

УТВЕРЖДЕН
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Инвестиционная компания «Айгенис»
№ 22-05-2024/1 от «22» мая 2024 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА – ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АЙГЕНИС»**

г. Москва
2024 год

ВВЕДЕНИЕ

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

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение является внутренним документом ООО ИК «Айгенис» (далее – Инвестиционный советник) и утверждается уполномоченным органом Инвестиционного советника.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок, форму документов и сроки определения Инвестиционным советником инвестиционного профиля (далее – инвестиционный профиль или профиль) клиента в целях предоставления инвестиционных рекомендаций.

2. Определения

2.1. Срок инвестирования – срок, в течение которого клиент готов инвестировать.

2.2. Инвестиционный горизонт – период времени, на который ООО ИК «Айгенис» определяется ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт указывается клиентом в Анкете. Инвестиционный горизонт может отличаться от срока инвестирования, заявленного клиентом.

2.3. Сбережения – денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые клиент не планирует тратить в ближайшее время. При этом, в состав сбережений не включаются денежные средства, предполагаемые к инвестированию.

2.4. Существенные имущественные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы, не включая среднемесячные расходы клиента.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Для целей определения инвестиционного профиля клиента, Инвестиционный советник запрашивает и получает от клиентов, в том числе клиентов, признанных Инвестиционным советником квалифицированными инвесторами, необходимую информацию в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению.

3.2. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента (далее – Анкета) может быть заполнена клиентом на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

3.3. Анкета, заполненная клиентом на бумажном носителе, должна быть подписана собственноручной подписью клиента либо его уполномоченного представителя и предоставлена

Инвестиционному советнику одним из способов, предусмотренных в Договоре об инвестиционном консультировании Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» (стандартная форма договора присоединения) (далее – Договор).

3.4. Электронная форма Анкеты для заполнения, подписания и предоставления Инвестиционному советнику размещена на сайте <https://www.aigenis.ru/>.

3.5. Для определения инвестиционного профиля клиента, Инвестиционный советник использует балльную шкалу оценки ответов клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете, на основании суммы баллов определяется инвестиционный профиль клиента.

3.6. Оценка ответов и определение соответствия инвестиционного профиля такой оценке осуществляется на принципах, приведенных в Приложении №3 к настоящему Положению.

3.7. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником на основании предоставленной клиентом информации о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность.

3.8. По результатам анализа информации, предоставленной клиентом в Анкете, в соответствии с суммой баллов, Инвестиционный советник присваивает клиенту один из следующих профилей:

Профиль	Физическое лицо	Юридическое лицо
Консервативный	0-15	0-11
Сбалансированный	16-30	12-24
Агрессивный	31-44	25-38

3.9. Описание профилей:

Консервативный	<p>В приоритете у инвесторов с консервативным риск профилем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечить безопасность своего портфеля • сохранить его покупательную способность • регулярно получать доход <p>Инвесторы этого типа, как правило, не любят рисковать. Чаще всего для них важнее регулярно получать текущий доход, долгосрочный прирост стоимости портфеля для них, скорее, второстепенная цель. К таким инвесторам часто относят инвесторов с коротким сроком инвестирования, а также инвесторов с крупным капиталом. Большая часть портфеля таких инвесторов будет сконцентрирована в инструментах с фиксированным доходом инвестиционного уровня</p>
Сбалансированный	<p>Инвесторы со сбалансированным портфелем предпочитают иметь баланс между текущим доходом и ростом портфеля. Чаще всего они согласны пожертвовать частью текущего</p>

