

**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказом Генерального директора АО «ТРИНФИКО»**

**№ ТРФ-103/210730/0-001 от 30 июля 2021 года**

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**о порядке определения инвестиционного профиля клиента  
АО «ТРИНФИКО»**

г. Москва, 2021 г.

Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиента АО «ТРИНФИКО» (далее – **Положение**), разработано в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия Компанией информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России 16.11.2017.

## 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Положение распространяет свое действие на оказание АО «ТРИНФИКО» (далее – **Компания**) услуг в соответствии с Лицензией №177-06326-001000 от 16 сентября 2003 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

## 2. ЦЕЛЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Осуществление Компанией доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Клиента с учетом инвестиционных целей, которые ставит перед собой Клиент, и уровня риска возможных убытков, которые способен понести Клиент, связанных с доверительным управлением.

## 3. ТЕРМИНЫ и ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Активы (Активы Клиента)** – денежные средства Клиента, переданные Управляющему в доверительное управление Клиентом, либо денежные средства, ценные бумаги и иные Активы, переданные Управляющему в доверительное управление другим профессиональным участником рынка ценных бумаг в связи с прекращением заключенного им ранее с Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов Управляющему, а также денежные средства, ценные бумаги и иные Активы, приобретенные Компанией в процессе доверительного управления в соответствии с Инвестиционной декларацией.

**Анкета** – анкета, заполняемая Клиентом для целей определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим Положением.

**Договор ДУ** – договор доверительного управления, заключаемый между Компанией и Клиентом.

**Допустимый риск** – риск, который способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, на определенном Инвестиционном горизонте.

**Инвестиционная декларация** – неотъемлемая часть Договора ДУ, в которой определяются направления и способы инвестирования денежных средств Клиента, перечень (состав) Активов, в которые могут быть инвестированы денежные средства Клиента, структура Активов, которую обязан поддерживать Компания в процессе доверительного управления, иные согласованные условия и ограничения, которые обязан соблюдать Компания при осуществлении доверительного управления.

**Инвестиционный портфель** – совокупность документов и записей об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества.

**Инвестиционный профиль** – информация об инвестиционных целях Клиента, Ожидаемой доходности, Инвестиционном горизонте и Допустимом риске (если применимо), определенная для целей оказания услуг Клиенту по Договору ДУ.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Компанией Договор ДУ.

**Методика оценки стоимости активов** – документ, публикуемый на Сайте Компании, используемый для целей оценки стоимости Активов, переданных Клиентом в доверительное управление, выведенных Клиентом из доверительного управления, а также находящихся в доверительном управлении по Договору ДУ.

**Ожидаемая доходность** – уровень доходности, на которую рассчитывает Клиент.

**Регламент доверительного управления** – Регламент доверительного управления ценными бумагами / Регламент доверительного управления ценными бумагами с ведением индивидуального инвестиционного счета Акционерного общества «ТРИНФИКО».

**Сайт** – сайт АО «ТРИНФИКО» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», располагающийся по адресу: <https://www.trinfico.ru>

**Соглашение об Инвестиционном профиле** – заключенное между Компанией и Клиентом соглашение, в котором согласованы условия Инвестиционного профиля Клиента, присвоенного Компанией по результатам анкетирования согласно требованиям настоящего Положения.

**Стратегия управления** – правила и принципы формирования состава и структуры Активов, находящихся в доверительном управлении в соответствии с условиями Договора ДУ, заключенного с Клиентом.

**Стандартная стратегия управления** – единые правила и принципы формирования состава и структуры Активов, по которым осуществляется управление ценными бумагами и денежными средствами учредителей управления, выбравших такую Стандартную стратегию управления в соответствии с условиями Договора ДУ.

**Компания** – Акционерное общество «ТРИНФИКО».

**Фактический риск** – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе изменения стоимости Активов).

#### **4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

**4.1.** Инвестиционный профиль Клиента содержит информацию об инвестиционных целях Клиента и определяется следующими параметрами:

**4.1.1.** доходностью от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность);

**4.1.2.** риском, который способен нести Клиент (Допустимый риск);

**4.1.3.** период времени, в течение которого Компания планирует достичь поставленных инвестиционных целей и за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (Инвестиционный горизонт).

