



АНКЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
(для физического лица)

1. Являетесь ли Вы квалифицированным инвестором?

A. Нет	0 баллов
B. Да	1 балл

2. Каков ваш текущий возраст (годы)?

A. 18-29	5 баллов
B. 30-39	4 балла
C. 40-49	3 балла
D. 50-59	2 балла
E. 60 и старше	1 балл

3. Сколько людей в настоящее время зависят от Вас (включая родителей, супругов и/или детей и т.д.)?

A. 0	5 баллов
B. 1	4 балла
C. 2	3 балла
D. 3	2 балла
E. 4 и больше	1 балл

4. Укажите сведения о Вашем образовании и опыте работы в инвестиционной сфере:

A. Среднее/среднее специальное и/или Высшее, кроме финансово-экономического	1 балл
B. Финансово-экономическое высшее образование	2 балла
C. Наличие сертификатов (независимой оценки квалификации, CFA и т.д.)	3 балла
D. Имею опыт работы в инвестиционной сфере	4 балла
E. Вариант ответа A и/или B и/или C и ответ D одновременно	5 баллов

5. Как бы Вы себя описали в качестве инвестора?

А. Я активный и опытный инвестор, хорошо знаю принципы работы с различными инвестиционными инструментами и способен самостоятельно принимать решения	4 балла
В. Я обладаю некоторыми знаниями, инвестировал в структурные или индексные инструменты, паевые инвестиционные фонды	3 балла
С. У меня мало инвестиционных знаний и опыта, они ограничиваются инвестициями в страховые продукты (ИСЖ, НСЖ)	2 балла
Д. У меня нет инвестиционного опыта, кроме работы с банковскими продуктами (вклады, депозиты)	1 балл

6. Какова сумма Ваших накоплений?

А. Менее 100 тыс. рублей	1 балл
В. От 100 тыс. до 200 тыс. рублей	2 балла
С. От 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	3 балла
Д. От 500 тыс. руб. до 2 млн. руб.	4 балла
Е. От 2 млн. руб. и выше	5 баллов

7. Оцените Ваши среднемесячные доходы за последние 12 месяцев:

А. До 60 тыс. рублей	1 балл
В. От 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	2 балла
С. От 100 тыс. руб. до 200 тыс. руб.	3 балла
Д. От 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	4 балла
Е. Свыше 500 тыс. рублей	5 балла

8. Укажите Ваши среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:

А. До 60 тыс. рублей	5 балла
В. От 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	4 балла
С. От 100 тыс. руб. до 200 тыс. руб.	3 балла
Д. От 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	2 балла
Е. Свыше 500 тыс. рублей	1 балл

9. Какие из следующих ответов наиболее точно отражают Вашу личную инвестиционную цель?

A. Максимальный прирост капитала в кратчайшие сроки	4 балла
B. Стабильный, сбалансированный доход и рост капитала	3 балла
C. Заработать доход, который немного выше ставки банковского депозита	2 балла
D. Сохранить капитал с доходностью, аналогичной ставке банковского вклада	1 балл

10. Какой временной горизонт инвестирования наиболее подходит для Ваших финансовых потребностей?

A. 1 год	5 баллов
B. 2-3 года	4 балла
C. 4-5 лет	3 балла
D. 6-10 лет	2 балла
E. 11 и более лет	1 балл

11. Имеете ли Вы существенные имущественные обязательства в течение периода, указанного в вопросе 10?

A. Не имею	4 балла
B. Ежемесячные платежи по обязательствам ниже 30% дохода	3 балла
C. Ежемесячные платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода	2 балла
D. Ежемесячные платежи по обязательствам превышают 50% дохода	1 балл

12. Инвестиции сопряжены с риском и стоимость Ваших активов может увеличиваться или уменьшаться. Каков Ваш приемлемый уровень толерантности к волатильности (уровню изменения цены на рынке)?