	<p>дохода ради увеличения потенциала роста стоимости инструментов, входящих в состав портфеля. Их срок инвестирования дольше, чем у консервативных клиентов, они могут спокойнее воспринимать периоды «турбуленции» на рынках капитала, вызывающие краткосрочные убытки. Доля акций и других рискованных инструментов в портфеле таких инвесторов может занимать до 40-60%</p>
Агрессивный	<p>Агрессивные инвесторы готовы воспринимать повышенные риски ради высокого потенциала прироста стоимости портфеля в долгосрочной перспективе. Эти инвесторы чаще всего характеризуются длительным сроком инвестирования и наличием высокого текущего дохода от основной сферы деятельности. Текущий доход от инвестиций является для них второстепенной целью. Доля акций и других рискованных инструментов (в т.ч. производных финансовых инструментов) в портфеле таких инвесторов может занимать до 100%, а портфель облигаций будет состоять из более доходных и/или инструментов с длинной дюрацией</p>

3.10. Профилям соответствуют рекомендуемые сделки с определенными активами, с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в том числе в отношении сделок физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

3.11. Профилю «Консервативный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- а) Акции, входящие в список ценных бумаг, допущенных к торгам первого и второго уровня листинга ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа»,
- б) паи российских открытых и биржевых паевых инвестиционных фондов,
- в) деньги и валюты¹,
- д) облигации российских и международных эмитентов, которые имеют рейтинг от российских рейтинговых агентств (не ниже ВВВ(RU) от АКРА и ruBBB от Эксперт РА), при этом учитывается рейтинг эмиссии, эмитента, лица, предоставившего гарантию, а также материнской структуры,
- е) государственные ценные бумаги Российской Федерации.

3.12. Профилю «Сбалансированный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

¹ Кроме валют иностранных государств и (или) международных организаций, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия.

- a) Акции, депозитарные расписки на акции и иные ценные бумаги на основе акций, кроме структурных нот²,
- b) паи российских открытых, биржевых и интервальных паевых инвестиционных фондов,
- c) паи или акции иностранных инвестиционных фондов,
- d) деньги и валюты³,
- e) облигации российских и иностранных эмитентов,
- f) клиринговые сертификаты участия.

3.13. Профилю «Агрессивный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- a) Акции, депозитарные расписки на акции и иные ценные бумаги на основе акций,
- b) паи российских открытых, биржевых, интервальных, закрытых паевых инвестиционных фондов,
- c) паи или акции иностранных инвестиционных фондов,
- d) деньги и валюты³,
- e) облигации российских и международных эмитентов
- f) клиринговые и ипотечные сертификаты участия.
- g) производные финансовые инструменты,
- h) структурные ноты,
- i) все иные финансовые инструменты, не вошедшие в п.п. а) – h), соответствующие требованиям законодательства.

3.14. Ожидаемая доходность: ожидаемая доходность определяется Инвестиционным советником путем сравнительного анализа доходности, на которую рассчитывает клиент от операций с финансовыми инструментами, и указанной им в Анкете при определении инвестиционного профиля, с уровнем доходности, определенного Инвестиционным советником в отношении соответствующего инвестиционного профиля:

Если клиент выбрал в Анкете основной валютой инвестирования рубль РФ:

- Консервативный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность в валюте инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов) определяется по следующей формуле и составляет: Ключевая ставка Банка России (далее – КС) + 1% – 2%;
- Сбалансированный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность в валюте инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов) определяется по следующей формуле и составляет: КС + 2% – 5%;

² Под структурной нотой подразумевается ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от (не) наступления определенных условий, например, достижения определенных значений цен базовых активов в определенные даты.

³ Кроме валют иностранных государств и (или) международных организаций, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия.

- Агрессивный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность в валюте инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов) определяется по следующей формуле и составляет: $КС + 5\% - 10\%$;

Если клиент выбрал в Анкете основной валютой инвестирования доллар США или евро:

- Консервативный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность в валюте инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов) определяется по следующей формуле и составляет: Ключевая (учетная) ставка ФРС США (далее – КС США) + 1%;
- Сбалансированный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность в валюте инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов) определяется по следующей формуле и составляет: $КС\ США + 2\% - 3\%$;
- Агрессивный инвестиционный профиль – ожидаемая доходность в валюте инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов) составляет $КС\ США + 3\% - 5\%$;

По итогам сопоставления в качестве ожидаемой доходности определяется наименьший интервал (при условии, если интервалы не совпали).