**4.2.** Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, может не содержать информацию о Допустимом риске.

**4.3.** Определение Инвестиционного профиля осуществляется до наступления первого дня Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода, и далее в отношении каждого последующего Инвестиционного горизонта.

**4.4.** Инвестиционный профиль определяется отдельно по каждому Договору ДУ, заключённому с Клиентом.

**4.5.** Инвестиционный профиль, за исключением Стандартного инвестиционного профиля, определяется на основе предоставляемой Клиентом информации. Для целей получения информации о Клиенте и формирования Индивидуального инвестиционного профиля Компания проводит анкетирование с использованием формы Анкеты, установленной Приложением № 1 или Приложения № 2 к настоящему Положению. По соглашению между Клиентом и Компанией типовая форма Анкеты может быть изменена.

Анкета Клиента должна быть полностью заполнена и подписана Клиентом либо его надлежащим образом уполномоченным представителем. Компания не проверяет достоверность информации и сведений, указанных Клиентом в Анкете.

Анкетирование Клиента не производится при выборе Клиентом Стандартной стратегии управления.

**4.6.** Оценка сведений, предоставленных Клиентом, и определение Инвестиционного профиля производится руководителем Службы риск-менеджмента Компании. Информация о присвоенном Клиенту Инвестиционном профиле и дате его присвоения фиксируется в соответствующем разделе Анкеты Клиента.

**4.7.** Клиент обязан информировать Компанию обо всех существенных изменениях информации, указанной в Анкете Клиента, использованной Компанией для целей определения Инвестиционного профиля по Договору ДУ, в течение 10 (Десяти) дней с даты изменения указанной информации, если иной срок не предусмотрен Договором ДУ.

**4.8.** Риск предоставления Клиентом недостоверной информации при определении его Инвестиционного профиля или непредставления информации об изменении анкетных данных лежит на самом Клиенте. В том числе, на Клиенте лежит риск некорректного определения Инвестиционного профиля, в результате которого для Клиента будут оказываться услуги, ему не подходящие.

**4.9.** Инвестиционный профиль, присвоенный Клиенту посредством анкетирования в соответствии с настоящим Положением, согласовывается Компанией и Клиентом путем заключения Соглашения об Инвестиционном профиле, составленном по форме Приложения № 3 к настоящему Положению.

**4.10.** Компания не осуществляет доверительное управление Активами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем, либо в случае отсутствия согласия Клиента с новым Инвестиционным профилем, в т.ч. предусматривающим увеличение Допустимого риска.

**4.11.** Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Компанией на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, Компания вправе не использовать информацию о возрасте физического лица, о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев.

**4.12.** Если это предусмотрено условиями заключенного Договора ДУ, Инвестиционный профиль Клиента, в том числе Стандартный инвестиционный профиль, может быть пересмотрен по истечении Инвестиционного горизонта, определенного таким Инвестиционным профилем при наличии оснований, предусмотренных п. 4.13 и 4.14 Положения.

**4.13.** Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента (кроме Стандартного инвестиционного профиля) являются:

- ✓ изменение сведений о Клиенте, предусмотренных формой Анкеты, заполненной таким Клиентом;
- ✓ изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- ✓ внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- ✓ внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденный решением Банка России от 16.11.2017;
- ✓ внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания.

**4.14.** Основаниями для пересмотра Стандартного инвестиционного профиля Клиента являются:

- ✓ изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- ✓ внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- ✓ внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденный решением Банка России от 16.11.2017;
- ✓ внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания.

**4.15.** Компания размещает на Сайте изменения в Стандартный инвестиционный профиль в срок, не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля, с указанием оснований для внесения изменений в Стандартный инвестиционный профиль. Компания вправе направить Клиенту соответствующее уведомление, если это предусмотрено Регламентом доверительного управления.

## **5. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОФИЛИ КОМПАНИИ**

**5.1.** Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе внутренней скоринговой модели оценки данных Анкеты, заполненной Клиентом. Результаты проведенной оценки указываются в Анкетах по форме Приложения № 1 и Приложения № 2 к настоящему Положению.

