

УТВЕРЖДЕНО

Индивидуальный предприниматель

Агаджанова Кристина Альбертовна

Приказ № 2 от «10» мая 2023 г.

**Порядок
определения инвестиционного профиля Клиента при
осуществлении Инвестиционным советником
деятельности по инвестиционному консультированию**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении индивидуальным предпринимателем **Агаджановой Кристиной Альбертовной** деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 17 декабря 2018 г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» (далее – Указание Банка России № 5014-У), базовыми стандартами, регламентирующими деятельность по инвестиционному консультированию, а также внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является индивидуальный предприниматель **Агаджанова Кристина Альбертовна** (далее по тексту – «Инвестиционный советник»).

1.2. Положение описывает правила и процедуры, проводимые Инвестиционным советником при определении Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях оказания Клиенту услуг инвестиционного консультирования посредством предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2. Термины и определения

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

- **КЛИЕНТ** - физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) намеренное заключить (заключившее) с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.
- **ДОГОВОР ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ** (далее «Договор») – Договор, в соответствии с которым Инвестиционный советник предоставляет Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- **ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ** – сформированная в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента рекомендацию о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению и (или) заключению договоров, являющихся такими финансовыми инструментами и отвечающая признакам и требованиям, установленным подпунктом 2 пункта 1.1. раздела 1 Базового стандарта Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, опубликованным на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является Инвестиционный советник, по адресу: <http://naufor.ru/tree.asp?n=18284>.
- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ** – информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
- **АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ** (далее – «Анкета») - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации о Клиенте, необходимой для определения его Инвестиционного профиля.
- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ** – период времени, намеченный Клиентом для достижения поставленных целей в результате инвестирования.

- **ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ** - доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в пределах Инвестиционного горизонта.
- **ДОПУСТИМЫЙ РИСК** – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из содержащихся в Анкете данных, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, в пределах установленного Инвестиционного горизонта.
- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА** (далее – «Портфель») - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
- **КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР** – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.

3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником до предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту на основе сведений, полученных от него в соответствии с Анкетой, указанной в Приложении к настоящему Положению (Приложение №1 – Анкета для физических лиц).

Инвестиционный советник не оказывает услугу по инвестиционному консультированию, если Клиент отказался заполнить все поля Анкеты и (или) предоставить информацию, необходимую для определения его Инвестиционного профиля.

3.2. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, представленных (указанных) Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Подписывая Анкету, Клиент подтверждает, что уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение его Инвестиционного профиля.

3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный советник использует данные о Клиенте, в том числе о его финансовом положении, доходах и обязательствах в периоде, указанном в Анкете и применяет количественную оценку ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете (Приложение №1) напротив вариантов ответов, в совокупности обеспечивающий сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.

По усмотрению Инвестиционного советника, Клиенту, для определения его Инвестиционного профиля, может быть предоставлена Анкета, не содержащая количественные показатели (баллы). В этом случае, итоговый подсчет баллов и определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Инвестиционным советником с применением показателей, закрепленных в типовых формах Анкет, являющихся приложениями к настоящему Положению.

3.4. На основании анализа сведений о Клиенте, с учетом совокупности баллов, полученных в соответствии с вышеуказанным алгоритмом анкетирования, в отношении Клиента определяется один из Инвестиционных профилей, приведенных в настоящем пункте.

По результатам определения Инвестиционного профиля Клиента, оформляется Справка об инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 2 к настоящему Положению), содержащая информацию о присвоенном Клиенту Инвестиционном профиле и валюте

Портфеля. Справка об инвестиционном профиле Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, также включает информацию об Ожидаемой доходности, Допустимом риске и Инвестиционном горизонте.

В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России и (или) базовыми стандартами, регламентирующими деятельности по инвестиционному консультированию, Справка об инвестиционном профиле может включать иную обязательную информацию.