ООО ИК «Айгенис» не гарантирует клиенту указанную доходность и не несет обязанности по ее достижению. Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности, отличающуюся от предоставленной клиентом.

3.15. Определение допустимого риска: допустимый риск клиента определяется Инвестиционным советником путем сравнительного анализа уровня допустимого для клиента риска убытка, представленного клиентом в Анкете, и уровня допустимого для клиента риска, определенного Инвестиционным советником в отношении соответствующего инвестиционного профиля:

- Консервативный инвестиционный профиль – уровень допустимого риска является «минимальным», риск до – 15%, ожидаемая доходность на уровне КС плюс 1% – 2%;
- Сбалансированный инвестиционный профиль – уровень допустимого риска является «средним», риск до – 30%, ожидаемая доходность на уровне КС плюс 2% – 5%;
- Агрессивный инвестиционный профиль – уровень допустимого риска является «высоким», риск до – 50%, ожидаемая доходность на уровне КС плюс 5% – 10%.

По итогам сопоставления в качестве допустимого для клиента риска определяется наименьший интервал (при условии, если интервалы не совпали).

По результатам определения допустимого риска инвестиционный профиль может содержать информацию о допустимом риске, отличающуюся от предоставленной клиентом. Указанная величина допустимого риска не является гарантией Инвестиционного советника, что реальные потери клиента не превысят указанного значения.

3.16. Инвестиционный советник представляет всем категориям клиентов возможность изменить риск-профиль строго с агрессивного на умеренный или с умеренного на консервативный (далее – волеизъявление клиента).

При наличии у клиента статуса квалифицированного инвестора, и определении его инвестиционного профиля после заполнения Анкеты как консервативного, у клиента есть возможность изменить инвестиционный профиль на сбалансированный, при определении профиля как сбалансированного, у клиента есть возможность изменить инвестиционный профиль на агрессивный⁴.

3.17. По результатам анализа информации, предоставленной клиентом в Анкете и с учетом его волеизъявления, Инвестиционный советник составляет, подписывает и представляет клиенту Справку об инвестиционном профиле клиента по форме Приложения №2 к настоящему Положению (далее – Справка) с приложением заполненной клиентом Анкеты.

3.18. Клиент обязан ознакомиться с предоставленной ему Справкой и, в случае согласия с соответствующим инвестиционным профилем, подписать Справку / ее копию и направить Инвестиционному советнику, либо представить возражения посредством направления Инвестиционному советнику письменного сообщения. Инвестиционный профиль считается определенным в момент получения Инвестиционным советником согласия клиента с этим инвестиционным профилем (подписанной клиентом Справки).

3.19. По результатам рассмотрения Инвестиционным советником представленных клиентом возражений о результатах присвоения инвестиционного профиля, предоставленных в Справке, Инвестиционный советник проверяет соответствие присвоенного клиенту профиля требованиям настоящего Положения.

При этом:

- если выявлено несоответствие профиля клиента, указанного в Справке, требованиям настоящего Положения, Инвестиционный советник направляет клиенту новую Справку с указанием профиля, соответствующего требованиям настоящего Положения.
- если несоответствия не выявлены и волеизъявление клиента относительно изменения инвестиционного профиля отсутствует, клиенту повторно направляется Справка с ранее присвоенным профилем, и при неполучении от клиента согласия с повторно предоставленной Справкой Инвестиционный советник считает процедуру присвоения инвестиционного профиля в отношении указанного клиента не пройденной.

3.20. В случае, если за период инвестиционного горизонта клиентом не была предоставлена обновленная информация в Анкете, то риск-профиль клиента продлевается на период инвестиционного горизонта, указанный клиентом в Анкете ранее.

В случае изменения информации, содержащейся в Анкете, клиент должен незамедлительно направить Инвестиционному советнику новые сведения путем заполнения и подписания новой Анкеты в соответствии с требованиями настоящего Положения и Договора.