**5.2.** Перечень Инвестиционных профилей Компании:

**5.2.1.** Агрессивный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- ✓ Инвестиционный горизонт: 1 год;
- ✓ Ожидаемая доходность: 15%–50%;
- ✓ Допустимый риск: 100%;

Инвестиционные цели:

Клиент планирует приумножить сумму своих инвестиций, принимая на себя существенный риск вложения в одну или несколько потенциально высокодоходных бумаг. Клиент определяет себя как агрессивного инвестора и осознаёт, что Инвестиционный портфель, ориентированный на получение высокой доходности, без диверсификации по активам (классам активов), сопряжён с очень высоким риском.

**5.2.2.** Умеренно-агрессивный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- ✓ Инвестиционный горизонт: 1 год;
- ✓ Ожидаемая доходность: 10%–40%;
- ✓ Допустимый риск: 40%;

Инвестиционные цели:

Клиент планирует существенно увеличить сумму своих инвестиций через вложения в рисковые классы финансовых активов. Клиент определяет себя как умеренно-агрессивного инвестора и осознает, что даже диверсифицированный инвестиционный портфель рискованных финансовых активов несёт в себе существенный риск потерь в неблагоприятных рыночных условиях.

### 5.2.3. Сбалансированный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- ✓ Инвестиционный горизонт: 1 год;
- ✓ Ожидаемая доходность: 10%–25%;
- ✓ Допустимый риск: 25%;

Инвестиционные цели:

Клиент ориентирован на получение текущего дохода и умеренный рост стоимости инвестиций при хорошей диверсификации по классам активов и сбалансированном уровне долевого и долгового финансовых инструментов. Клиент определяет себя как умеренного инвестора, адекватно воспринимающего риск для получения высокой доходности, превышающей инфляцию.

### 5.2.4. Консервативный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- ✓ Инвестиционный горизонт: 1 год;
- ✓ Ожидаемая доходность: 8%–15%;
- ✓ Допустимый риск: 10%;
- ✓ Валюта: Российский рубль.

Инвестиционные цели:

Клиент, в первую очередь, ориентирован на сохранность своих вложений с возможностью обогнать инфляционный рост цен. В Инвестиционном портфеле Клиента преобладают инструменты с фиксированной доходностью. Клиент определяет себя как консервативного инвестора, для которого рыночный риск нежелателен.

### 5.2.5. Глобальный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- ✓ Инвестиционный горизонт: 1 год;
- ✓ Ожидаемая доходность: 5%–25%;
- ✓ Допустимый риск: 25%;

Инвестиционные цели:

Клиент, ориентирован на получение дохода в иностранной валюте от инвестиций в финансовые инструменты на мировых рынках при страновой диверсификации и снижении зависимости от риска Российской Федерации. Клиент определяет себя как умеренного инвестора, несущего валютные риски и осознающего, что даже диверсифицированный инвестиционный портфель несет в себе существенный риск потерь в валюте при неблагоприятных условиях на мировых рынках. Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются в иностранной валюте (Доллар США).

## 6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

**6.1.** Инвестиционный горизонт определяется Компанией на основе инвестиционных целей Клиента так, чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать Активы в доверительное управление по Договору ДУ (срок действия Договора ДУ).

**6.2.** Дата начала Инвестиционного горизонта совпадает с датой начала действия Договора ДУ.

**6.3.** Если Инвестиционный горизонт длится меньше срока, на который заключается Договор ДУ, Инвестиционный профиль определяется в отношении каждого Инвестиционного горизонта, входящего в указанный срок.

**6.4.** Если в течение 10 (Десяти) календарных дней до истечения Инвестиционного горизонта Компания не получает заполненную Анкету Клиента, то Компания вправе сохранить Инвестиционный профиль Клиента на следующий Инвестиционный горизонт без изменения его параметров.

**6.5.** Клиент имеет право изменить Инвестиционный горизонт, установленный в Инвестиционном профиле. В этом случае параметр Допустимого риска рассчитывается согласно следующей формуле.

**Допустимый риск = Минимум( $\sqrt{T}$  \* (Допустимый риск); 100%)**

Где Т – новый инвестиционный горизонт, выраженный в годах.

## 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

**7.1.** Ожидаемая доходность Клиента в рамках настоящего Положения определяется как доходность Инвестиционного портфеля, выраженная в процентах годовых за Инвестиционный горизонт.