При подсчете количества баллов в Анкете, которые присваиваются каждому ответу, и определении на основе суммы баллов итогового Инвестиционного профиля Клиента применяются следующие условные обозначения типов Инвестиционного профиля и свойств, характерных указанным типам Инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль	Пояснение	Величина допустимого риска	Итоговый коэффициент по анкете для физических лиц
Консервативный	Основная цель – сохранение капитала. Стремится получить доход немногим выше, чем депозит в банке	до 5%	0 - 9
Умеренный	Основная цель получение более высокой доходности, чем депозиты в банке и защита основного капитала от инфляции	до 10%	10 - 16
Рациональный	Получение регулярного дохода на более высоком уровне, чем депозиты в банке и готовность к умеренному риску	до 15%	17 - 23
Агрессивный	Получение высокого дохода и готовность мириться со значительными рисками	до 40%	24 - 29
Агрессивный++	Получение максимального дохода и готовность мириться со значительными рисками	более 40%	30 - 100

3.5. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается Инвестиционным советником и предоставляется на согласование Клиенту в бумажной форме, по месту оказания услуг по инвестиционному консультированию либо в форме электронного документа. Способ получения согласия Клиента с определенным в отношении него Инвестиционным профилем устанавливается Договором об инвестиционном консультировании. В случае несогласия с определенным Инвестиционным профилем, Клиент не подписывает Справку об инвестиционном профиле и Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не оказываются.

3.6. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля и подлежит хранению Инвестиционным советником в порядке и сроки, определенные нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и стандартами саморегулируемой организации. По усмотрению Инвестиционного советника, к Справке об инвестиционном профиле Клиента могут быть приложены иные документы и сведения о Клиенте, которые были использованы Инвестиционным советником в процессе определения Инвестиционного профиля Клиента.

3.7. Инвестиционный профиль Клиенту определяется по каждому Договору, заключенным с Инвестиционным советником. В случае, если у Клиента заключено несколько Договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль может быть определен по каждому Договору (совокупности Договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей

3.8. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру Инвестиционным советником в следующих случаях:

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения его Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также изменении применимых требований саморегулируемой организации;
- при изменении Инвестиционным советником формы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению
- в иных случаях, если это установлено Договором об инвестиционном консультировании, в том числе путем отсылки к внутренним документам Инвестиционного советника.

3.9. При изменении своих данных Клиент самостоятельно обращается к Инвестиционному советнику за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля.

Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.10. В случае, если в Договоре на инвестиционное консультирование предусмотрено оказание услуг по мониторингу Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

С целью обновления данных Инвестиционный советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае, если Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

3.11. Все возможные риски, связанные с последствиями предоставления недостоверной информации, а также непредставлением либо несвоевременным предоставлением изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежат на Клиенте.

3.12. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Положении.

3.13. Клиент, являющийся Квалифицированным инвестором должен подтвердить Инвестиционному советнику свой статус путем предоставления соответствующих сведений (выписку из реестра квалифицированных инвесторов, сведения о наличии лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг либо выписку из соответствующего реестра Банка России, выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и (или) иные документы, свидетельствующие о наличии у Клиента статуса Квалифицированного инвестора).

3.14. 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.

4. Инвестиционный горизонт

4.1. Инвестиционный горизонт определяется в виде периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2 Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

5. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению.

5.2. Ожидаемая доходность, в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента, может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

5.3. Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

5.4. Инвестиционный советник, при предоставлении Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии Клиентом риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с его Инвестиционным профилем.

6. Определение Допустимого риска

6.1. Величина Допустимого риска - максимально приемлемое для Клиента возможное снижение стоимости его активов, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала и до момента окончания текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

6.2. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если иное не определено в Договоре между Инвестиционным советником и Клиентом. Предоставляемые Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.

6.3. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Справке об Инвестиционном профиле Клиента).

6.4. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Портфеля Клиента.

6.5. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

- Консервативный – до 5%
- Умеренный – до 10%
- Рациональный – до 15%
- Агрессивный – до 40%
- Агрессивный++ - более 40%

6.6. В случае, если Инвестиционный советник оказывает услугу по мониторингу Портфеля Клиента, и в результате мониторинга Инвестиционный советник выявляет несоответствие Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, Инвестиционный советник должен предоставить Клиенту новую индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.

Инвестиционный советник должен предоставлять только индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в договоре об инвестиционном

консультировании предусмотрено указание на то, что инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

7. Способы взаимодействия с Клиентом

7.1. В рамках определения или изменения Инвестиционного профиля Клиента стороны обмениваются информацией одним из следующих способов:

- в электронной форме с использованием личного кабинета либо электронной почты (e-mail);
- путем использования почтовой связи;
- лично в офисе Инвестиционного советника;
- любым другим согласованным способом.

