

## ПРИКАЗ

№ ИК-2 от 6 марта 2020 г.  
г. Москва

Об утверждении Положения об определении инвестиционного профиля клиента  
индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г.

Приказываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение об определении инвестиционного профиля клиента индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г..

Приложение:

1. Положение об определении инвестиционного профиля клиента индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г. на 14 листах.

Индивидуальный предприниматель  
Шильников Евгений Геннадьевич



УТВЕРЖДЕНО  
Приказом ИП Шильников Е.Г.  
№ ИК-2 от 6 марта 2020 г.

## **Положение об определении инвестиционного профиля клиента индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г.**

Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля клиента ИП Шильникова Е.Г. (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иными требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных актов в сфере финансовых рынков, рекомендациями СРО НАУФОР и внутренними документами индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г. (далее – ИП).

1. Общие положения.
  - 1.1. Настоящее Положение является внутренним документом ИП и утверждается приказом ИП.
  - 1.2. Настоящее Положение определяет порядок, форму документов и сроки определения ИП инвестиционного профиля (далее – инвестиционный профиль или профиль) клиента в целях предоставления инвестиционных рекомендаций.
2. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента.
  - 2.1. Для целей определения инвестиционного профиля клиента ИП запрашивает и получает от клиентов необходимую информацию в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению.
  - 2.2. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента (далее – Анкета) может быть заполнена клиентом на бумажном носителе либо в форме электронного документа.
  - 2.3. Анкета предоставляется клиенту по запросу.
  - 2.4. Анкета, заполненная клиентом на бумажном носителе, должна быть подписана собственноручной подписью клиента и предоставлена ИП по контактам, указанным на его сайте (<https://upsidelab.global/about>). Анкета в форме электронного документа должна быть отправлена с адреса электронной почты клиента, указанной в договоре инвестиционного консультирования или дополнительных соглашениях к договору, на адрес электронной почты ИП, указанный на его сайте (<https://upsidelab.global/about>).
  - 2.5. По результатам анализа информации, предоставленной клиентом в Анкете, ИП присваивает один из следующих профилей:
    - 2.5.1. Защита капитала, если итоговое количество баллов составляет от 0 до 8;
    - 2.5.2. Консервативный, если итоговое количество баллов составляет от 9 до 25;

---

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

- 2.5.3. Сбалансированный, если итоговое количество баллов составляет от 26 до 42;
- 2.5.4. Умеренный, если итоговое количество баллов составляет от 43 до 59;
- 2.5.5. Агрессивный, если итоговое количество баллов составляет от 60 до 76.

2.6. Каждому профилю соответствуют значения доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, период времени, за который рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами, указанные ниже в таблице:

<b>Инвестиционный профиль</b>	<b>Доходность операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент</b>	<b>Период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент</b>	<b>Допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами – максимальная историческая просадка</b>
<b>Защита капитала</b>	2% годовых в долларах США	1 год	0% от максимальной стоимости портфеля
<b>Консервативный</b>	4% годовых в долларах США	2 года	10% от максимальной стоимости портфеля
<b>Сбалансированный</b>	6% годовых в долларах США	3 года	20% от максимальной стоимости портфеля
<b>Умеренный</b>	8% годовых в долларах США	5 лет	25% от максимальной стоимости портфеля
<b>Агрессивный</b>	9% годовых в долларах США	7 лет	30% от максимальной стоимости портфеля

2.7. Для определения соответствия инвестиционного портфеля, предлагаемого клиенту, инвестиционному профилю клиента, сравниваются ожидаемые значения параметров, представленные в п. 2.6., для инвестиционного профиля клиента и соответствующие им параметры инвестиционного портфеля (параметры п.п. 2.7.2. и 2.7.3. инвестиционного портфеля не должны превышать таковые для инвестиционного профиля, параметр 2.7.1. должен быть не ниже, чем 90% от такового для инвестиционного профиля):

2.7.1. Среднегеометрическая годовая полная доходность (доход от прироста капитала, дивиденды, купонные платежи) инвестиционного портфеля