3.21. При получении информации об изменении сведений о клиенте, на основании которых Компания определила инвестиционный профиль клиента, Инвестиционный советник заново

⁴ Применимо для Анкеты, предоставляемой в электронной форме. Для Анкеты, предоставляемой в бумажной форме, далее действует процедура по п. 3.18, 3.19 Договора.

определяет инвестиционный профиль клиента в порядке, описанном в настоящем Положении и Договоре.

3.22. При не предоставлении клиентом Анкеты для определения инвестиционного профиля, отсутствии согласия клиента с инвестиционным профилем, определенным в соответствии с настоящим Положением и Договором, неполучении Инвестиционным советником обновленной Анкеты в соответствии с требованиями пункта 3.20 настоящего Положения Инвестиционный советник не предоставляет клиенту инвестиционные рекомендации.

3.23. Инвестиционный советник 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 Инвестиционным советником документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Положением и Договором.

4. Заключительные положения

4.1. Инвестиционный советник на постоянной основе осуществляет контроль эффективности исполнения настоящего Положения.

4.2. Положение, а также изменения и дополнения к нему раскрываются на официальном интернет-сайте Компании и/или официальном сервере раскрытия информации.

4.3. При внесении изменений и/или дополнений в Положение, Инвестиционный советник публикует новую редакцию Положения на официальном интернет-сайте Инвестиционного советника и уведомляет об этом клиентов одним из способов, предусмотренных Договором для направления клиентам уведомлений.

Приложение № 1
к Положению об определении инвестиционного
профиля клиента инвестиционного советника –
ООО ИК «Айгенис»

АНКЕТА

для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица

В соответствии с существующими стандартами ООО ИК «Айгенис» определяет Ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который Вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация – в Положении об определении инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника – Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», размещенном на официальном сайте ООО ИК «Айгенис».

Ваша Фамилия Имя Отчество (полностью):

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица	
1. Укажите Ваш возраст:	Баллы
От 18 до 30 лет	3
От 31 года до 45 лет	2
От 46 до 60 лет	1
Более 60 лет	0
2. Укажите Вашу цель инвестирования:	Баллы
Получение дополнительного дохода	0
Оплата обучения детей	2
Покупка нового жилья	1
Финансирование путешествий	1
Покупка нового автомобиля	0
Сохранность накоплений от инфляции (например, пенсионные и другие накопления)	1
Получение значительного дохода посредством спекулятивных инвестиций	2
Иное	0
3. Укажите срок инвестирования:	Баллы
До 1 года	4
От 1 года до 3 лет	2
От 3 до 5 лет	1
Свыше 5 лет	0
4. Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений (Денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые не планируете тратить в ближайшее время без учета денежных средств, предполагаемых к инвестированию):	Баллы
Сбережения отсутствуют	0
До 500 тыс. рублей	1
От 500 тыс. до 1 млн рублей	2
От 2 до 10 млн рублей	3
от 10 до 30 млн рублей	4
Более 30 млн рублей	5
5. Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев:	Баллы
Доходы отсутствуют	0
До 100 тыс. рублей	1

От 100 до 300 тыс. рублей	2
От 300 до 500 тыс. рублей	3
Более 500 тыс. рублей	4
6. Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев:	Баллы
До 30% от доходов	4
От 30% до 50% от доходов	3
От 50% до 100% от доходов	2
100% и более от доходов	0
7. Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств в т.ч. кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта расходы (без учета среднемесячных расходов):	Баллы
Не имею существенных имущественных обязательств	4
Платежи по обязательствам до 30% дохода	3
Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода	2
Платежи по обязательствам превышают 50% дохода	1
8. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций:	Баллы
«минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность ⁵ на уровне текущей ключевой ставки плюс 1-2%	1
«средний» риск до -30%, ожидаемая доходность ⁵ на уровне текущей ключевой ставки плюс 2-5%	3
«высокий» риск до -50%, ожидаемая доходность ⁵ на уровне текущей ключевой ставки плюс 5-10%	6
9. Укажите информацию о Вашем образовании:	Баллы
Среднее общее образование или среднее профессиональное образование	0
Высшее образование по математическим/финансовым/экономическим специальностям	2
Высшее образование, не относящееся к вышеперечисленным специальностям	0
Любое образование при наличии сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков (международный сертификат CFA, FRM и и.д. или квалификация специалиста финансового рынка)	2
Имею опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет	2
10. Укажите Ваш опыт в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года):	Баллы
Депозиты	0
Накопительное/инвестиционное страхование жизни	1
Инвестиционные паи/доверительное управление	1
Акции/облигации	2
Структурные продукты (внебиржевые форварды и опциона)	2
Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы и опционы)	3
Маржинальная торговля	3
Отсутствие опыта	0

