



УТВЕРЖДЕН
Приказом
ООО «Т-Капитал»
от 02.07.2026 года № 0702.01

**ПОРЯДОК
ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Т-Капитал»
(РЕДАКЦИЯ № 03)**

Москва, 2026

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «Т-Капитал» (далее – Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденными Банком России (далее – Положение и Базовый стандарт).
- 1.2. Порядок является внутренним документом Общества с ограниченной ответственностью «Т-Капитал» (далее – Управляющий) и устанавливает методику определения Управляющим инвестиционных целей Клиента на определенный период времени, риска, который он согласен и способен нести в этот период времени, а также перечень сведений, необходимых для их определения, и подлежит раскрытию на официальном сайте Управляющим в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: t-capital-funds.ru (далее – Сайт).

Настоящий Порядок, а также изменения в него раскрываются на Сайте в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

2. Термины и определения:

Актив (активы) / портфель Клиента -	денежные средства и (или) ценные бумаги, принадлежащие Клиенту на праве собственности и переданные Управляющему в доверительное управление, а также денежные средства, (или) финансовые инструменты, и (или) иное имущество (включая имущественные права), предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», полученные получаемые Управляющим при осуществлении доверительного управления в соответствии с условиями Договора доверительного управления. Стоимость Активов определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления Общества с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»;
Договор доверительного управления -	договор доверительного управления активами (типовая (стандартная) форма присоединения), который заключается с Клиентом;
Допустимый риск -	риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном выражении, за определенный период времени (инвестиционный горизонт);
Инвестиционный горизонт -	период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск;
Инвестиционный профиль Клиента –	инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который Клиент согласен и способен нести за тот же период времени;
Клиент -	юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим Договор доверительного управления;
Личный кабинет Клиента -	специальный защищенный раздел Сайта, содержащий персональный раздел Клиента, в котором размещается информация, предусмотренная Договором доверительного управления, в том числе осуществляется обмен информацией между Управляющим и Клиентом;
Ожидаемая доходность -	доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска, в числовом выражении на определенном Инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Управляющего. Ожидаемая доходность может олицаться от

доходности, полученной после окончания срока действия отдельного Договора доверительного управления.

Управляющий -

Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал», осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

Фактический риск -

риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов). Фактический риск определяется Управляющим в соответствии с внутренними нормативными документами.

Иные термины, специально не определенные по тексту настоящего Порядка, применяются в значении, определенном Договором доверительного управления, или действующими нормативными и нормативно-правовыми актами.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

- 3.1. Инвестиционный профиль Клиента Управляющий определяет до начала осуществления сделок, связанных с доверительным управлением.
- 3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому заключенному с Клиентом Договору доверительного управления. Для Клиента могут быть определены несколько Инвестиционных профилей одновременно, если с Клиентом заключаются и/или заключены несколько Договоров доверительного управления.
- 3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиент заполняет Анкету, составленную по форме Приложений № 1 – 2 к настоящему Порядку (далее и выше по тексту – Анкета или Анкета Клиента).
- 3.4. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента исходя из сведений, полученных от этого Клиента в Анкете:
 - для определения Инвестиционного профиля клиента - физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), не являющегося квалифицированным инвестором, клиентом представляется Анкета по форме, установленной Приложением № 1;
 - для определения Инвестиционного профиля клиента-юридического лица, а также клиента физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, клиентом представляется Анкета по форме, установленной Приложением № 2;
- 3.5. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля, но информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.
- 3.6. Управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Согласие с определенным для Клиента Инвестиционным профилем может быть предоставлено Клиентом одним из способов:
 - в письменной форме на бумажном носителе;
 - в форме электронного документа с использованием электронной подписи.
- 3.7. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в соответствии с пунктами 3.11, 3.12. Порядка (далее – Анкета, документ, содержащий Инвестиционный профиль Клиента), а также в Уведомлении об инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 3 или 4 к настоящему Порядку), которое подписывается уполномоченным представителем Управляющего в бумажной форме и/или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в соответствии с пунктами 3.11, 3.12 Порядка. Экземпляр Уведомления об инвестиционном профиле Клиента передается Клиенту лично либо направляется одним из способов, предусмотренных для обмена документами между Клиентом и

Управляющим. Управляющий не гарантирует достижение ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- ожидаемая доходность;
- допустимый риск;
- инвестиционный горизонт.

3.9. Инвестиционный профиль клиента - физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), не являющегося квалифицированным инвестором, определяется, в том числе исходя из следующей информации:

- о предполагаемых целях и сроках инвестирования;
- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях физического лица;
- об инвестициях физического лица;
- о денежных обязательствах физического лица
- об образовании физического лица;
- об опыте физического лица в области инвестирования;
- о знаниях физического лица в области инвестирования.

3.10. Инвестиционный профиль клиента-юридического лица, а также клиента физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании следующих сведений:

- Об основной цели инвестирования.
- О предполагаемом сроке инвестирования.
- Об ожидаемой доходности и соответствующего уровня допустимого риска, который клиент согласен нести.