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

- 2.7.2. Максимальный срок восстановления стоимости портфеля до предварительно достигнутых максимальных значений («максимальное время просадки»)
- 2.7.3. Максимальное историческое падение стоимости портфеля относительно максимума («максимальная просадка»)
- 2.8. Параметры, указанные в п.п. 2.7.1. – 2.7.3. определяются за максимальный доступный промежуток времени на основании официальных цен закрытия каждого торгового дня на фондовых биржах, но не менее, чем за 10 последних лет. Для расчета должны быть использованы данные не старше 90 календарных дней. Если параметры, указанные в п.п. 2.7.1.-2.7.3. не удастся определить за 10 последних лет, то инвестиционный портфель / стратегия автоматически считается соответствующей исключительно «агрессивному» инвестиционному профилю.
- 2.9. Также по результатам анализа информации, предоставленной клиентом в Анкете, ИП составляет, подписывает и представляет клиенту справку об инвестиционном профиле клиента по форме Приложения №2 к настоящему Положению (далее – Справка) в течение 3 рабочих дней, следующих за датой получения ИП Анкеты.
- 2.10. Клиент обязан ознакомиться с предоставленной ему Справкой и, в случае согласия с соответствующим инвестиционным профилем, подписать Справку / ее копию и направить ИП либо представить возражения посредством направления ИП письменного сообщения или устно. Инвестиционный профиль считается определенным в момент получения ИП согласия клиента с этим инвестиционным профилем (подписанной клиентом Справки).
- 2.11. По результатам рассмотрения ИП представленных клиентом возражений о результатах присвоения инвестиционного профиля, предоставленных в Справке, ИП проверяет соответствие присвоенного клиенту профилю требованиям настоящего Положения. При этом:
- 2.11.1. если выявлено несоответствие профиля клиента, указанного в Справке, требованиям настоящего Положения, ИП направляет клиенту новую Справку с указанием профиля, соответствующего требованиям настоящего Положения;
- 2.11.2. если несоответствия не выявлены, при этом клиент заявляет, что ему соответствует инвестиционный профиль с риском ниже, чем определено по результатам анкетирования, ИП присваивает такому клиенту инвестиционный профиль с риском ниже, чем определено по результатам анкетирования;
- 2.11.3. если несоответствия не выявлены, при этом клиент заявляет, что ему соответствует инвестиционный профиль с риском выше, чем определено по результатам анкетирования, клиенту повторно направляется Справка с ранее присвоенным профилем и при неполучении от Клиента согласия с повторно предоставленной Справкой ИП считает процедуру присвоения инвестиционного профиля в отношении указанного клиента не пройденной.
- 2.12. Если в договор инвестиционного консультирования включена услуга «мониторинг портфеля», клиент обязан ежегодно предоставлять ИП Анкету, а в случае изменения информации, содержащейся в Анкете, незамедлительно направить ИП

---

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

- новые сведения путем заполнения и подписания новой Анкеты в соответствии с требованиями настоящего Положения.
- 2.13. При получении информации об изменении сведений о клиенте, на основании которых ИП определил инвестиционный профиль Клиента, ИП заново определяет инвестиционный профиль клиента в порядке, описанном в настоящем Положении.
- 2.14. При не предоставлении клиентом Анкеты для определения инвестиционного профиля, отсутствии согласия клиента с инвестиционным профилем, определенным в соответствии с настоящим Положением, неполучении ИП обновленной Анкеты в соответствии с требованиями пункта 2.12. настоящего Положения ИП не предоставляет клиенту инвестиционные рекомендации.
- 2.15. ИП не несет ответственности за убытки, причиненные клиенту вследствие использования клиентом индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной клиентом недостоверной информации, упущений или задержки в выполнении клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, в том числе в результате не предоставления или несвоевременного предоставления клиентом и/или неполучении ИП документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Положением.
3. Заключительные положения.
- 3.1. ИП на постоянной основе осуществляет контроль эффективности исполнения настоящего Положения.
- 3.2. Положение, а также изменения и дополнения к нему раскрываются на официальном интернет-сайте ИП <https://upsidelab.global/about>.
- 3.3. При внесении изменений и/или дополнений в Положение, ИП публикует новую редакцию Положения на официальном интернет-сайте <https://upsidelab.global/about>.

---

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

Приложение №1 к  
Положению об определении инвестиционного профиля клиента  
индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г.

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Для клиента – физического лица

Прежде чем сформулировать свою инвестиционную стратегию, Вы должны больше понимать свои собственные финансовые цели и потребности, а также уровень толерантности к риску. Эта анкета поможет Вам проанализировать ваше отношение к инвестициям на основе инвестиционных целей, отношения к риску и горизонта инвестирования.

Кроме этого, требование определения инвестиционного профиля клиента содержится в Указании Банка России № 5014-У от 17 декабря 2018 г. «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию», согласно которому инвестиционный советник не может предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию без согласования инвестиционного профиля клиента.

