

Приложение №2 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Финплан»

Порядок расчета и описание инвестиционного профиля Клиента

1. Определение инвестиционного профиля Клиента производится в соответствии с суммой баллов при ответе на вопросы Анкеты инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Финплан»).
2. Каждому вопросу Анкеты присваивается балл в соответствии с приведенной ниже таблицей:

Баллы/ вопросы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
a.	3	0	0	4	0	0	1	-1	0	0	0	0	0	0	25	0	0	4	8
b.	2	1	1	3	1	1	3	0	0	0	0	1	0	2	20	2	3	2	4
c.	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	4	15	5	6	1	2
d.	0	1	2	1	3	3	3	3		2	1	4	3	6	10	8		0	1
e.			2	0	5					3	2	6	5		5				0
f.										4	2	8	7		1				
g.										6	3	12	10		0				

3. В результате суммирования получаем количество баллов от 0 до 114, в соответствии с которым определяем инвестиционный профиль, характеризующийся ожидаемой доходностью и допустимым риском при инвестиционном горизонте 1 год:

Наименование	Общая сумма набранных баллов
Консервативный	0-14
Умеренно-консервативный	15-28
Сбалансированный	29-42
Умеренно-агрессивный рост	43-80
Агрессивный	81-114

Описание инвестиционного профиля

Консервативный (до 14 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.

Ожидаемая доходность в рублях	7% годовых при допустимом риске 5%
в долларах США, евро	5% годовых при допустимом риске 3%
Инвестиционный горизонт	1 год

Умеренно-консервативный (15-28 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.

Ожидаемая доходность в рублях	14% годовых при допустимом риске 12%
в долларах США, евро	7% годовых при допустимом риске 5%
Инвестиционный горизонт	1 год

Сбалансированный (29-42 балла)

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.

Ожидаемая доходность в рублях	25% годовых при допустимом риске 18%
В долларах США, Евро	14% годовых при допустимом риске 12%
Инвестиционный горизонт	1 год

Умеренно-агрессивный рост (43-80 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 процентом 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.

Ожидаемая доходность в рублях	33% годовых при допустимом риске 25%
в долларах США, евро	25% годовых при допустимом риске 18%
Инвестиционный горизонт	1 год

Агрессивный (81-114 баллов)

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% оборонительный, 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.

Ожидаемая доходность в рублях	45% годовых при допустимом риске 33%
в долларах США, евро	33% годовых при допустимом риске 25%
Инвестиционный горизонт	1 год