Настоящим подтверждаю нижеследующее:

- 1. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.**
- 2. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов инвестиционного советника ООО ИК «Айгенис».**

⁵ Ожидаемая доходность не накладывает на ООО ИК «Айгенис» обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности.

3. Я подтверждаю, что ознакомлен с Принципами определения инвестиционного профиля и проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной Анкете, и что ООО ИК «Айгенис» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.
4. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО ИК «Айгенис» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении ООО ИК «Айгенис» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Дата __ ____ 202_ года

Клиент _____

Подпись _____

АНКЕТА

для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица

В соответствии с существующими стандартами ООО ИК «Айгенис» определяет Ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который Вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация – в Положении об определении инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника – Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», размещенном на официальном сайте ООО ИК «Айгенис».

Наименование юридического лица (полностью):

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица	
1. Укажите Вашу цель инвестирования:	Баллы
Обеспечение сохранности инвестиций	0
Получение стабильного дохода от вложений	1
Обеспечение умеренного роста стоимости инвестиций	1
Обеспечение значительного увеличения стоимости вложений и получение дохода посредством спекулятивных инвестиций	2
Иное	0
2. Укажите срок инвестирования:	Баллы
До 1 года	3
От 1 года до 3 лет	2
От 3 до 5 лет	1
Свыше 5 лет	0
3. Укажите размер располагаемых активов компании⁶:	Баллы
отсутствуют/не применимо	0
до 5 млн рублей	1
От 5 до 30 млн рублей	2
От 30 до 100 млн рублей	3
Свыше 100 млн рублей	4
4. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг)⁶:	Баллы
отсутствует/не применимо	0
до 1 млн рублей	1
От 1 до 30 млн рублей	2
Свыше 30 млн рублей	3
5. Укажите соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности⁶:	Баллы
отсутствует/не применимо	0
До 30%	1
От 30% до 60%	2
Свыше 60%	3
6. Укажите соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию⁶:	Баллы
До 20%	0
От 20% до 50%	1
Свыше 50%	2

⁶ По данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный период.

7. Какая часть портфеля Компании может быть реализована в случае появления крупных непредвиденных расходов (оценить среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов)?	Баллы
не более 30%	2
от 30% до 70%	1
более 70%	0
8. Укажите информацию о Вашем образовании:	Баллы
Среднее общее образование или среднее профессиональное образование	0
Высшее образование по математическим/финансовым/экономическим специальностям	2
Высшее образование, не относящееся к вышеперечисленным специальностям	0
Любое образование при наличии сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков (международный сертификат CFA, FRM и и.д. или квалификация специалиста финансового рынка)	2
9. Укажите опыт инвестирования специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Компании	Баллы
9.1. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность:	
Да	3
Нет	0
9.2. Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год:	
Облигации	0
Долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, ETF, паи ПИФ)	1
Более рискованные решения в виде вложений в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы, свопы), структурные продукты, маржинальной торговли, торговли на FOREX	2
Отметьте, если в среднем в год осуществляется более 3х операций и/или объем операций превышает 1 млн рублей	2
10. Укажите комфортное для Вас соотношение риска и доходности в процентах годовых (уровень риска отражает допустимые потери на горизонте 1 год, значения условны):	Баллы
«минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность ⁷ на уровне текущей ключевой ставки плюс 1-2%	1
«средний» риск до -30%, ожидаемая доходность ⁷ на уровне текущей ключевой ставки плюс 2-5%	3
«высокий» риск до -50%, ожидаемая доходность ⁷ на уровне текущей ключевой ставки плюс 5-10%	6

