного управления активами Клиента по каждому договору доверительного управления 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 договору 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 по договору доверительного управления, заключенному с Клиентом, в частности:

- производит пересчет фактического уровня риска по договору;
- соотносит полученный уровень риска с уровнем допустимого риска, определённому в соответствии с инвестиционным профилем Клиента по договору.

Под договором при расчете фактического риска понимается:

1) для инвестиционного профиля по договору индивидуального доверительного управления – это каждый отдельный договор доверительного управления, заключенный с Клиентом.

2) для стандартного инвестиционного профиля по стандартной стратегии – это все договоры доверительного управления стандартной стратегии, заключенные до 01.01.2025 г. Для каждой стандартной стратегии управления Управляющим определен стандартный инвестиционный профиль, исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления Клиентами информации для его определения, который указывается в инвестиционной стратегии, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Полный перечень стандартных стратегий управления Управляющего, а также описание стандартного инвестиционного профиля по каждой из вышеуказанных стратегий раскрыты на сайте Управляющего по адресу https://www.capital-am.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**
Ультра-консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 10% 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 одного года может превысить 60% стоимости портфеля, но не более 100%	-

Квалифицированный инвестор: Ультра - консервативный	Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 10% от стоимости портфеля	Фактический риск выше допустимого риска на 3% и более
Квалифицированный инвестор: 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
Квалифицированный инвестор: 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
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, но не более 100%	-

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%.	-

По договорам индивидуального доверительного управления с учетом наличия 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 договора 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 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 по договору допустимому риску, определённому в инвестиционном профиле Клиента по договору, Управляющий обязан привести в соответствие состав и структуру портфеля Клиента таким образом, чтобы фактический риск соответствовал допустимому риску в соответствие 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 по договору 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.

По договорам доверительного управления по 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.

Согласие с присвоением инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Номер договора _____

Фамилия, имя, отчество (полностью) _____

Я согласен с инвестиционным профилем, определенным АО УК «Мой Капитал» (описание соответствующего инвестиционного профиля представлено в таблице ниже): _____

Описание инвестиционного профиля[1]

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	**Цель**: сохранить накопления от инфляции. **Ожидаемая доходность**: от 3% до действующего уровня ключевой ставки[2]. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 37% стоимости портфеля. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.
Умеренный	**Цель**: обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском. **Ожидаемая доходность**: от действующего уровня ключевой ставки до уровня ключевой ставки, умноженного на 1,25. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.
Агрессивный	**Цель**: получить значительный доход, инвестируя с максимальным риском. **Ожидаемая доходность**: выше действующего уровня ключевой ставки, умноженного на 1,25. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля, но не более 100%. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.

Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю следующее:

- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО УК «Мой Капитал»[3].
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля в приложении 2.
- ✓ Я проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной при заполнении анкеты, и что АО УК «Мой Капитал» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять АО УК «Мой Капитал» о существенных изменениях сведений, предоставленных мной в анкете (Приложение 1) для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении АО УК «Мой Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

_____ / _____
Законный представитель *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

Дата: «____»_____20___года.

Настоящим АО УК «Мой Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

[1] Допустимый риск указывается в % стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.
[2] Учитывается ключевая ставка Банка России, актуальная на дату заполнения анкеты.
[3] https://www.capital-am.ru/disclosure/company

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Анкета по инвестиционному профилированию физического лица

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

ВОПРОС. Возраст:

☐ моложе 25 лет (2) ☐ от 25 до 49 лет (4) ☐ от 50 до 65 лет (3) ☐ Старше 65 лет (1)

ВОПРОС. Образование / уровень знаний о финансовом рынке[1]:

☐ среднее / средне-специальное (0)
☐ высшее экономическое / финансовый сертификат[2] / опыт работы с ценными бумагами[3] (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. Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев:

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

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

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

ВОПРОС. Сумма сбережений, инвестиций[4]:

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

ВОПРОС. Какими из инвестиционных продуктов пользовались и как долго?[5]:

☐ 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)

Сумма баллов: _____

Инвестиционный профиль, который определен на основе предоставленных вами ответов:

---

[1] Заполняют клиенты при отсутствии цифрового профиля.
[2] Один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIIA, FRM.
[3] Опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет.
[4] Средства на вкладах, счетах, наличные, которые не планируется тратить в ближайшее время или инвестировать.
[5] Для определения опыта и знаний в области инвестирования.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Методика определения инвестиционного профиля

Риск, который Клиент согласен нести, определяется на основании ответа на вопрос о цели инвестирования, согласно следующей таблице:

Цель инвестирования	Уровень риска[1] и соответствующий риску инвестиционный профиль
Сохранить накопления от инфляции	Консервативный
Обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском	Умеренный
Получить значительный доход, инвестируя с максимальным риском	Агрессивный

Риск, который Клиент способен нести, определяется путем суммирования баллов ответов на вопросы анкеты.