Пожалуйста, ответьте на вопросы, там, где необходимо, обведите нужный вариант ответа и подсчитайте баллы согласно таблице, которую Вы найдете в конце документа.

Информируем Вас, что при предоставлении недостоверной информации для определения инвестиционного профиля Вы несете риски, связанные с предложением инвестиционной стратегии и инструментов, не отвечающей Вашей толерантности к риску и Вашим задачам.

1. Вы квалифицированный инвестор (имеете соответствующее подтверждение от профучастника рынка ценных бумаг в РФ) согласно Указания ЦБ РФ №3629-У от 29 апреля 2015 г.?

ДА	НЕТ

2. Какие из следующих целей наиболее точно отражают Вашу личную инвестиционную цель?

	А	Максимальный прирост капитала на длительном сроке
	В	Стабильный, сбалансированный доход и рост капитала
	С	Регулярно получать рентный доход с умеренными ставками доходности без ожидания роста капитала

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упоминаемые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

	D	Получить доход, который немного выше ставки банковского депозита, но с высокой надежностью
	E	Сохранить капитал с доходностью, аналогичной ставке банковского депозита, либо сохранить капитал на короткий срок (менее года)

3. Какой временной горизонт инвестирования наиболее подходит для Ваших финансовых целей?

A	B	C	D	E
Более 25 лет	10-25 лет	5-10 лет	3-5 лет	До 1-2 лет

4. Каковы Ваши среднемесячные доходы за период не менее чем за последние 12 месяцев? (в рублях):

A	B	C	D	E
Более 5 млн.	От 1 до 5 млн.	От 500 тыс. до 1 млн.	От 100 до 500 тыс.	Менее 100 тыс.

5. Каковы Ваши среднемесячные расходы за период не менее чем за последние 12 месяцев? (в процентах от среднемесячных доходов):

A	B	C	D	E
Менее 50%	От 50 до 70%	От 70 до 90%	От 90 до 100%	Более 100%

6. Какова текущая сумма Ваших сбережений? (в рублях)

A	B	C	D	E
Более 15 млн.	От 6 до 15 млн.	От 500 тыс. до 6 млн.	Менее 500 тыс.	Нет сбережений

7. Есть ли у Вас существенные имущественные обязательства (кредиты, поручительства и пр.) в течение временного горизонта инвестирования, указанного Вами в пункте 3? Если да, то каков их размер (в процентах от суммы Ваших сбережений):

A	B	C	D	E

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упоминаемые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

Менее 30% или нет	От 30 до 50%	От 50 до 70%	От 70 до 100%	Более 100%
----------------------	--------------	--------------	---------------	------------

8. Каков Ваш текущий возраст (годы)?

A	B	C	D	E
18-29	30-39	40-49	50-59	60 и старше

9. Каков уровень Вашего образования?

A	B	C	D	E
Высшее экономическое образование	Высшее образование	Незавершенное высшее образование	Среднее специальное образование	Завершено обучение в школе

10. Как бы Вы описали себя в качестве инвестора?

	A	Я активный и опытный инвестор, либо имею профессиональный опыт в сфере инвестиций, могу принимать инвестиционные решения по собственному усмотрению
	B	Я обладаю некоторыми инвестиционными знаниями и опытом в области инвестиционных фондов либо имею опыт инвестирования в инструменты с рыночными рисками
	C	У меня мало инвестиционных знаний и опыта, кроме банковских сбережений, накопительного и инвестиционного страхования жизни, инвестиций в жилую недвижимость
	D	У меня мало инвестиционных знаний и опыта, кроме банковских сбережений
	E	Никогда не инвестировал

11. Будете ли Вы принимать более высокий риск для достижения более высокого потенциального дохода?