A. Потенциальный прирост: в Рублях РФ – 45%, потенциальная потеря – 33%	5 баллов
---	----------

в долларах США, Евро – 33%, потенциальная потеря – 25%	
В. Потенциальный прирост: в Рублях РФ – 33%, потенциальная потеря – 25%	4 балла
в долларах США, Евро – 25%, потенциальная потеря – 18%	
С. Потенциальный прирост: в Рублях РФ – 25%, потенциальная потеря – 18%	3 балла
в долларах США, Евро – 14%, потенциальная потеря – 12%	
Д. Потенциальный прирост: в Рублях РФ – 14%, потенциальная потеря – 12%	2 балла
в долларах США, Евро – 7%, потенциальная потеря – 5%	
Е. Потенциальный прирост: в Рублях РФ – 7%, потенциальная потеря – 5%	1 балл
в долларах США, Евро – 5%, потенциальная потеря – 3%	

13. Насколько Вы уверены в своей способности принимать обоснованные финансовые решения?

А. Абсолютно уверенный	5 баллов
В. Уверенный	4 балла
С. Нейтральный	3 балла
Д. Не очень уверенный	2 балла
Е. Абсолютно неуверенный	1 балл

14. Будете ли Вы принимать более высокий риск для достижения более высокого потенциального прироста?

А. Всегда стремлюсь к наибольшему доходу	5 баллов
В. Да	4 балла
С. Нейтрально	3 балла
Д. Нет	2 балла

Е. Никогда не соглашаюсь взять на себя дополнительный риск	1 балл
--	--------

15. Выберите валюту, в которой Вы предпочитаете инвестировать средства

А. Рубль	0 баллов
В. Доллар США	0 баллов
С. Евро	0 баллов

Скоринг по восприятию риска

баллы/вопросы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
a	0	5	5	1	4	1	5	5		5		5	5	5	0
b	1	4	4	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	0
c		3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0
d		2	2	4	1	4	2	2	2	2	2	2	2	2	0
e		1	1	5		5	1	1	1	1	1	1	1	1	0

Минимальное количество баллов -13, максимальное -63.

Описание инвестиционного профиля

Оборонительный (до 13 баллов)

Оборонительные инвесторы, как правило, нацелены на сохранение капитала. Их инвестиции, будут основываться на депозитах, но с некоторой подверженностью рисковым активам, чтобы обеспечить потенциал для поддержания капитала на уровне или выше инфляции.

Инвестиционная цель: 90% оборонительные, 10% рост.

- Вы стремитесь защитить свой капитал и несколько обеспокоены, когда этого не происходит.
- У вас есть очень общее представление об инвестиционных рынках и их деятельности.
- Когда вы думаете о термине риск, вы думаете, что это означает "опасность".
- Когда вы принимаете финансовое решение, вы обычно сосредотачиваетесь на возможных потерях.
- Вы ищете умеренную прибыль и не хотите брать на себя высокий уровень риска.
- С вашими нынешними инвестиционными деньгами Вам будет удобно принимать только очень низкие риски.

*Прогнозируемая доходность в рублях
В долларах США, Евро*

*7% годовых при риске 5%
5% годовых при риске 3%*

Осторожный (14-26 баллов)

Осторожные инвесторы, как правило, нацелены на скромный уровень роста через портфель смешанных активов. Их портфели будут инвестироваться в основном в активы с фиксированной процентной ставкой, но также в оборотный капитал и имущество для достижения относительно стабильной долгосрочной доходности. В краткосрочной перспективе они обычно ожидают некоторую волатильность.

Инвестиционная цель: 70% оборонительный, рост 30%.

- Вы готовы создать диверсифицированный портфель, чтобы частично защититься от инфляции и налогов.
- У вас есть общее понимание инвестиционных рынков, но Вы хотели бы иметь более широкое понимание для того, чтобы изучить возможности.
- Когда Вы думаете о термине риск, Вы думаете, что это означает "неопределенность".
- Когда Вы принимаете финансовое решение, Вы больше сосредоточены на возможных потерях, но также помните о возможных выгодах.
- Вы готовы принять умеренный уровень риска (и, следовательно, волатильность) в общей стоимости капитала Ваших инвестиций.
- Вы, как правило, мало рискуете и немного знакомы с концепцией риска.