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, полученный путем суммирования баллов, определяет уровень риска по договору, который клиент способен нести и соответствующий ему инвестиционный профиль.

При этом баллы распределяются по принципу: разница между максимальным (без учета баллов за последний вопрос) и минимальным баллом анкеты делится на количество инвестиционных профилей и равномерно распределяется по каждому инвестиционному профилю.

Инвестиционный профиль и соответствующий риск[1]	Баллы
Консервативный	2–12
Умеренный	13–22
Агрессивный	от 23

Итоговый инвестиционный профиль клиента определяется как наиболее консервативное из двух значений: инвестиционного профиля, соответствующего риску, который клиент согласен нести, и инвестиционного профиля, соответствующего риску, который клиент способен нести.

Итоговый инвестиционный профиль клиента по договору подтверждается согласием клиента.

[1] Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 37% для Консервативного и 60% для Умеренного инвестиционных профилей и может превысить 60% для Агрессивного инвестиционного профиля, но не более 100%.

Приложение 2.

Согласие с присвоением инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Номер договора _____

Наименование юридического лица (полностью) _____

Я согласен с инвестиционным профилем, определенным АО УК «Мой Капитал» (описание соответствующего инвестиционного профиля представлено в таблице ниже): _____

Описание инвестиционного профиля[1]

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	**Цель**: сохранить накопления от инфляции. **Ожидаемая доходность**: от 3% до действующего уровня ключевой ставки[2]. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 37% стоимости портфеля. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.
Умеренный	**Цель**: обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском. **Ожидаемая доходность**: от действующего уровня ключевой ставки до уровня ключевой ставки, умноженного на 1,25. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.
Агрессивный	**Цель**: получить значительный доход, инвестируя с максимальным риском. **Ожидаемая доходность**: выше действующего уровня ключевой ставки, умноженного на 1,25. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте одного года может превысить 60% стоимости портфеля, но не более 100%. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.

Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю следующее:

- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО УК «Мой Капитал»[3].
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля в приложении 2.
- ✓ Я проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риск отличающуюся от предоставленной мной при заполнении анкеты, и что АО УК «Мой Капитал» не гарантирует достижения ожидаем доходности, определенной в инвестиционном профиле.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять АО УК «Мой Капитал» о существенных изменениях сведени предоставленных мной в анкете (Приложение 1) для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении А УК «Мой Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

_____ / _____
Законный представитель *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

Дата: «____»_____20___года.

Настоящим АО УК «Мой Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

[1] Допустимый риск указывается в % стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.
[2] Учитывается ключевая ставка Банка России, актуальная на дату заполнения анкеты.
[3] https://www.capital-am.ru/disclosure/company

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Анкета по инвестиционному профилированию юридического лица

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

Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)[1].

Вариант 1	☐ цель: **сохранить** накопления от инфляции доходность: **от 3% до уровня ключевой ставки** [2] допустимый риск [3]: **Консервативный**
Вариант 2	☐ цель: обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском доходность: **выше действующего уровня ключевой ставки до уровня ключевой ставки, умноженного на 1,25** допустимый риск: **Умеренный**
Вариант 3	☐ цель: получить **значительный доход**, инвестируя с максимальным риском доходность: **выше действующего уровня ключевой ставки, умноженного на 1,25** допустимый риск: **Агрессивный**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Методика определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	**В каком случае определяется**
Консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 1**
Умеренный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 2**
Агрессивный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 3**

[1] Ожидаемая доходность не накладывает на АО УК «Мой Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. АО УК «Мой 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 анкеты.

[3] Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 37% для Консервативного и 60% для Умеренного инвестиционных профилей и может превысить 60% для Агрессивного инвестиционного профиля, но не более 100%.

Приложение 3.

Согласие с присвоением инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Номер договора _____

Наименование юридического лица (полностью) _____

Я согласен с инвестиционным профилем, определенным АО УК «Мой Капитал» (описание соответствующего инвестиционного профиля представлено в таблице ниже): _____

Описание инвестиционного профиля[1]

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Ультра-консервативный	**Цель**: минимальный и стабильный рост стоимости вложений. **Ожидаемая доходность:** ниже уровня ключевой ставки ЦБ РФ[2], но выше 0. **Допустимый риск:** убыток клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 10% от стоимости портфеля. **Инвестиционный горизонт** – 1 год.
Консервативный	**Цель:** сохранить накопления от инфляции. **Ожидаемая доходность:** от 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:** обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском. **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:** получить значительный доход, инвестируя с максимальным риском. **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[1], но не более 100%. **Инвестиционный горизонт** – 1 год.

Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю следующее:

- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО УК «Мой Капитал»[3].
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля в приложении 2.
- ✓ Я проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риск отличающуюся от предоставленной мной при заполнении анкеты, и что АО УК «Мой Капитал» не гарантирует достижения ожидаем доходности, определенной в инвестиционном профиле.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять АО УК «Мой Капитал» о существенных изменениях сведени предоставленных мной в анкете (Приложение 1) для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении А УК «Мой Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

_____ / _____
Законный представитель *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

Дата: «____»_____20___года.

Настоящим АО УК «Мой Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

[1] Допустимый риск указывается в % стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.
[2] Учитывается ключевая ставка Банка России, актуальная на дату заполнения анкеты
[3] https://www.capital-am.ru/disclosure/company

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Анкета по инвестиционному профилированию юридического лица (институционального инвестора)

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

Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)[1].

Вариант 1	☐ цель: минимальный и стабильный рост стоимости вложений доходность: ниже уровня ключевой ставки ЦБ РФ[2], но выше 0 допустимый риск [3] : **Ультра-консервативный**
Вариант 2	☐ цель: **сохранить** накопления от инфляции доходность: от 3% до действующего **уровня ключевой ставки** допустимый риск : **Консервативный**
Вариант 3	☐ цель: обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском доходность: **выше уровня ключевой ставки до уровня ключевой ставки х 1,25** допустимый риск: **Умеренный**
Вариант 4	☐ цель: получить **значительный доход**, инвестируя с максимальным риском доходность: **выше уровня ключевой ставки х 1,25** допустимый риск: **Агрессивный**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Методика определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	**В каком случае определяется**
Ультра-консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 1**
Консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 2**
Умеренный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 3**
Агрессивный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 4**

[1] Ожидаемая доходность не накладывает на АО УК «Мой Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. АО УК «Мой 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 анкеты.

[3] Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 10% для Ультра-консервативного, 37% - для Консервативного, 60% - для Умеренного инвестиционных профилей и может превысить 60% для Агрессивного инвестиционного профиля, но не более 100%

Приложение 4.

Согласие с присвоением инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Номер договора _____

Ваши фамилия, имя, отчество (полностью) _____

Я согласен с инвестиционным профилем, определенным АО УК «Мой Капитал» (описание соответствующего инвестиционного профиля представлено в таблице ниже): _____

Описание инвестиционного профиля[1]

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[2]. **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, но не более 100%. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.

Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю следующее:

- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО УК «Мой Капитал»[3].
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля в приложении 2.
- ✓ Я проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риск отличающуюся от предоставленной мной при заполнении анкеты, и что АО УК «Мой Капитал» не гарантирует достижения ожидаем доходности, определенной в инвестиционном профиле.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять АО УК «Мой Капитал» о существенных изменениях сведени предоставленных мной в анкете (Приложение 1) для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении А УК «Мой Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

_____ / _____
Законный представитель *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

Дата: «_____»_____20___года.

Настоящим АО УК «Мой Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

[1] Допустимый риск указывается в % стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.
[2] Учитывается ключевая ставка по данным Банка России, актуальная на дату заполнения анкеты.
[3] https://www.capital-am.ru/disclosure/company

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

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

Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)[1].

Вариант 1	☐ цель: **сбалансированный уровень** рисков и доходности доходность: от **3%** до действующего **уровня ключевой ставки**[2] допустимый риск [3]: **Умеренно-консервативный**
Вариант 2	☐ цель: **максимизация доходности** при инвестировании доходность: **выше уровня ключевой ставки** допустимый риск: **Ультра-агрессивный**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Методика определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	**В каком случае определяется**
Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 1**
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 2**

[1] Ожидаемая доходность не накладывает на АО УК «Мой Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. АО УК «Мой 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 анкеты.

[3] Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля для Умеренно-консервативного риска и может превысить 60% для Ультра-агрессивного риска.

Приложение 5.

Согласие с присвоением инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Номер договора _____

Наименование юридического лица (полностью) _____

Я согласен с инвестиционным профилем, определенным АО УК «Мой Капитал» (описание соответствующего инвестиционного профиля представлено в таблице ниже): _____

Описание инвестиционного профиля[1]

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[2]. **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, но не более 100%. **Инвестиционный горизонт** — 1 год.

Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю следующее:

- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО УК «Мой Капитал»[3].
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля в приложении 2.
- ✓ Я проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риск отличающуюся от предоставленной мной при заполнении анкеты, и что АО УК «Мой Капитал» не гарантирует достижения ожидаемо доходности, определенной в инвестиционном профиле.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять АО УК «Мой Капитал» о существенных изменениях сведени предоставленных мной в анкете (Приложение 1) для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении А УК «Мой Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

_____ / _____
Законный представитель *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

Дата: «____»_____20___года.