3.11. Управляющий хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.12. Хранение Анкеты/Уведомления, указанных в п.3.7 Порядка, осуществляется Управляющим в бумажной либо в электронной форме в зависимости от способа их составления.

4. Порядок определения инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт для Клиентов признается равным 1 (Одному) году, исчисляемому с даты, с которой Договор доверительного управления считается вступившим в силу. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления. В случае, если Договор доверительного управления заключен на срок менее 1 года, инвестиционный горизонт признается равным сроку такого договора, а параметры допустимого риска и ожидаемой доходности соответствуют параметрам, определенным на инвестиционном горизонте в 1 год.

4.2. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок. Управляющий при осуществлении доверительного управления в каждый последующий инвестиционный горизонт в период действия Договора (в т.ч. при продлении Договора доверительного управления) руководствуется аналогичными показателями ожидаемой доходности и допустимого риска, определенными в рамках последнего согласованного для Клиента Инвестиционного профиля, определенного для соответствующего ему Договора доверительного управления, до получения Управляющим новых сведений, которые являются основанием для пересмотра Инвестиционного профиля. Условиями Договора доверительного управления могут предусматриваться обязательные к применению последствия его автоматического продления (продлонгации), в том числе относящиеся к определению составляющих Инвестиционный профиль Клиента параметров, которые будут использоваться Управляющим при доверительном управлении активами Клиента после продления срока действия Договора доверительного управления.

5. Порядок определения допустимого риска

- 5.1. Риск клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, который он способен нести, определяется путем отнесения итогового балла, рассчитанного на основании сведений, полученных из Анкеты клиента по форме Приложения 1 к настоящему Порядку к уровню допустимого риска в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – сопоставление полученных баллов и допустимого риска клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Итоговый балл по результатам анкетирования	Допустимый риск
0.80-1.99	5%
2.00-2.59	15%
2.60-3.59	30%
3.60-4.19	50%
4.20-5.00	100%

- 5.2. Риск клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, который он согласен нести, определяется на основании сведений, полученных от клиента в соответствии с Анкетой клиента по форме Приложения 1 к настоящему Порядку.
- 5.3. Допустимый риск клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как наименьшее из значений риска, который клиент способен нести и риска, который клиент согласен нести.
- 5.4. Допустимый риск клиента, являющегося квалифицированным инвестором, или клиента юридического лица определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести в соответствии с Анкетой по форме Приложения 2.

6. Порядок определения ожидаемой доходности

- 6.1. При определении Инвестиционного профиля клиента физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность определяется в соответствии с таблицей 2 на основе допустимого риска, определенного в соответствии с п.5 Порядка.

Таблица 2 – сопоставление ожидаемой доходности и допустимого риска клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Допустимый риск	Ожидаемая доходность, % годовых ¹
5%	(0,1% - «Ключевая ставка*, %»]
15%	(«Ключевая ставка*, %» - «Ключевая ставка*+ 1,5 % »]
30%	(«Ключевая ставка*+ 1,5 %» - «Ключевая ставка*+ 4,0 % »]
50%	(«Ключевая ставка* + 4,0 %» - «Ключевая ставка*+ 7,0 % »]
100%	Свыше «Ключевая ставка *+ 7,0 %»

- 6.2. Ожидаемая доходность клиента, являющегося квалифицированным инвестором, или клиента юридического лица, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент, в соответствии с Анкетой по форме Приложения 2.

¹ Согласно правилам математической записи, круглые скобки « () » обозначают открытый интервал, где конечное значение не включается в указываемый промежуток значений, а квадратные скобки « [] » обозначают закрытый интервал, где конечное значение включается в указываемый промежуток значений.

* Под ключевой ставкой понимается ставка Центрального Банка или иного органа, осуществляющего регулирование денежно-кредитной политики страны, эмитирующей соответствующую валюту:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <https://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688335/3730276/3883798/index.html> (one-year LPR)

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

6.3. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле Клиента, не накладывает на Управляющего обязательств по ее достижению.

7. Порядок присвоения Инвестиционного профиля Клиента

7.1. На основании полученных от Клиента данных ему присваивается один из Инвестиционных профилей, указанных в таблице 3.

Таблица 3. Параметры Инвестиционных профилей

Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность, % годовых ²	Максимально допустимый уровень риска	Инвестиционный горизонт**
Консервативный	(0,1% - «Ключевая ставка*, %»]	5%	1 год
Умеренно-консервативный	(«Ключевая ставка*, %» - «Ключевая ставка*+ 1,5 % »]	15%	1 год
Умеренный	(«Ключевая ставка*+ 1,5 % » - «Ключевая ставка*+ 4,0 % »]	30%	1 год
Умеренно-агрессивный	(«Ключевая ставка*+ 4,0 % » - «Ключевая ставка*+ 7,0 % »]	50%	1 год
Агрессивный	Свыше «Ключевая ставка*+ 7,0 %»	100%	1 год

** Если с Клиентом договор доверительного управления заключается на срок менее 1 года, то инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого договора, ожидаемая доходность и допустимый риск соответствуют параметрам Инвестиционного профиля, приведенным выше. Если срок договора превышает 1 год, ожидаемая доходность и допустимый риск соответствуют параметрам Инвестиционного профиля, приведенным выше.