*Прогнозируемая доходность в рублях
В долларах США, Евро*

*14% годовых при риске 12%
7% годовых при риске 5%*

Сбалансированный (27-39 баллов)

Сбалансированные инвесторы, как правило, нацелены на долгосрочный рост капитала. Их инвестиции будут в основном в фиксированные проценты, акции, а также некоторые альтернативные классы активов.

Они, как правило, ожидают некоторую волатильность в обмен на возможность более высокой долгосрочной отдачи.

Инвестиционная цель: 50% оборонительный, 50% рост.

- Вы готовы принять диверсифицированный портфель, чтобы несколько защититься от инфляции и налогов. Вы имеете разумное представление об инвестиционных рынках и их функционировании.
- Когда вы думаете о термине риск, вы думаете, что это означает "возможности".
- Когда вы принимаете финансовое решение, Вы больше сосредоточены на возможных выгодах, но также помните о возможных потерях.
- Вы можете согласиться с тем, что будет некоторый уровень волатильности в стоимости Ваших инвестиций.
- Вы умеренно рискуете и можете принять некоторые незначительные уровни инвестиционного риска.

*Прогнозируемая доходность в рублях
В долларах США, Евро*

*25% годовых при риске 18%
14% годовых при риске 12%*

Умеренный рост (40-48 баллов)

Инвесторы с умеренным ростом, как правило, ориентируются на доходность, используя портфель с более высоким содержанием акций и более широким географическим разбросом. Их инвестиции будут преимущественно в акции, с подтвержденным фиксированным процентам и собственностью, чтобы обеспечить диверсификацию, ориентированную на рост. Они, как правило, принимают некоторую волатильность в обмен на возможность более высоких долгосрочных доходов.

Инвестиционная цель: 30% оборонительный, рост 70%.

Вы хотите инвестировать в широкий спектр качественных инвестиций, но преимущественно в активы роста для достижения более высокого прироста прибыли.

- Вы понимаете, что инвестиционные рынки могут и будут колебаться и что различные секторы рынка предлагают различные уровни рисков, доходов и роста.
- Ваш инвестиционный горизонт времени для долгосрочных, 7 лет или больше.
- Когда вы думаете о термине риск, вы думаете, что это означает "возможность".
- Когда вы принимаете финансовое решение, вы обычно фокусируетесь на возможных выгодах.
- Вы готовы принять более высокие уровни инвестиционных рисков.
- Вы стремитесь достичь достаточно высоких темпов роста вложенного капитала.

*Прогнозируемая доходность в рублях
В долларах США, Евро*

*33% годовых при риске 25%
25% годовых при риске 18%*

Рост (49-63 балла)

Инвесторы роста, как правило, нацелены на долгосрочный рост капитала, принимая более высокий уровень риска. Их инвестициями, как правило, являются акции, а также некоторые альтернативные классы активов с целью достижения долгосрочного прироста капитала.

Инвестиционная цель: 10% оборотный, рост 90%.

- Вы заинтересованы в росте капитала и более быстром накоплении богатства относительно сроков инвестирования.
- Вы понимаете циклический характер инвестиций и признаете, что в стоимости Ваших инвестиций будет очень высокий уровень волатильности.
- У Вас есть опыт работы на всех основных инвестиционных рынках и очень хорошее понимание инвестиционных рынков. Вам известны факторы, которые могут повлиять на эффективность инвестиций на инвестиционных рынках.
- Ваш инвестиционный горизонт времени для долгосрочных, 7 лет или больше.
- Когда вы думаете о термине риск, вы думаете, что это означает "острые ощущения".
- Когда вы принимаете финансовое решение, вы всегда фокусируетесь на возможных выгодах.
- Вы готовы согласиться с очень высоким уровнем варибельности доходности инвестиций, так как Вы понимаете, что чем выше риски, связанные с инвестициями, потенциально более высокий уровень ожидаемой доходности.

*Прогнозируемая доходность в рублях
В долларах США, Евро*

*45% годовых при риске 33%
33% годовых при риске 25%*

Я подтверждаю, что указанная выше информация верна:

ФИО Клиента полностью, подпись	
Дата	