

АНКЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

(для физического лица)

В случае предоставления Клиентом недостоверной информации при заполнении анкеты возникают риски определения Компанией инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому положению, что влечет за собой риски получения Клиентом убытков.

Имею статус квалифицированного инвестора	<input type="radio"/> Да <input type="radio"/> Нет
--	---

I. Оценка финансовой стабильности

1. Укажите Ваш возраст:

a.	От 18 до 30 лет	3 балла
b.	От 31 до 45 лет	2 балла
c.	От 46 до 60 лет	1 балл
d.	Более 60 лет	0 баллов

2. Укажите среднемесячный доход за последние 12 месяцев:

a.	Менее 100 тыс. рублей	0 баллов
b.	100 – 200 тыс. рублей	1 балл
c.	201 – 500 тыс. рублей	2 балла
d.	Свыше 500 тыс. рублей	1 балл

3. Укажите основной источник дохода за последние 12 месяцев:

a.	Регулярный ежемесячный доход (зарплата, пенсия и иное)	0 баллов
b.	Дивиденды/доход от участия в коммерческих организациях	1 балл
c.	Проценты по банковским вкладам/ купоны по облигациям	1 балл
d.	Доход от осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности	2 балла
e.	Доход от купли-продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов	2 балла

4. Укажите данные о среднемесячных расходах (в % от среднемесячного дохода) за последние 12 месяцев (текущие платежи, не включая погашение кредитов и иных существенных обязательств):

a.	Меньше 10%	4 балла
b.	10 - 30 %	3 балла
c.	31 - 50 %	2 балла
d.	51 - 70 %	1 балл
e.	Больше 70%	0 баллов

5. Какова сумма Ваших накоплений (денежные средства, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время – наличные, на банковских счетах и депозитах)?

a.	Отсутствуют, либо до 100 тыс. рублей	0 баллов
b.	От 101 тыс. рублей до 1 млн. рублей	1 балл
c.	От 1 млн. рублей, но менее 5 млн. рублей	2 балла
d.	От 5 млн. рублей, но менее 15 млн. рублей	3 балла
e.	От 15 млн. рублей	5 баллов

6. Укажите период жизни, на который хватит ваших накоплений без снижения ее качества (по вашей оценке):

a.	Менее 1 месяца	0 баллов
b.	От 1 месяца, но менее 3 месяцев	1 балла
c.	От 3 месяцев, но менее 6 месяцев	1 балла
d.	От 6 месяцев	3 балла

7. Укажите информацию о вашем образовании:

a.	Среднее общее образование или среднее профессиональное образование (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков)	1 балл
b.	Высшее образование (математическая/ финансовая/ экономическая специальность)	3 балла
c.	Высшее образование, не относящиеся к вышеперечисленным специальностям (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков)	2 балла
d.	Любое образование при наличии сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков (международный сертификат CFA, FRM PRM ACCA и т.д. либо квалификация специалиста финансового рынка)	3 балла

8. Укажите сведения о ваших существенных обязательствах (включая погашение кредитов и займов), действующих в течение 12 месяцев по отношению к величине накоплений:

a.	Сумма сбережений составляет менее 3-кратного ежемесячного платежа по существенным обязательствам	-1 балл
b.	Сумма сбережений равна 3-кратному ежемесячному платежу по существенным обязательствам	0 баллов
c.	Сумма сбережений больше 3-кратного ежемесячного платежа по существенным обязательствам	1 балл
d.	Не имею существенных имущественных обязательств	3 балла

II. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Укажите ваши знания и опыт в области инструментов инвестирования за последние 3 года

9. Банковские продукты

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею банковский вклад	0 баллов
c.	Часто пользуюсь банковскими продуктами	1 балл

10. Акции

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	0 баллов
c.	Совершал разовые операции	1 балл
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	2 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	3 балла
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	4 балла
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	6 баллов

11. Облигации

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	0 баллов
c.	Совершал разовые операции	1 балл
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	1 балл
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	2 балла
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	2 балла
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	3 балла

12. Производные инструменты (фьючерсы и опционы)

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	1 балл
c.	Совершал разовые операции	2 балла
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	4 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	6 баллов
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	8 баллов
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	12 баллов

13. Иностранные ценные бумаги

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	0 баллов
c.	Совершал разовые операции	2 балла
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	3 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	5 баллов
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	7 баллов
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	10 баллов

III. Оценка толерантности к риску

14. Выберите утверждение, наиболее верное для вас:

a.	Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля, но не более чем на 5%	0 баллов
b.	Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля, но не более чем на 15%	2 балла
c.	Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля, но не более чем на 25%	4 балла
d.	Я готов к существенному снижению стоимости моего инвестиционного портфеля более, чем на 25 %, в расчете на последующий рост	6 баллов

15. Каковы Ваши инвестиционные цели?

a.	Потенциальный прирост в рублях более 30 % годовых, при потенциальной потере до 100 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 25 % годовых, при потенциальной потере до 100 %	25 баллов
b.	Потенциальный прирост в рублях до 30 % годовых, при потенциальной потере 40 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – до 25% годовых, при потенциальной потере 35%	20 баллов
c.	Потенциальный прирост в рублях – 27 % годовых, при потенциальной потере 32%; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 20 % годовых, при потенциальной потере 25 %	15 баллов
d.	Потенциальный прирост в рублях – 18 % годовых, при потенциальной потере 20 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 12% годовых, при потенциальной потере 18%	10 баллов
e.	Потенциальный прирост в рублях – 15 % годовых, при потенциальной потере 20 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 9% годовых, при потенциальной потере 15%	5 баллов
f.	Потенциальный прирост в рублях – 9 % годовых, при потенциальной потере 8 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 4% годовых, при потенциальной потере 5 %	1 балл
g.	Потенциальный прирост в рублях – 6 % годовых, при потенциальной потере 5 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 3% годовых, при потенциальной потере 4%	0 баллов

16. Представьте, что в последнее время рынок сильно снизился и соответственно ваш портфель упал более, чем на 25 % своей стоимости. Каковы будут Ваши действия:

a.	Продам весь портфель	0 баллов
b.	Продам часть бумаг	2 балла

c.	Ничего не буду делать	5 баллов
d.	Докуплю еще бумаг	8 баллов

17. Укажите вариант ответа, наиболее близко характеризующий Ваши намерения?

a.	Получение дополнительного дохода на пенсии (финансирование в старости)	0 баллов
b.	Накопление в ближайшем будущем определенной суммы на крупную покупку, образование и иное	3 балла
c.	Получение регулярного дохода с четкой периодичностью	6 баллов

IV. Оценка стиля инвестирования

18. Укажите временной горизонт инвестирования, в течение которого вы не планируете существенный вывод денежных средств:

a.	До 1 года	4 балла
b.	От 1 года, но не более 3 лет	2 балла
c.	От 3 лет, но не более 5 лет	1 балла
d.	От 5 лет	0 балла

19. Укажите наиболее приемлемый для вас способ инвестирования:

a.	Торговля внутри дня	8 баллов
b.	1-2 сделки в месяц по каждой позиции бумаг	4 баллов
c.	1-2 сделки в год по каждой позиции бумаг	2 баллов
d.	Удержании позиции в течение 1-3 лет	1 балл
f.	Удержании позиции на срок более 3 лет	0 баллов

Подтверждаю, что указанная информация верна:

ФИО полностью, подпись	
Дата	