8. Порядок пересмотра инвестиционного профиля.

- 8.1. По требованию Клиента Управляющий повторно определяет его Инвестиционный профиль на основе предоставленных Клиентом сведений.
- 8.2. Управляющий повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Клиента.
- 8.3. До согласования с Клиентом повторно определенного Инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено Договором доверительного управления.
- 8.4. Управляющий при осуществлении доверительного управления в каждый последующий инвестиционный горизонт в период действия Договора (в т.ч. при продлении Договора доверительного управления) руководствуется аналогичными показателями ожидаемой доходности и допустимого риска, определенными в рамках последнего согласованного для Клиента Инвестиционного профиля, определенного для соответствующего ему Договора доверительного управления, до получения Управляющим новых сведений, которые являются основанием для пересмотра Инвестиционного профиля. Условиями Договора доверительного управления могут предусматриваться обязательные к применению последствия его автоматического продления (пролонгации), в

² Согласно правилам математической записи, круглые скобки « () » обозначают открытый интервал, где конечное значение не включается в указываемый промежуток значений, а квадратные скобки « [] » обозначают закрытый интервал, где конечное значение включается в указываемый промежуток значений.

* Под ключевой ставкой понимается ставка Центрального Банка или иного органа, осуществляющего регулирование денежно-кредитной политики страны, эмитирующей соответствующую валюту:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <https://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688335/3730276/3883798/index.html> (one-year LPR)

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

том числе относящиеся к определению составляющих Инвестиционный профиль Клиента параметров, которые будут использоваться Управляющим при доверительном управлении активами Клиента после продления срока действия Договора доверительного управления.

- 8.5. Управляющий вправе самостоятельно пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле и при наличии оснований, которые в силу указания действующего законодательства Российской Федерации, и применимых к деятельности Управляющего базовых стандартов, являются основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.
- 8.6. Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:
- изменений сведений о Клиенте;
 - изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России в том случае, если указанные изменения являются параметрами порядка определения Инвестиционного профиля;
 - внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России в том случае, если указанные изменения являются параметрами порядка определения Инвестиционного профиля;
 - внесение изменений в Базовый стандарт, касающихся порядка определения Инвестиционного профиля Клиента;
 - внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, касающиеся порядка определения Инвестиционного профиля Клиента членом которой является Управляющий (при наличии).
- 8.7. Пересмотр Инвестиционного профиля осуществляется Управляющим путем анкетирования Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 3.3 настоящего Порядка.
- 8.8. В случае изменения (пересмотра) Управляющим Инвестиционного профиля согласие Клиента с новым Инвестиционным профилем может быть получено одним из следующих способов:
- предоставление Управляющему согласия лично Клиентом (его уполномоченным представителем);
 - получение от Клиента почтового отправления, содержащего письменное согласие Клиента;
 - в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента, в том числе получение согласия посредством Личного кабинета Клиента.
- 8.9. В случае если новый Инвестиционный профиль предусматривает увеличение Допустимого риска, Клиент обязан предоставить Управляющему свое согласие на измененный Инвестиционный профиль в течение 10 календарных дней со дня получения Клиентом уведомления о пересмотре его Инвестиционного профиля.
- 8.10. В случае если уровень Фактического риска портфеля Клиента превышает уровень Допустимого риска, определенного в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента, и если Договор доверительного управления не предусматривает ограничений в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий осуществляет необходимые действия по приведению состава и структуры Портфеля Клиента к состоянию, когда Фактический риск соответствует Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента. Указанное требование не распространяется на случаи, когда внесение таких изменений невозможно или нежелательно в силу объективной рыночной ситуации, действий эмитента или иных лиц, а также событий, связанных с проявлениями кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности или иными объективными обстоятельствами.
- 8.11. В случае если уровень Фактического риска портфеля Клиента превышает уровень Допустимого риска, определенного в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента, и если Договор доверительного управления предусматривает ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет Клиента о таком превышении не позднее 15 рабочих дней с даты его выявления. Уведомление направляется Клиенту в порядке, предусмотренном в Договоре доверительного управления. В случае если в течение 15 рабочих дней после отправки уведомления Управляющий получил от Клиента письменное требование о приведении портфеля клиента в соответствие в Допустимым риском, определенном в Инвестиционном профиле клиента, Управляющий в течение 6 месяцев после получения такого уведомления изменяет состав и структуру портфеля клиента таким образом, чтобы уровень Фактического риска соответствовал уровню Допустимого риска, определенному в Инвестиционном профиле клиента. Указанное требование не распространяется на случаи, когда внесение таких изменений невозможно или нежелательно в силу объективной

рыночной ситуации, действий эмитента или иных лиц, а также событий, связанных с проявлениями кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности или иными объективными обстоятельствами.

