



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	1 балл
B. Высшее, кроме финансово-экономического	2 балла
C. Финансово-экономическое высшее образование	3 балла
D. Наличие сертификатов (независимой оценки квалификации, CFA и т.д)	4 балла
E. Имею опыт работы в инвестиционной сфере	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 50 тыс. рублей	1 балл
В. От 50 тыс. руб. до 200 тыс. руб.	2 балла
С. 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	3 балла
Д. Свыше 500 тыс. рублей	4 балла

8. Укажите Ваши среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:

А. До 50 тыс. рублей	4 балла
В. От 50 тыс. руб. до 200 тыс. руб.	3 балла
С. От 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	2 балла
Д. 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 9?

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 – 40%, потенциальная потеря – 25%	5 баллов
B. Потенциальный прирост – 25%, потенциальная потеря – 18%	4 балла
C. Потенциальный прирост – 18%, потенциальная потеря – 11%	3 балла
D. Потенциальный прирост – 11%, потенциальная потеря – 5%	2 балла
E. Потенциальный прирост – 5%, потенциальная потеря – 2%	1 балл

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

A. Абсолютно уверенный	5 баллов
B. Уверенный	4 балла
C. Нейтральный	3 балла
D. Не очень уверенный	2 балла
E. Абсолютно неуверенный	1 балл

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

A. Всегда стремлюсь к наибольшему доходу	5 баллов
B. Да	4 балла
C. Нейтрально	3 балла
D. Нет	2 балла
E. Никогда не соглашаюсь взять на себя дополнительный риск	1 балл

Описание инвестиционного профиля

Оборонительный (11-29 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 5% годовых при риске 2%

Осторожный (19-39 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 11% годовых при риске 5%

Сбалансированный (22-50 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 18% годовых при риске 11%

Умеренный рост (43-55 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 25% годовых при риске 18%

Рост (45-62 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% 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 вариабельности доходности инвестиций, так как Вы понимаете, что чем выше риски, связанные с инвестициями, потенциально более высокий уровень ожидаемой доходности.

Прогнозируемая доходность 40% годовых при риске 25%

Я подтверждаю, что указанная выше информация верна:

ФИО Клиента полностью, подпись	
Дата	