A	B	C	D	E
Да	Скорее, да	Не знаю	Скорее, нет	Нет

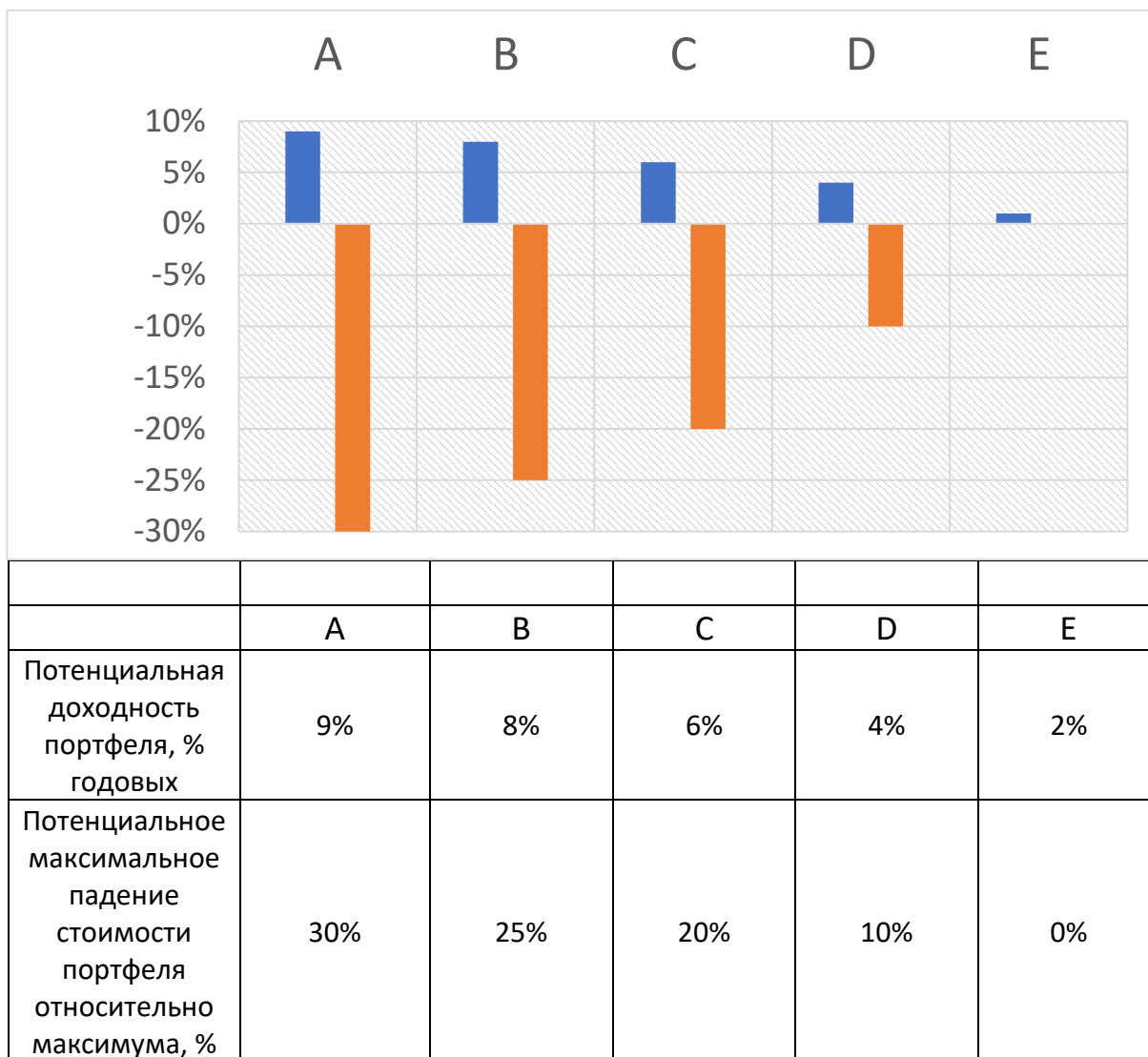
1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упоминаемые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.



12. Доходность инвестиций непосредственно связана с их риском. Чем выше доходность, тем выше риск. Каков Ваш приемлемый уровень толерантности к волатильности (изменчивости цены на рынке)? (портфель номинирован в долларах США)



1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

Подведите итоги согласно следующей таблице:

1. Подсчитайте суммарное количество баллов согласно следующей таблице:

	В №2	В №3	В №4	В №5	В №6	В №7	В №8	В №9	В №10	В №11	В №12
A	10	10	4	7	5	5	10	3	8	4	10
B	7	7	3	5	3	3	7	1	7	3	7
C	5	5	2	3	1	1	5	0	5	2	5
D	3	3	1	1	0	0	3	0	3	1	3
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. Ваш итоговый балл \_\_\_\_\_

Примечание: Подписываясь, Вы подтверждаете, что предоставленная информация является актуальной и достоверной. Мы рекомендуем Вам незамедлительно информировать инвестиционного советника об изменении информации, содержащейся в настоящей Анкете. Клиент признает и понимает риски предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля: составленный на основании недостоверной информации инвестиционный профиль может привести к инвестиционным рекомендациям, не соответствующим допустимому риску, и последующим убыткам при их исполнении Клиентом.