- 8.12. Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен по инициативе Управляющего при наступлении иных обстоятельств, дающих основание полагать, что действующий Инвестиционный профиль Клиента не соответствует стратегии управления.

9. Мониторинг Допустимого риска Клиента

- 9.1. Управляющий определяет Фактический риск Клиента, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.
- 9.2. Управляющий определяет Фактический риск Клиента по индивидуальным стратегиям доверительного управления по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.
- 9.3. Управляющий осуществляет мониторинг Допустимого риска Клиента путем сравнения Допустимого риска и Фактического риска Клиента рассчитанного на дату сравнения не реже одного раза в месяц.
- 9.4. Фактический риск определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Управляющего. В случае если по результатам проверки Управляющим установлено, что Фактический риск превысил Допустимый риск, Управляющий осуществляет действия в соответствии с Договором доверительного управления.

10. Заключительные положения

- 10.1. Иные правила определения Инвестиционного профиля, установленные действующими нормативными актами в сфере финансовых рынков и обязательные к использованию, применяются Управляющим вне зависимости от факта отсутствия информации о них в тексте настоящего Порядка.
- 10.2. Инвестиционный профиль в отношении Клиента может быть определен на основании необходимой информации, предоставленной уполномоченным представителем Клиента. При этом доверенность представителя физического лица должна быть оформлена нотариально.

Приложение № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента

Анкета для определения Инвестиционного профиля клиента - физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), не являющегося квалифицированным инвестором

Ваш возраст

До 30 лет

От 30 до 40 лет

От 40 до 50 лет

От 50 до 60 лет

Старше 60 лет

Ответ

☐☐☐☐☐

Ваша основная цель инвестирования

Сохранить капитал

Сохранить капитал и получить консервативный доход

Получение умеренного дохода с готовностью к среднему риску

Получение повышенного дохода от вложений с готовностью к существенному риску

Получение максимального дохода от вложений с готовностью к очень высокому риску вплоть до полной потери вложений

☐☐☐☐☐

На какой срок Вы готовы инвестировать?

До 1 года

От 1 года до 2 лет

От 2 лет до 3 лет

От 3 лет до 5 лет

Свыше 5 лет

☐☐☐☐☐

Как Вы оцениваете свои знания в области инвестирования? Имеете ли профильное образование?

Имею профильное образование по управлению ценными бумагами

Имею глубокие знания по инвестированию, проходил специализированные курсы

Имею глубокие знания в области инвестирования, специально этому не обучался

Имею средние знания об инвестировании

Имею общие представления об инвестировании

☐☐☐☐☐

Какими инструментами Вы уже пользовались?

Ранее не инвестировал

Банковские вклады

Страхование жизни, пенсионные фонды

Паевые фонды, доверительное управление, металлические счета, брокерские счета

Самостоятельная активная торговля ценными бумагами

☐☐☐☐☐

Как часто Вы проводите операции с этими инструментами?

Раз в месяц и чаще

В среднем раз в три месяца

В среднем раз в полгода

В среднем раз в год

Реже, чем раз в год

☐☐☐☐☐

Какой среднегодовой рост Ваших инвестиций для Вас предпочтителен?

- На уровне инфляции ☐
- Незначительно превышающий уровень инфляции ☐
- Умеренно превышающий уровень инфляции ☐
- Значительно превышающий уровень инфляции ☐
- Максимально возможный доход ☐

В какой валюте Вы хотели бы получить доход?

- В российских рублях ☐
- В иностранной валюте ☐

При снижении стоимости Ваших инвестиций ниже приемлемого уровня Вы...

- Немедленно выведете все активы в деньги или депозиты ☐
- Выведете половину активов в деньги или депозиты ☐
- Подождете 3-6 месяцев, и если ситуация не улучшится, будете действовать ☐
- Ничего не предпримете, поскольку бывают плохие и хорошие периоды ☐
- Инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами ☐

Планируете ли Вы выводить существенную часть денег (больше 20%)?

- Да, примерно раз в 3-6 месяцев ☐
- Да, примерно раз в 6-12 месяцев ☐
- Да, примерно раз в год-полтора ☐
- Не планирую, но такое возможно ☐
- Не планирую ☐

Ваш примерный среднемесячный доход за последние 12 месяцев

- Доходы отсутствуют ☐
- До 100 000 рублей ☐
- От 100 000 рублей до 300 000 рублей ☐
- От 300 000 рублей до 500 000 рублей ☐
- Свыше 500 000 рублей ☐

Сколько примерно Вы тратите в месяц (в среднем за последний год)

- До 70 000 рублей ☐
- От 70 000 рублей до 100 000 рублей ☐
- От 100 000 рублей до 150 000 рублей ☐
- От 150 000 до 200 000 рублей ☐
- Свыше 200 000 рублей ☐

Примерный объем Ваших сбережений³

- Сбережения отсутствуют ☐
- До 1 миллиона рублей ☐
- От 1 миллиона до 3 миллионов рублей ☐
- От 3 миллионов до 10 миллионов рублей ☐

³ В состав сбережений включаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время. При этом, в состав сбережений не должны включаться денежные средства, предполагаемые к инвестированию.