**7.2.** Ожидаемая доходность, определенная в Инвестиционном профиле Клиента, является исключительно индикативным показателем. Ожидаемая доходность не является гарантией достижения указанного уровня доходности от управления Активами по Договору ДУ, а также заверением об обстоятельствах, как это предусмотрено ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## 8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА

**8.1.** Допустимый риск определяется как размер потерь Инвестиционного портфеля в выбранной валюте, выраженный в процентах от стоимости Активов Инвестиционного портфеля Клиента на Инвестиционном горизонте, который не должен быть превышен с вероятностью 95%.

**8.2.** В целях контроля риска, Службой риск-менеджмента на ежедневной основе по каждому Договору ДУ, заключенному с Клиентом, рассчитывается показатель Фактического риска Инвестиционного портфеля – Value at Risk 95% на десятидневном горизонте, выраженный в процентах от рыночной стоимости Инвестиционного портфеля. Для расчета данного показателя Служба риск-менеджмента использует внутреннюю методику оценки Value at Risk Инвестиционного портфеля, принятую Компанией.

**8.3.** Служба риск-менеджмента в каждый рабочий день осуществляет контроль следующего условия по Инвестиционному портфелю\*:

$$(\text{Value at Risk } 95\% \text{ } 10 \text{ дней}) < \frac{(\text{Допустимый риск})}{\sqrt{\frac{250}{10} * T}}, \text{ где } T - \text{ инвестиционный горизонт, выраженный в годах.}$$

\* – Кроме Инвестиционных портфелей, где допустимый риск согласно Инвестиционному профилю составляет 100%.

**8.4.** При невыполнении условия п. 8.3. Положения, Компания уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днём выявления такого превышения в порядке, согласованном с Клиентом. В этом случае по письменному требованию Клиента Компания обязана привести Инвестиционный портфель в соответствие с его допустимым риском.

## 9. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТНОЙ СТРАТЕГИЕЙ УПРАВЛЕНИЯ

**9.1.** В отношении каждой Стандартной стратегии управления устанавливается Стандартный инвестиционный профиль Клиента. Перечень и описание Стандартных инвестиционных профилей утверждается Приказом генерального директора Компании.

**9.2.** Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется без предоставления Управляющему соответствующей информации таким Клиентом.

**9.3.** Перечень Стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им Стандартных инвестиционных профилей размещаются Компанией на ее Сайте.

**9.4.** Выбор (принятие условий) Клиентом Стандартной стратегии управления и согласие с условиями Стандартного инвестиционного профиля, ей соответствующего, осуществляется в порядке, предусмотренном Регламентом доверительного управления.

## 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**10.1.** Компания раскрывает настоящее Положение на Сайте с указанием даты его размещения и даты вступления в силу.

**10.2.** Указанное Положение, а также дополнения и изменения к настоящему Положению, должны быть раскрыты не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

**10.3.** Предоставленная Клиентом информация подлежит хранению Компанией в течение срока действия Договора ДУ, а также в течение трёх лет со дня его прекращения.

**к Положению о порядке определения инвестиционного профиля клиента АО «ТРИНФИКО»**
**АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

Дата составления:	
Полное наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
ОРГН Клиента:	
Тип Инвестора:	А) Квалифицированный Б) Неквалифицированный