Подпись клиента \_\_\_\_\_

Ф.И.О. клиента \_\_\_\_\_

Дата заполнения \_\_\_\_\_

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

Приложение №2 к  
Положению об определении инвестиционного профиля клиента  
индивидуального предпринимателя Шильникова Е.Г.

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

Количество баллов \_\_\_\_\_

Инвестиционный профиль клиента \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_,  
ознакомился с инвестиционным профилем, составленным на базе информации, предоставленной мной в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента, подтверждаю, что ожидаемая доходность от операций с финансовыми инструментами, период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами для указанного выше инвестиционного профиля соответствует моим ожиданиям, согласовываю использование вышеуказанного инвестиционного профиля для подготовки индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Я проинформирован о том, что инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Я также подтверждаю, что мне было рекомендовано незамедлительно информировать инвестиционного советника об изменении информации, содержащейся в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента. Я также уведомлен, что при предоставлении недостоверной или неактуальной информации для определения инвестиционного профиля, а равно при недонесении информации о существенных изменениях, я полностью несу риски, связанные с возможным предоставлением мне инвестиционных рекомендаций, не соответствующих допустимому риску, и последующими убытками при исполнении инвестиционных рекомендаций.

Подпись клиента \_\_\_\_\_

Дата заполнения \_\_\_\_\_

Детальное описание инвестиционных профилей:

- **0-8 баллов** - Инвестиционный профиль «Защита капитала»

Доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами – максимальное падение стоимости портфеля
--	--	---

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упоминаемые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

2% годовых в долларах США	1 год	0% от максимальной стоимости портфеля
---------------------------	-------	---------------------------------------

Обычно инвесторы с профилем «Защита капитала» стремятся к сохранению капитала. Также часто встречается краткосрочное размещение денег, когда рыночная волатильность становится реальной угрозой для инвестиций клиента. В качестве инструментов для инвестиционных портфелей в таких случаях обычно используются банковские депозиты, краткосрочные долговые инструменты и структурные ноты с защитой капитала.

- Вы стремитесь защитить свой капитал
- У вас есть очень общее представление об инвестиционных рынках и их деятельности
- Риск для вас означает «опасность»
- При принятии инвестиционных решений вы размышляете о возможных потерях, а размер прибыли отходит на второй план
- Ваш текущий размер инвестиций не предполагают возможности рисковать
- Вам потребуются ваши деньги в ближайшее время (1-2 года)
- Вас интересует доходность на уровне инфляции

● **9-25 баллов** - Инвестиционный профиль «Консервативный»

Доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами – максимальная историческая просадка
4% годовых в долларах США	2 года	10% от максимальной стоимости портфеля

Консервативные инвесторы, как правило, ставят перед собой цель получения стабильного рентного дохода с низким уровнем рыночной волатильности. Обычно такие инвесторы в большей степени озабочены сохранностью капитала, нежели получением дохода, поскольку потеря инвестиций для них критична. Портфели таких инвесторов содержат в основном инвестиционные фонды, инвестирующие в инструменты с фиксированной процентной ставкой, а также прочие инструменты других классов активов на небольшую часть портфеля для диверсификации.

- Вы стремитесь сохранить свой капитал
- Вы готовы принять небольшой уровень риска
- У вас есть общее понимание финансовых рынков, но Вы хотели бы иметь более широкое понимание для расширения возможностей
- Риск для Вас означает «неопределенность»
- При принятии инвестиционных решений Вы в первую очередь размышляете о возможных потерях, но также оцениваете и потенциальную доходность

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

- Высокий риск для Вас может быть фатален, поэтому Вы, как правило, мало рискуете
- Ваш временной горизонт инвестирования обычно краткосрочный (3-5 лет)
- Вы готовы создать диверсифицированный портфель для получения дохода немного выше инфляции

• **26-42 балла** - Инвестиционный профиль «Сбалансированный»

Доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами – максимальная историческая просадка
6% годовых в долларах США	3 года	20% от максимальной стоимости портфеля

Сбалансированные инвесторы обычно стремятся к балансу между двумя целями – умеренным ростом капитала или достойным рентным доходом и невысоким уровнем риска. Также они обычно ожидают наличия некоторой волатильности и невысокого уровня риска, который необходим для обеспечения более высокого уровня доходности, чем в консервативных инструментах. Инвестиционный портфель в рамках профиля «Сбалансированный» обычно уравновешен между разными классами активов – инвестиционными фондами, инвестирующими в долговые и долевыми инструментами. Также допустимо использование инвестиционных фондов привилегированных акций и недвижимости.

