

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

**ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

**1. АНКЕТА (заполняется Клиентом)**

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

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

#### Клиент

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

\_\_\_\_\_  
Подпись, расшифровка

## 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (заполняется сотрудником Банка)

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

### ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

Сумма баллов оцениваемых параметров Анкеты соответствует следующим Инвестиционным профилям:

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

На основании предоставленной информации Банк присваивает Клиенту Инвестиционный профиль:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
числовой показатель / наименование инвестиционного профиля

## 3. ШКАЛА СООТВЕТСТВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ БАНК МОЖЕТ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Инвестиционный профиль (числовой показатель)	Наименование Инвестиционного профиля	Виды финансовых инструментов
От 0 до 25	Консервативный профиль	<input type="checkbox"/> Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях <input type="checkbox"/> Облигации/еврооблигации эмитентов, имеющие кредитный рейтинг не ниже инвестиционного*** <input type="checkbox"/> Структурированные еврооблигации с условной защитой капитала не ниже 95% <input type="checkbox"/> Паевые инвестиционные фонды
От 26 до 75	Сбалансированный профиль	<input type="checkbox"/> Финансовые инструменты Консервативного профиля, а также: <input type="checkbox"/> Облигации/еврооблигации эмитентов, имеющие кредитный рейтинг ниже инвестиционного, но способные выполнять текущие финансовые обязательства в срок и в полном объеме**** <input type="checkbox"/> Структурированные еврооблигации с условной защитой капитала не ниже 50% <input type="checkbox"/> Биржевые инвестиционные фонды <input type="checkbox"/> Акции

От 76 и выше	Агрессивный профиль	<input type="checkbox"/> Финансовые инструменты Консервативного и Сбалансированного профилей, а также: <input type="checkbox"/> Облигации/еврооблигации <input type="checkbox"/> Структурированные еврооблигации <input type="checkbox"/> Иные финансовые инструменты
--------------	---------------------	--

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

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

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

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

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

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

**Банк**

**Клиент**

_____	_____
Подпись, должность, ФИО	Подпись
МП	