От 10 миллионов до 30 миллионов рублей	☐
Свыше 30 миллионов рублей	☐
Укажите примерный объем Ваших инвестиций⁴	
Инвестиции отсутствуют	☐
До 500 тысяч рублей	☐
От 500 тысяч до 1 миллиона рублей	☐
От 1 миллиона до 3 миллионов рублей	☐
От 3 миллионов до 10 миллионов рублей	☐
Свыше 10 миллионов рублей	☐
Есть ли у Вас кредиты и/или иные существенные имущественные обязательства⁵ на ближайшие 12 месяцев?	
Нет	☐
Да, до 200 000 рублей	☐
Да, от 200 000 рублей до 500 000 рублей	☐
Да, от 500 000 рублей до 1 000 000 рублей	☐
Да, более 1 000 000 рублей	☐
Какую часть своих сбережений Вы планируете инвестировать?	
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 5% от сбережений	☐
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 10% от сбережений	☐
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 25% от сбережений	☐
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 50% от сбережений	☐
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений	☐

Валюта определения ожидаемой доходности – рубли.

Укажите максимальный уровень риска, который Вы согласны нести в соответствии с Вашей инвестиционной целью и доходностью, на которую Вы рассчитываете.

Риск не более 5%. При этом Ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте составит не более «Ключевая ставка*, %.	☐
Риск не более 15%. При этом Ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте составит не более «Ключевая ставка* +1,5%».	☐
Риск не более 30%. При этом Ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте составит не более «Ключевая ставка* +4,0%».	☐
Риск не более 50%. При этом Ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте составит не более «Ключевая ставка* +7,0%».	☐
Риск не более 100%. При этом Ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте может составлять более «Ключевая ставка +7,0%».	☐

⁴ Под инвестициями понимаются средства, не относящиеся к категории «сбережения».

⁵ Под существенными имущественными обязательствами понимаются кредиты и иные денежные обязательства, а также другие предстоящие в течение 12 месяцев существенные расходы, за исключением сумм, указанных как среднемесячные расходы.

* Под ключевой ставкой понимается ставка Центрального Банка или иного органа, осуществляющего регулирование денежно-кредитной политики страны, эмитирующей соответствующую валюту:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <https://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688335/3730276/3883798/index.html> (one-year LPR)

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

При определении Допустимого риска будет выбрано наименьшее из двух значений: риск, который клиент способен нести, рассчитанные по результатам скоринга, и риск, который клиент согласен нести.

Ваш Инвестиционный профиль:

Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность, % годовых ⁶	Максимально допустимый уровень риска	Инвестиционный горизонт ^{**}
Консервативный	(0,1% - «Ключевая ставка* , %»]	5%	1 год
Умеренно-консервативный	(«Ключевая ставка* , %» - «Ключевая ставка*+ 1,5 % »]	15%	1 год
Умеренный	(«Ключевая ставка*+ 1,5 %» - «Ключевая ставка*+ 4,0 % »]	30%	1 год
Умеренно-агрессивный	(«Ключевая ставка* + 4,0 %» - «Ключевая ставка*+ 7,0 % »]	50%	1 год
Агрессивный	Свыше «Ключевая ставка*+ 7,0 %»	100%	1 год

^{**} Если договор доверительного управления заключается на срок менее 1 года, то инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого договора, ожидаемая доходность и допустимый риск соответствуют параметрам инвестиционного профиля, приведенным выше. Если срок договора превышает 1 год, ожидаемая доходность и допустимый риск соответствуют параметрам инвестиционного профиля, приведенным выше.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю, что информация, предоставленная для его определения, является полной и достоверной, осознаю все риски предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля. Информирован о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле. Согласен с необходимостью своевременно уведомлять Управляющего о существенных изменениях сведений, предоставленных для определения инвестиционного профиля Клиента, и об освобождении Управляющего от ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Согласен с тем, что если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок: до получения Управляющим новых сведений, которые являются основанием для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента, Управляющий при осуществлении доверительного управления в каждый последующий инвестиционный горизонт (в том числе неполный) входящий в срок действия Договора и до истечения срока действия Договора (включая срок, на который он был продлен) руководствуется аналогичными показателями Ожидаемой доходности и Допустимого риска определенными в рамках последнего (первоначального) согласованного с Клиентом Инвестиционного профиля, определенного для соответствующего ему Договора.

⁶ Согласно правилам математической записи, круглые скобки « () » обозначают открытый интервал, где конечное значение не включается в указываемый промежуток значений, а квадратные скобки « [] » обозначают закрытый интервал, где конечное значение включается в указываемый промежуток значений.

* Под ключевой ставкой понимается ставка Центрального Банка или иного органа, осуществляющего регулирование денежно-кредитной политики страны, эмитирующей соответствующую валюту:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <https://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688335/3730276/3883798/index.html> (one-year LPR)

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

Уважаемый Клиент! ООО «Т-Капитал» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего Инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш Инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления.