- Вы готовы принять невысокий уровень риска и определенную волатильность портфеля.
- Вы имеете достаточное представление о финансовых рынках и о их возможностях и рисках
- Риск для Вас означает разумный баланс «неопределенности» и «возможностей»
- При принятии инвестиционных решений Вы размышляете как о возможных потерях, так и о потенциальной доходности.
- Ваш временной горизонт инвестирования среднесрочный (5-10 лет)
- Вы готовы принять диверсифицированный портфель для получения достойного дохода с невысоким уровнем риска

• **43-59 баллов** - Инвестиционный профиль «Умеренный»

Доходность от операций с финансовыми инструментами, на	Период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами	Допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами –
--	--	---

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

которую рассчитывает клиент	инструментами, на которую рассчитывает клиент	максимальная историческая просадка
8% годовых в долларах США	5 лет	25% от максимальной стоимости портфеля

Инвесторы с профилем «Умеренный», как правило, ставят перед собой задачу умеренного роста капитала и готовы платить за него более высокой волатильностью. Инвестиционный портфель для таких инвесторов, как правило, состоит преимущественно из инвестиционных фондов акций крупных компаний и инвестиционных фондов недвижимости. Для диверсификации рекомендуется также на меньшую часть портфеля использовать инвестиционные фонды, использующие инструменты с фиксированной доходностью.

- Вы готовы принять умеренно высокий уровень риска и соответствующую ему волатильность портфеля ради достижения более высоких показателей доходности
- Вы имеете достаточное представление о финансовых рынках. Вы понимаете, что им свойственна волатильность и что различным инвестиционным инструментам и классам активов свойственны различные уровни доходности и рисков.
- Риск для Вас означает «возможность»
- При принятии инвестиционных решений Вы размышляете в основном о потенциальной доходности, но также и берете в расчет наличие рисков
- Ваш временной горизонт инвестирования долгосрочный – от 10 до 25 лет
- Вы готовы принять диверсифицированный портфель для получения достаточно высоких темпов роста вложенного капитала.

• **60-76 баллов** - Инвестиционный профиль «Агрессивный»

Доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Период времени, за которую рассчитывается доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент	Допустимый для клиента риск убытков от операций с финансовыми инструментами – максимальная историческая просадка
9% годовых в долларах США	7 лет	30% от максимальной стоимости портфеля

«Агрессивные инвесторы» обычно нацелены на быстрый долгосрочный рост капитала и принятие высоких уровней риска. Как правило это высокопрофессиональные инвесторы, хорошо знакомые на практике с той волатильностью, которая свойственна финансовым рынкам. Для таких инвесторов большую часть в портфеле составляют инвестиционные фонды акций компаний средней и малой капитализации, а также инвестиционные фонды недвижимости с соответствующим риск-профилем. Для «агрессивных» инвесторов также рекомендуется включать в портфели инвестиционные фонды

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.

---

инструментов с фиксированной доходностью для диверсификации и обеспечения непредвиденных расходов.

- Вы заинтересованы в быстром долгосрочном росте капитала и готовы заплатить за него принятием высоких уровней риска и волатильности портфеля.
- 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.
- Риск для Вас означает «большие возможности»
- При принятии инвестиционных решений Вы фокусируетесь на возможных выгодах.
- Ваш временной горизонт инвестирования долгосрочный – 25 лет и более.
- Вы готовы принять диверсифицированный портфель для быстрого долгосрочного роста капитала и готовы согласиться с очень высоким уровнем волатильности доходности инвестиций, так как Вы понимаете, что чем выше риски, связанные с инвестициями, тем потенциально более высокий уровень ожидаемой доходности.

Подпись инвестиционного советника \_\_\_\_\_ Е.Г. Шильников

---

1. Данное сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном сообщении, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ИП Шильников Е.Г. не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения операций, либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном сообщении.

2. Упомянутые в данной публикации услуги в некоторых случаях могут быть доступны не во всех регионах и странах либо могут быть доступны не для всех потенциальных клиентов. Для получения информации о доступных услугах необходимо обратиться в компанию по ее контактам. Не допускается распространение данной публикации в странах, где это запрещено законодательством.

3. Публикация носит исключительно информационный характер. ИП Шильников Е.Г. не несет никакой ответственности за убытки, понесенные вследствие использования информации из данной публикации.