7.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Клиенту на основе его Инвестиционного профиля, предоставляется в порядке, определенном пунктом 7.1. настоящего Положения в виде документа, содержащего пометку: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», если иное не установлено Договором об инвестиционном консультировании.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направляемая Инвестиционным советником в электронном виде, сопровождается текстовым сообщением о направлении Клиенту указанной рекомендации.

8. Заключительные положения

8.1. Инвестиционный советник раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в Едином реестре инвестиционных советников Банка России, по адресу: http://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/List_is.xlsx.

8.2. Положение, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения их текста на сайте Инвестиционного советника, указанного в пункте 8.1. настоящего Положения.

8.3. Инвестиционный советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы и(или) аудиозаписи, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем (Инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения Инвестиционным советником согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента (при наличии) - в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

Анкета

для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем

Первичное заполнение/Изменение сведений
(нужное подчеркнуть)

ФИО Клиента: _____

Телефон: _____

Электронный адрес: _____ @ _____

Статус Клиента: неквалифицированный инвестор/квалифицированный инвестор
(нужное подчеркнуть)

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	_____ % ГОДОВЫХ
Валюта инвестирования	

Вопрос	Варианты ответа	Баллы	Результат
Ваш возраст	свыше 66 лет	0	
	от 55 до 65 лет	1	
	от 45 до 54 лет	3	
	от 29 до 44 лет	4	
	18-28 лет	2	
Ваше образование	среднее, среднее специальное	0	
	высшее	1	
	высшее экономическое / финансовое	2	
	есть высшее финансово-экономическое образование и (или) наличие квалификационного аттестата/сертификата специалиста в сфере финансового рынка (специалиста по финансовому консультированию)	3	
Цели инвестирования	Финансирование в старости через много лет	3	
	Накопить на крупную покупку через несколько лет	2	
	Регулярный доход для покрытия затрат на образование, ипотеку и т.п.	0	
	Сохранение капитала (запас ликвидных средств для непредвиденных расходов)	1	
Через сколько лет Вы планируете потратить основную сумму Ваших инвестиций (Срок инвестирования)?	менее 3 лет	0	
	от 3 до 5 лет	1	
	от 5 до 10 лет	2	
	более 10 лет	3	
Какую доходность в % годовых Вы ожидаете по результатам инвестирования и какой для Вас допустимый риск?	доходность до 8% годовых в рублях (и/или 4-5% годовых в долларах США), допустимый риск -5%	0	
	доходность до 15% годовых (и/или 5-7% годовых в долларах США), допустимый риск -15%	1	
	доходность до 20% годовых (и/или 7-10% годовых в долларах США), допустимый риск -25%	2	
	доходность до 30% годовых (и/или свыше 10% годовых в долларах США), допустимый риск -40%	3	
	свыше 30% годовых (и/или свыше 10% годовых в долларах США), риск свыше -40%	4	
Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?	до 100 000 рублей	0	
	от 100 000 до 300 000 рублей	1	
	от 300 000 до 500 000 рублей	2	
	более 500 000 рублей	3	

Ваши сбережения на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые не планируете тратить в ближайшее время? В состав сбережений не должны включаться денежные средства, предполагаемые к инвестированию.	отсутствуют	0	
	до 1 млн рублей	1	
	от 1 млн до 3 млн рублей	2	
	от 3 млн до 6 млн рублей	3	
	более 6 млн рублей	4	
Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев?	до 100 000 рублей	0	
	от 100 000 до 300 000 рублей	1	
	от 300 000 до 500 000 рублей	2	
	более 500 000 рублей	3	
Сведения о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт?	более 500 000 рублей	4	
	от 300 000 до 500 000 рублей	3	
	от 100 тыс. до 300 тыс. рублей	2	
	до 100 тыс. рублей	1	
	отсутствуют	0	
Имеете ли Вы опыт и знания в области инвестирования: наличие, периодичность совершения операций?	отсутствует	0	
	опыт инвестирования через доверительного управляющего	1	
	эпизодически (менее одного раза в месяц) совершаю операции через брокера	2	
	регулярно (один и более раз в месяц) совершаю операции через брокера	3	
Виды активов, опыт совершения сделок с которыми имеется у заявителя (можно выбрать несколько вариантов)	Акции, производные финансовые инструменты, биржевые инвестиционные фонды	2	
	Облигации и другие инструменты с фиксированной доходностью	1	
	Деривативы (Опционы, фьючерсы, свопы, форвардные и другие производные контракты на основе ценных бумаг, валют, процентных ставок или доходности; производные контракты) /	3	
	нет опыта совершения сделок	0	
Объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев?	до 1 млн рублей	1	
	от 1 млн до 3 млн рублей	2	
	от 3 млн до 6 млн рублей	3	
	более 6 млн рублей	4	
	не было операций	0	
Какой тип инвестирования Вы предпочитаете?	готовые решения	0	
	как готовые решения, так и самостоятельная торговля	1	
	только самостоятельная торговля	2	

