

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

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

1. АНКЕТА (заполняется Клиентом)

| | | |
|---|---|--------------------------|
| Дата составления __ . ____ . 20__ | | |
| ФИО | | |
| Данные документа, удостоверяющего личность | | |
| Тип инвестора | Квалифицированный инвестор | |
| | | Баллы |
| 1. Возраст <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 (http://cbr.ru/hd_base/KeyRate/). | <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 |
| ИТОГОВАЯ СУММА БАЛЛОВ | | |

Клиент

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

Подпись, расшифровка

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (заполняется сотрудником Банка)

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

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

Сумма баллов оцениваемых параметров Анкеты соответствует следующим Инвестиционным профилям:

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

На основании предоставленной информации Банк присваивает Клиенту Инвестиционный профиль:

_____ / _____
числовой показатель / наименование инвестиционного профиля

3. 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"/> Производные финансовые инструменты <input type="checkbox"/> Иные ценные бумаги и 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 | |
| Дата и время получения | |