Ф.И.О. КЛИЕНТА (уполномоченного представителя*)**

_____/_____
Дата Подпись

Ф.И.О. уполномоченного лица Управляющего

_____/_____
Дата Подпись

**Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, равный 1 (одному) году с даты фактической передачи активов в доверительное управление в размере не менее Минимального взноса, предусмотренного Договором доверительного управления

***Указывается Ф.И.О. лица, действующего от имени Клиента, с указанием основания полномочий

Экземпляр Анкеты получен на руки

Ф.И.О. КЛИЕНТА (уполномоченного представителя)

_____/_____
Дата Подпись

Приложение № 2 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, и Клиента- юридического лица

Валюта определения ожидаемой доходности:

RUB ☐

EUR ☐

CNY ☐

USD ☐

Предполагаемый срок инвестирования

До 1 года ☐

От 1 года до 2 лет ☐

От 2 лет до 3 лет ☐

От 3 лет до 5 лет ☐

Свыше 5 лет ☐

Укажите максимальный уровень риска, который Вы согласны нести в соответствии с Вашей инвестиционной целью и доходностью, на которую Вы рассчитываете.

	Основная цель инвестирования	Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность, % годовых ⁷	Максимально допустимый уровень риска	Инвестиционный горизонт**
☐	Сохранить капитал	Консервативный	(0,1% - «Ключевая ставка*, %»]	5%	1 год
☐	Сохранить капитал и получить консервативный доход	Умеренно-консервативный	(«Ключевая ставка*, %» - «Ключевая ставка*+ 1,5 % »]	15%	1 год
☐	Получение умеренного дохода с готовностью к среднему риску	Умеренный	(«Ключевая ставка*+ 1,5 %» - «Ключевая ставка*+ 4,0 % »]	30%	1 год
☐	Получение повышенного дохода от вложений с готовностью к существенному риску	Умеренно-агрессивный	(«Ключевая ставка* + 4,0 %» - «Ключевая ставка*+ 7,0 % »]	50%	1 год
☐	Получение максимального дохода от вложений с готовностью к очень высокому риску вплоть до полной потери вложений	Агрессивный	Свыше «Ключевая ставка*+ 7,0 %»	100%	1 год

** Если договор доверительного управления заключается на срок менее 1 года, то инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого договора, ожидаемая доходность и допустимый риск соответствуют параметрам инвестиционного профиля, приведенным выше. Если срок договора превышает 1 год, ожидаемая доходность и допустимый риск соответствуют параметрам инвестиционного профиля, приведенным выше.

⁷ Согласно правилам математической записи, круглые скобки « () » обозначают открытый интервал, где конечное значение не включается в указываемый промежуток значений, а квадратные скобки « [] » обозначают закрытый интервал, где конечное значение включается в указываемый промежуток значений.

* Под ключевой ставкой понимается ставка Центрального Банка или иного органа, осуществляющего регулирование денежно-кредитной политики страны, эмитирующей соответствующую валюту:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <https://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688335/3730276/3883798/index.html> (one-year LPR)

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

Ваш Инвестиционный профиль:

Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность, % годовых ⁸	Максимально допустимый уровень риска	Инвестиционный горизонт**
Консервативный	(0,1% - «Ключевая ставка*, %»]	5%	1 год
Умеренно-консервативный	(«Ключевая ставка*, %» - «Ключевая ставка*+ 1,5 % »]	15%	1 год
Умеренный	(«Ключевая ставка*+ 1,5 %» - «Ключевая ставка*+ 4,0 % »]	30%	1 год
Умеренно-агрессивный	(«Ключевая ставка* + 4,0 %» - «Ключевая ставка*+ 7,0 % »]	50%	1 год
Агрессивный	Свыше «Ключевая ставка *+ 7,0 %»	100%	1 год

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, инвестиционным горизонтом, подтверждаю, что информация, предоставленная для его определения, является полной и достоверной, осознаю все риски предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля. Информирован о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле.

Согласен с необходимостью своевременно уведомлять Управляющего о существенных изменениях сведений, предоставленных для определения инвестиционного профиля Клиента, и об освобождении Управляющего от ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Согласен с тем, что если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок: до получения Управляющим новых сведений, которые являются основанием для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента, Управляющий при осуществлении доверительного управления в каждый последующий инвестиционный горизонт (в том числе неполный) входящий в срок действия Договора и до истечения срока действия Договора (включая срок, на который он был продлен) руководствуется аналогичными показателями Ожидаемой доходности и Допустимого риска определенными в рамках последнего (первоначального) согласованного с Клиентом Инвестиционного профиля, определенного для соответствующего ему Договора.

Уважаемый Клиент! ООО «Т-Капитал» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего Инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш Инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления.

⁸ Согласно правилам математической записи, круглые скобки « () » обозначают открытый интервал, где конечное значение не включается в указываемый промежуток значений, а квадратные скобки « [] » обозначают закрытый интервал, где конечное значение включается в указываемый промежуток значений.