<b>Вопрос:</b>	<b>Варианты ответов:</b>	<b>Баллы:</b>
1. Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность:	А) Отсутствует	0
	Б) Высшее экономическое/финансовое образование	1
	В) Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке	3
	Г) Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке по управлению высокорискованными активами	5
2. Есть ли у организации требование к соблюдению норматива достаточности собственных средств, дополнительные условия и ограничения:	А) Да _____	-5
	Б) Нет <i>(указать дополнительные условия / ограничения)</i>	0
3. Наличие операций с финансовыми инструментами за последний отчётный год:	А) Отсутствуют / инвестировали в банковские депозиты	0
	Б) Операции с паями ПИФ, услуги ДУ	1
	В) Операции с долевыми и долговыми ценными бумагами через брокерский счёт	2
	Г) Операции с производными финансовыми инструментами через брокерский счёт	3
4. Вложение свободных денежных средств в финансовые инструменты:	А) Нет вложений	1
	Б) Рублевые депозиты	2
	В) Валютные депозиты	2В
	Г) Рублевые и валютные депозиты	3В
	Д) Депозиты, облигации, Акции, ПИФы, деривативы	5
	Е) Преимущественно в валютные депозиты, акции, еврооблигации	5В
5. Цель инвестиций:	А) Сохранить свой капитал	1
	Б) Сохранить свой капитал с учётом инфляции в стране	3
	В) Существенно увеличить капитал	5
	Г) Увеличить свой капитал в иностранной валюте	5В
	Д) Преумножить свой капитал, при вложении в одну или пару потенциально выигрышных идей	15
6. Предполагаемый срок инвестирования:	А) Не более 1 год	1
	Б) Не более 3-х лет	3
	В) Более 3-х лет	5
7. Ожидаемая доходность от инвестирования:	А) Консервативная	1
	Б) Средняя	2
	В) Выше средней	3
8. Получение дохода от инвестиций:	А) Периодический доход	1
	Б) Разовый доход	3

9. Снижение стоимости вложений на горизонте инвестирования (допустимый риск):	A) Не допускаю	-10
	Б) Допускаю, но незначительное (до 25%)	5
	В) Допускаю, существенное (до 50%)	10
10. Соотношение чистых активов к объёму средств, передаваемых в ДУ:	A) Менее 1	1
	Б) От 1 до 2	2
	В) Больше 2	3
11. Размер (объём) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление:	A) Менее 3 млн. рублей / один и более раз в течение инвестиционного горизонта	1
	Б) от 3 до 10 млн. рублей / один и более раз в течение инвестиционного горизонта	2
	В) от 10 до 50 млн. рублей / однократно в течение инвестиционного горизонта	3
	Г) Свыше 50 млн. рублей / однократно в течение инвестиционного горизонта	5
12. Прибыльность организации. Чистая прибыль организации за последний отчётный период (год):	A) Чистый убыток	0
	Б) от 0 до 10 млн. рублей	2
	В) от 10 до 30 млн. рублей	3
	В) Свыше 30 млн. рублей	5

Распределение по Инвестиционным профилям в зависимости от суммы полученных баллов:

<b>Инвестиционный профиль:</b>	<b>Сумма баллов, интервал:</b>
Агрессивный	Свыше 40
Умеренный Агрессивный	[25-40)
Сбалансированный	[15-25)
Консервативный	Менее 15
Глобальный рынок	[0-65) ВВ*

\* – Для Глобального инвестиционного профиля необходимо, чтобы анкетированный ответил на вопросы 4 и 5, так чтобы был признак «В» в баллах.

<b>Присвоенный Инвестиционный профиль:</b>	
Дата присвоения Инвестиционного профиля:	
Примечание:	



**к Положению о порядке определения инвестиционного профиля клиента АО «ТРИНФИКО»**
**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

Дата составления:	
Ф.И.О. Клиента:	
ИНН Клиента (при наличии):	
Данные документа, удостоверяющего личность Клиента:	
Тип Инвестора:	А) Квалифицированный Б) Неквалифицированный

Вопрос:	Варианты ответов:	Баллы:
1. Возраст Клиента:	А) Менее 25	0
	Б) Более 60	1
	В) От 40 до 60	3
	Г) От 25 до 40	4
2. Образование и знания в области инвестирования:	А) Среднее, среднее специальное, если в программу обучения входили любой из следующих курсов: по экономике, финансовой грамотности, рынку ценных бумаг, финансовому анализу	1
	Б) Высшее, если в программу обучения входили любой из следующих курсов: по экономике, финансовой грамотности, рынку ценных бумаг, финансовому анализу	2
	В) Высшее экономическое / финансовое	3
	Г) Высшее плюс наличие сертификатов финансового аналитика (CFA, CIIA, FRM)	4
3. Опыт инвестирования:	А) Отсутствие опыта / использование банковских депозитов	0
	Б) Есть опыт инвестирования в паевые фонды, услуги ДУ	1
	В) Есть опыт инвестирования через брокерский счёт	2
	Г) Есть опыт инвестирования через брокерский счёт с использованием рискованных инструментов	3
4. Вложение свободных денежных средств в финансовые инструменты:	А) Нет вложений	1
	Б) Рублевые депозиты	2
	В) Валютные депозиты	2В
	Г) Рублевые и валютные депозиты	3В
	Д) Депозиты, облигации, Акции, ПИФы, деривативы	5
	Е) Преимущественно в валютные депозиты, акции, еврооблигации	5В
5. Цель инвестиций:	А) Сохранить свой капитал	1
	Б) Сохранить свой капитал с учётом инфляции в стране	3
	В) Существенно увеличить капитал	5
	Г) Увеличить свой капитал в иностранной валюте	5В
	Д) Преумножить свой капитал, при вложении в одну или пару потенциально выигрышных идей	15
6. Периодичность дохода:	А) Периодический	1
	Б) Разовый	3
7. Предполагаемый срок	А) Не более 1 года	1