Настоящим подтверждаю нижеследующее:

- Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.**
- Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов инвестиционного советника ООО ИК «Айгенис».**
- Я подтверждаю, что ознакомлен с Принципами определения инвестиционного профиля и проинформирован, что Инвестиционный профиль может содержать**

⁷ Ожидаемая доходность не накладывает на ООО ИК «Айгенис» обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности.

информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной Анкете, и что ООО ИК «Айгенис» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

4. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО ИК «Айгенис» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля клиента, а также об освобождении ООО ИК «Айгенис» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Дата — _____ 202_ года

Клиент _____

Подпись _____

Справка об инвестиционном профиле

Настоящим ООО ИК «Айгенис» сообщает Ваш инвестиционный профиль по результатам оценивая представленной Вами Анкеты для определения инвестиционного профиля – результат __ балла(ов).

Ваш инвестиционный профиль – ____.

Инвестиционный профиль определяет Ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который Вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация – в Положении об определении инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника – Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», размещенном на официальном сайте ООО ИК «Айгенис».

Вашему инвестиционному профилю соответствуют рекомендуемые сделки с определенными активами, с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», указанные в пунктах 3.11 (для консервативного профиля), 3.12 (для сбалансированного профиля), 3.13 (для агрессивного профиля).

Дата ____ 202_ года
Клиент _____
Подпись _____

Принципы определения инвестиционного профиля

При выборе ответа на каждый вопрос Анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 6 баллов.

Итоговый балл Анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9 (9.1, 9.2), 10. В результате суммирования итоговый балл Анкеты может быть от 0 до 44.

Итоговый балл Анкеты определяет инвестиционный профиль клиента.

Профиль	Физическое лицо	Юридическое лицо
Консервативный	0-15	0-11
Сбалансированный	16-30	12-24
Агрессивный	31-44	25-38

Консервативный	<p>В приоритете у инвесторов с консервативным риск профилем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечить безопасность своего портфеля • сохранить его покупательную способность • регулярно получать доход <p>Инвесторы этого типа, как правило, не любят рисковать. Чаще всего для них важнее регулярно получать текущий доход, долгосрочный прирост стоимости портфеля для них, скорее, второстепенная цель. К таким инвесторам часто относят инвесторов с коротким сроком инвестирования, а также инвесторов с крупным капиталом. Большая часть портфеля таких инвесторов будет сконцентрирована в инструментах с фиксированным доходом инвестиционного уровня</p>
Сбалансированный	<p>Инвесторы со сбалансированным портфелем предпочитают иметь баланс между текущим доходом и ростом портфеля. Чаще всего они согласны пожертвовать частью текущего дохода ради увеличения потенциала роста стоимости инструментов, входящих в состав портфеля. Их срок инвестирования дольше, чем у консервативных клиентов, они могут спокойнее воспринимать периоды «турбуленции» на рынках капитала, вызывающие краткосрочные убытки. Доля акций и других рискованных инструментов в</p>

	портфеле таких инвесторов может занимать до 40-60%
Агрессивный	<p>Агрессивные инвесторы готовы воспринимать повышенные риски ради высокого потенциала прироста стоимости портфеля в долгосрочной перспективе. Эти инвесторы чаще всего характеризуются длительным сроком инвестирования и наличием высокого текущего дохода от основной сферы деятельности. Текущий доход от инвестиций является для них второстепенной целью. Доля акций и других рискованных инструментов (в т.ч. производных финансовых инструментов) в портфеле таких инвесторов может занимать до 100%, а портфель облигаций будет состоять из более доходных и/или инструментов с длинной дюрацией</p>