Настоящим АО УК «Мой Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

[1] Допустимый риск указывается в % стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.
[2] Учитывается ключевая ставка по данным Банка России, актуальная на дату заполнения анкеты.
[3] https://www.capital-am.ru/disclosure/company

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

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

Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)[1].

Вариант 1	☐ цель: **сбалансированный уровень** рисков и доходности доходность: от **3%** до действующего **уровня ключевой ставки**[2] допустимый риск [3]: **Умеренно-консервативный**
Вариант 2	☐ цель: **максимизация доходности** при инвестировании доходность: **выше уровня ключевой ставки** допустимый риск: **Ультра-агрессивный**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Методика определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	**В каком случае определяется**
Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 1**
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Если в вопросе «Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 2**

[1] Ожидаемая доходность не накладывает на АО УК «Мой Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. АО УК «Мой 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 анкеты.

[3] Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 60% стоимости портфеля для Умеренно-консервативного риска и может превысить 60% для Ультра-агрессивного риска.

Приложение 6.

Согласие с присвоением инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Номер договора _____

Наименование юридического лица (полностью) _____

Я согласен с инвестиционным профилем, определенным АО УК «Мой Капитал» (описание соответствующего инвестиционного профиля представлено в таблице ниже): _____

Описание инвестиционного профиля[1]

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Квалифицированный инвестор: Ультра-консервативный	**Цель**: минимальный и стабильный рост стоимости вложений. **Ожидаемая доходность**[2]: ниже уровня ключевой ставки ЦБ РФ, но выше 0. **Допустимый риск**: убыток клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 10% от стоимости портфеля. **Инвестиционный горизонт** – 1 год.
Квалифицированный инвестор: Консервативный	**Цель**: сохранить накопления от инфляции. **Ожидаемая доходность:** от 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.
Квалифицированный инвестор: Умеренный	**Цель**: обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском. **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.
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	**Цель**: получить значительный доход, инвестируя с максимальным риском. **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, но не более 100%. **Инвестиционный горизонт** – 1 год.

Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю следующее:

- ✓ Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО УК «Мой Капитал»[3].
- ✓ Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля в приложении 2.
- ✓ Я проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риск отличающуюся от предоставленной мной при заполнении анкеты, и что АО УК «Мой Капитал» не гарантирует достижения ожидаем доходности, определенной в инвестиционном профиле.
- ✓ Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять АО УК «Мой Капитал» о существенных изменениях сведени предоставленных мной в анкете (Приложение 1) для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении А УК «Мой Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

_____ / _____
Законный представитель *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

Дата: «____»_____20___года.

Настоящим АО УК «Мой Капитал» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен

_____ / _____
Подпись *Расшифровка подписи — Ф.И.О. полностью*

[1] Допустимый риск указывается в % стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.
[2] Учитывается ключевая ставка Банка России, актуальная на дату заполнения анкеты
[3] https://www.capital-am.ru/disclosure/company

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора (институциональный инвестор)

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

Выберите подходящее вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)[1].

Вариант 1	☐ цель: минимальный и стабильный рост стоимости вложений доходность[2]: ниже уровня ключевой ставки ЦБ РФ, но выше 0 допустимый риск [3]: **Ультра-консервативный**
Вариант 2	☐ цель: сохранить накопления от инфляции доходность: от 3% до ключевой ставки ЦБ РФ допустимый риск: **Консервативный**
Вариант 3	☐ цель: обеспечить прирост стоимости вложений, инвестируя с умеренным риском доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ до ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,25 допустимый риск: **Умеренный**
Вариант 4	☐ цель: **максимизация доходности** при инвестировании доходность: **выше уровня ключевой ставки** допустимый риск: **Ультра-агрессивный**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Методика определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	**В каком случае определяется**
Квалифицированный инвестор: Ультра-консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 1**
Квалифицированный инвестор: Консервативный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 2**
Квалифицированный инвестор: Умеренный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 3**
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Если в вопросе «Выберите подходящее Вам сочетание цели и ожидаемой доходности инвестирования с уровнем допустимого риска при неблагоприятной ситуации на рынке (на горизонте одного года)» клиент выбрал **вариант 4**

[1] Ожидаемая доходность не накладывает на АО УК «Мой Капитал» обязанностей по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. АО УК «Мой 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 анкеты

[3] Убыток на горизонте одного года с вероятностью 95% не превысит 10% стоимости портфеля для Ультра-консервативного риска, 37% - для Консервативного, 60% - для Умеренного риска и может превысить 60% – для Ультра-агрессивного риска, но не более 100%