инвестирования:		
	Б) Не более 3-х лет	3
	В) Более 3-х лет	5
8. Ожидаемая доходность от инвестирования:	А) Консервативная	1
	Б) Средняя	2
	В) Выше средней	3
9. Снижение стоимости вложений на горизонте инвестирования:	А) Не допускаю	-10
	Б) Допускаю, но незначительное	5
	В) Допускаю, существенное	10
10. Объём сбережений:	А) Менее 10 млн. рублей	1
	Б) От 10 до 50 млн. рублей	2
	В) Свыше 50 млн. рублей	3
11. Объём денежных средств, направляемых на инвестиции:	А) Менее 3 млн. рублей	1
	Б) От 3 до 10 млн. рублей	2
	В) От 10 до 50 млн. рублей	3
	Г) Свыше 50 млн. рублей	5
12. Уровень среднемесячного денежного потока за последние 12 месяцев (превышение доходов над расходами):	А) Менее 50 тыс. рублей	1
	Б) От 50 до 300 тыс. рублей	2
	В) от 300 до 1 млн. рублей	3
	Г) Свыше 1 млн. рублей	5

Распределение по Инвестиционным профилям в зависимости от суммы полученных баллов:

<b>Инвестиционный профиль:</b>	<b>Сумма баллов, интервал:</b>
Агрессивный	Свыше 40
Умеренный Агрессивный	[25-40)
Сбалансированный	[15-25)
Консервативный	Менее 15
Глобальный рынок	[0-65) ВВ*

\* – Для Глобального инвестиционного профиля необходимо, чтобы анкетированный ответил на вопросы 4 и 5, так чтобы был признак «В» в баллах.

<b>Присвоенный Инвестиционный профиль:</b>	
Дата присвоения Инвестиционного профиля:	
Примечание:	

## к Положению о порядке определения инвестиционного профиля клиента АО «ТРИНФИКО»

**СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА**  
(далее - **Соглашение**)

\_\_\_\_\_ (далее - **Клиент**), с одной стороны,  
и

**Акционерное общество «ТРИНФИКО»** (далее – **Компания**), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно далее именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона»,

настоящим согласовали условия Инвестиционного профиля Клиента (далее – **Инвестиционный профиль**) для целей Договора доверительного управления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. (далее - **Договор ДУ**):

Дата составления/изменения Инвестиционного профиля:	
Срок приведения Инвестиционного портфеля Клиента в соответствие с Инвестиционным профилем / дата начала действия Инвестиционного профиля в отношении Клиента:	
Инвестиционный горизонт:	
Номер Договора ДУ (при наличии):	
Ожидаемая доходность:	
Допустимый риск:	
Цели инвестирования:	

1. Подписывая настоящее Соглашение, Клиент подтверждает свое надлежащее ознакомление и полное согласие с Инвестиционным профилем, указанным в настоящем Соглашении. Его положения Клиенту полностью понятны, возражений Клиент не имеет. Указанное положение является заверением об обстоятельствах, как это предусмотрено ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2. Риск предоставления Клиентом недостоверной информации при формировании его Инвестиционного профиля лежит на Клиенте.
3. Все термины и определения, указанные в настоящем Соглашении, с заглавной буквы, используются в значении, указанном в Договоре ДУ и Положении.
4. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора ДУ.
5. Настоящее Соглашение составлено и подписано Сторонами «» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в г. Москва в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**ПОДПИСИ СТОРОН**

_____	_____
-------	-------