Общее количество баллов Клиента по результатам анкетирования: _____

Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента

Тип инвестиционного профиля				
Консервативный	Умеренный	Рациональный	Агрессивный	Агрессивный++
< 9 баллов	10 - 16 баллов	17 – 23 баллов	24 – 29 баллов	30 – 100 баллов
Ожидаемая доходность (%)				
8-10	15-20	20-25	25-30	более 30
Допустимый риск (%)				
5%	10%	15%	40%	более 40%

Часть II

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который Вы готовы нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты.

Признаки каждого из приведенных ниже инвестиционных профилей приведены в Положении об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении Инвестиционным советником деятельности по инвестиционному консультированию, которое размещено на официальном сайте Инвестиционного советника: <https://www.inwestirui.com/>

ПОЖАЛУЙСТА, ВЫБЕРИТЕ ТИП ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ, К КОТОРОМУ ВЫ МОГЛИ БЫ СЕБЯ ОТНЕСТИ:

- Консервативный
- Умеренный
- Рациональный
- Агрессивный
- Агрессивный++

Дополнительная информация:

(указывается Клиентом по его желанию)

Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля.

Клиент также уведомлен о рисках несвоевременного предоставления информации для повторного определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля.

« _____ » _____ 202 ____ г.

Клиент: _____ / _____ /

подпись

(ФИО)

Справка № _____
об инвестиционном профиле Клиента – не являющегося Квалифицированным инвестором

Клиент _____
 (фамилия, имя, отчество/ полное фирменное наименование)

По результатам анализа предоставленной Клиентом информации ему определен следующий инвестиционный профиль:

- Консервативный
- Умеренный
- Рациональный
- Агрессивный
- Агрессивный++

Ожидаемая доходность: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск: _____

Базовая валюта портфеля: _____

- Инвестиционным советником определена Ожидаемая доходность с учетом предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в данном Инвестиционном профиле Ожидаемой доходности.
- Инвестиционным советником определен Допустимый риск (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) с учетом предоставленной Клиентом информации, содержащейся в Анкете для определения Инвестиционного профиля. Указанный показатель не является гарантией того, что реальные потери Клиента при инвестировании его не превысят.
- Клиент самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Инвестиционным советником при составлении Инвестиционного профиля.
- Инвестиционный советник рекомендует Клиенту своевременно информировать Инвестиционного советника об изменении информации, содержащейся в Анкете для определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Предоставление новой информации является основанием для пересмотра инвестиционного профиля Клиента.

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об инвестиционном консультировании от «__» _____ 202__ г. № _____.

Дата и время составления Инвестиционного профиля: ____ час. ____ мин., «__» _____ 202__ г.

_____/_____/_____

подпись

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю уведомление о том, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.

Я ознакомлен(а) с внутренним документом Инвестиционного советника - Положением об определении инвестиционного профиля Клиента, размещенным на его официальном сайте и с рекомендацией своевременно и достоверно информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной мною в Анкете для определения Инвестиционного профиля.

Я ознакомлен (а) с документом Инвестиционного советника - Декларацией об общих рисках, размещенным на его официальном сайте по адресу: <https://www.inwestirui.com/>

____ час. ____ мин., «__» _____ 202__ г.

Клиент:

наименование должности

подпись

Ф.И.О.