* Под ключевой ставкой понимается ставка Центрального Банка или иного органа, осуществляющего регулирование денежно-кредитной политики страны, эмитирующей соответствующую валюту:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <https://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688335/3730276/3883798/index.html> (one-year LPR)

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

Ф.И.О. КЛИЕНТА (уполномоченного представителя*)**

_____/_____
Дата

Подпись

Ф.И.О. уполномоченного лица Управляющего

_____/_____
Дата

Подпись

***Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, равный 1 (одному) году с даты фактической передачи активов в доверительное управление в размере не менее минимального вноса, предусмотренного Договором доверительного управления.

***Указывается Ф.И.О. лица, действующего от имени Клиента, с указанием основания полномочий

Экземпляр Анкеты получен на руки

Ф.И.О. КЛИЕНТА (уполномоченного представителя)

_____/_____
Подпись

Дата

Приложение № 3 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента

Клиент:

ФИО _____

Дата рождения _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

номер кем и когда выдан

Адрес регистрации: _____

Управляющий: Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»

Уведомление об инвестиционном профиле Клиента (для физических лиц)

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас о том, что в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги № ____ от _____ г., в соответствии с информацией, полученной от Вас, на основании Порядка определения инвестиционного профиля Клиента ООО «Т-Капитал» Вам присвоен следующий инвестиционный профиль:

Инвестиционный горизонт: _____.

Допустимый риск*: _____.

Описание допустимого риска: _____.

Ожидаемая доходность*: _____.

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен в связи с:

☐ заключением с Вами Договора доверительного управления № _____ от _____,

☐ изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении Договора доверительного управления № _____ от _____.

Данный Инвестиционный профиль Вами принят и одобрен.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
М.П.

**Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего обязанность по её достижению, а описание допустимого риска определяют перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.*

Приложение № 4 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента

Клиент:

Полное наименование _____

Краткое наименование _____

ОГРН юридического лица _____

Управляющий: Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»

Уведомление об инвестиционном профиле Клиента (для юридических лиц)

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас о том, что в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги № ____ от _____ г., в соответствии с информацией, полученной от Вас, на основании Порядка определения инвестиционного профиля Клиента ООО «Т-Капитал» Вам присвоен следующий инвестиционный профиль:

Инвестиционный горизонт: _____.

Допустимый риск*: _____.

Описание допустимого риска: _____.

Ожидаемая доходность*: _____.

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен в связи с:

☐ заключением с Вами Договора доверительного управления № _____ от _____,

☐ изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении Договора доверительного управления № _____ от _____.

Данный Инвестиционный профиль Вами принят и одобрен.

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____
М.П.

**Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего обязанность по её достижению, а описание допустимого риска определяют перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.*

Приложение № 5 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента

Карта значений баллов, соответствующих каждому из вариантов ответов на вопросы, содержащиеся в Анкете, составленной по форме Приложения 1 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента

1. По результатам анализа информации о Клиенте на основании его ответов в Анкете, приведенной в Приложениях №1- к Порядку (далее – Анкета), Компания определяет инвестиционный профиль клиента физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором. Для определения инвестиционного профиля клиента Компания использует балловую шкалу оценки ответов клиента на вопросы Анкеты.
2. Каждому ответу клиента – физическому лицу (в том числе индивидуальных предпринимателей), не являющемуся квалифицированным инвестором, соответствуют следующие баллы:

	Ответ	Вес	Балл
Ваш возраст		5,00%	
До 30 лет	5	5x0,05	0,25
от 30 до 40 лет	4	4x0,05	0,2
от 40 до 50 лет	3	3x0,05	0,15
от 50 до 60 лет	2	2x0,05	0,1
Старше 60 лет	1	1x0,05	0,05
Ваша основная цель инвестирования		10,00%	
Сохранить капитал	1	1x0,10	0,1
Сохранить капитал и получить консервативный доход	2	2x0,10	0,2
Получение умеренного дохода с готовностью к среднему риску	3	3x0,10	0,3
Получение повышенного дохода от вложений с готовностью к существенному риску	4	4x0,10	0,4
Получение максимального дохода от вложений с готовностью к очень высокому риску вплоть до полной потери вложений	5	5x0,10	0,5
На какой срок Вы готовы инвестировать?		10,00%	
До 1 года	1	1x0,10	0,1
От 1 года до 2 лет	2	2x0,10	0,2
От 2 лет до 3 лет	3	3x0,10	0,3
От 3 лет до 5 лет	4	4x0,10	0,4
Свыше 5 лет	5	5x0,10	0,5
Как Вы оцениваете свои знания в области инвестирования? Имеете ли профильное образование?		5,00%	
Имею профильное образование по управлению ценными бумагами	1	1x0,05	0,05
Имею глубокие знания по инвестированию, проходил специализированные курсы	2	2x0,05	0,1
Имею глубокие знания в области инвестирования, специально этому не обучался	3	3x0,05	0,15
Имею средние знания об инвестировании	4	4x0,05	0,2
Имею общие представления об инвестировании	5	5x0,05	0,25
Какими инструментами Вы уже пользовались?		5,00%	
Ранее не инвестировал	1	1x0,05	0,05
Банковские вклады	2	2x0,05	0,1
Страхование жизни, пенсионные фонды	3	3x0,05	0,15

Паевые фонды, доверительное управление, металлические счета, брокерские счета	4	4x0,05	0,2
Самостоятельная активная торговля ценными бумагами	5	5x0,05	0,25
Как часто Вы проводите операции с этими инструментами?		5,00%	
Раз в месяц и чаще	5	5x0,05	0,25
В среднем раз в три месяца	4	4x0,05	0,2
В среднем раз в полгода	3	3x0,05	0,15
В среднем раз в год	2	2x0,05	0,1
Реже, чем раз в год	1	1x0,05	0,05
Какой среднегодовой рост Ваших инвестиций для Вас предпочтителен?		10,00%	
На уровне инфляции	1	1x0,10	0,1
Незначительно превышающий уровень инфляции	2	2x0,10	0,2
Умеренно превышающий уровень инфляции	3	3x0,10	0,3
Значительно превышающий уровень инфляции	4	4x0,10	0,4
Максимально возможный доход	5	5x0,10	0,5
В какой валюте Вы хотели бы получить доход?		5,00%	
В российских рублях	1	1x0,05	0,05
В иностранной валюте	5	5x0,05	0,25
При снижении стоимости Ваших инвестиций ниже приемлемого уровня Вы...		10,00%	
Немедленно выведете все активы в деньги или депозиты	1	1x0,10	0,1
Выведете половину активов в деньги или депозиты	2	2x0,10	0,2
Подождете 3-6 месяцев, и если ситуация не улучшится, будете действовать	3	3x0,10	0,3
Ничего не предпримете, поскольку бывают плохие и хорошие периоды	4	4x0,10	0,4
Инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами	5	5x0,10	0,5
Планируете ли Вы выводить существенную часть денег (больше 20%)?		5,00%	
Да, примерно раз в 3-6 месяцев	1	1x0,05	0,05
Да, примерно раз в 6-12 месяцев	2	2x0,05	0,1
Да, примерно раз в год-полтора	3	3x0,05	0,15
Не планирую, но такое возможно	4	4x0,05	0,2
Не планирую	5	5x0,05	0,25
Ваш примерный среднемесячный доход за последние 12 месяцев		5,00%	
Доходы отсутствуют	-1	-1x0,05	-0,05
До 100 000 рублей	1	1x0,05	0,05

От 100 000 рублей до 300 000 рублей	2	2x0,05	0,1
От 300 000 рублей до 500 000 рублей	3	3x0,05	0,15
Свыше 500 000 рублей	5	5x0,05	0,25

Сколько примерно Вы тратите в месяц (в среднем за последний год) **5,00%**

До 70 000 рублей	1	1x0,05	0,05
От 70 000 рублей до 100 000 рублей	2	2x0,05	0,1
От 100 000 рублей до 150 000 рублей	3	3x0,05	0,15
От 150 000 до 200 000 рублей	4	4x0,05	0,2
Свыше 200 000 рублей	5	5x0,05	0,25

Примерный объем Ваших сбережений **5,00%**

Сбережения отсутствуют	0	0x0,05	0,00
До 1 миллиона рублей	1	1x0,05	0,05
От 1 миллиона до 3 миллионов рублей	2	2x0,05	0,1
От 3 миллионов до 10 миллионов рублей	3	3x0,05	0,15
От 10 миллионов до 30 миллионов рублей	4	4x0,05	0,2
Свыше 30 миллионов рублей	5	5x0,05	0,25

Укажите примерный объем Ваших инвестиций **5,00%**

Инвестиции отсутствуют	0	0x0,05	0,00
До 500 тысяч рублей	1	1x0,05	0,05
От 500 тысяч до 1 миллиона рублей	2	2x0,05	0,1
От 1 миллиона до 3 миллионов рублей	3	3x0,05	0,15
От 3 миллионов до 10 миллионов рублей	4	4x0,05	0,2
Свыше 10 миллионов рублей	5	5x0,05	0,25

Есть ли у Вас кредиты и/или иные существенные имущественные обязательства на ближайшие 12 месяцев? **5,00%**

Нет	1	1x0,05	0,05
Да, до 200 000 рублей	2	2x0,05	0,1
Да, от 200 000 рублей до 500 000 рублей	3	3x0,05	0,15
Да, от 500 000 рублей до 1 000 000 рублей	4	4x0,05	0,2
Да, более 1 000 000 рублей	5	5x0,05	0,25

Какую часть своих сбережений Вы планируете инвестировать? **5,00%**

Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 5 % от сбережений	5	5x0,05	0,25
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 10 % от сбережений	4	4x0,05	0,2
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 25% от сбережений	3	3x0,05	0,15
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют не более 50% от сбережений	2	2x0,05	0,1
Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений	1	1x0,05	0,05