

**УТВЕРЖДЕН**

**Приказом директора АО «НФК-Сбережения»  
№ П/300426/2 от 30.04.2026 г. вступает в силу с  
01.05.2026**

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ  
УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

(РЕДАКЦИЯ № 1)

**2026 год**

## **Оглавление**

1.	Общие положения .....	3
2.	Термины и определения .....	3
3.	Порядок определения и изменения инвестиционного профиля Клиента.....	6
4.	Определение инвестиционного горизонта.....	8
5.	Определение допустимого риска.....	9
6.	Определение ожидаемой доходности .....	9
7.	Определение Управляющим способности Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами .....	10
Приложение 1. ....		11
СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И РИСКА, КОТОРЫЙ СПОСОБЕН НЕСТИ КЛИЕНТ - ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРМ .....		11
Приложение 2. ....		13
СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И РИСКА, КОТОРЫЙ СПОСОБЕН НЕСТИ КЛИЕНТ - ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО .....		13
Приложение 3. ....		14
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА.....		14
Приложение 4.....		15
Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов .....		15
Приложение 5 .....		16
Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов .....		16
Приложение 6.....		17
Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей .....		17

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящий «Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления» (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения 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» (далее – Положение Банка России № 482-П), «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке» (далее – Базовый стандарт) и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок, изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок, утверждаются Приказом директора Управляющего. Внесение изменений и/или дополнений в Порядок производится Управляющим в одностороннем порядке. В случае несогласия Клиента с изменениями и (или) дополнениями в настоящий Порядок, Клиент вправе отказаться от Договора доверительного управления, в порядке, им предусмотренном.

1.3. Настоящий Порядок и все приложения к нему размещаются на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – WEB-сайт Компании).

1.4. Изменения и/или дополнения в настоящий Порядок вступают в силу по истечении десяти рабочих дней со дня размещения указанных изменений и/или дополнений на WEB-сайте Компании.

1.5. Клиенту рекомендуется регулярно просматривать WEB-сайт Компании в целях ознакомления с возможным изменением настоящего Порядка. Клиент в полном объеме несет все риски, связанные с неисполнением указанной рекомендации.

1.6. В случае внесения изменений и/или дополнений в нормативные правовые акты Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, настоящий Порядок применяется в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям и/или дополнениям.

## **2. Термины и определения**

В настоящем Порядке приняты следующие термины и определения:

— **WEB-сайт Компании (WEB-сайт Управляющего)** – официальный сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (сеть «Интернет»), на котором Компания размещает информацию, в том числе об услугах Компании на финансовых рынках, информацию о любых изменениях по тексту настоящего Порядка, раскрытие которой предусмотрено настоящим Порядком, а также информацию, раскрытие которой предусмотрено законодательством, если иная форма раскрытия такой информации не определена законодательством и настоящим Порядком. Постоянный адрес WEB-сайта Компании в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://nfksber.ru/>.

— **Сведения для определения инвестиционного профиля** – анкета (форма), утвержденная внутренними документами Управляющего, содержащая перечень вопросов, целью которой является получение информации для определения Инвестиционного профиля Клиента.

— **Договор** – договор доверительного управления, заключенный между Клиентом и Управляющим.

— **Допустимый риск** – определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении, максимально возможное снижение стоимости Активов Клиента в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости Активов на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов), также это предельное значение для

фактического риска, при превышении которого Управляющий инициирует корректировку портфелей Клиента для приведения уровня фактического риска ниже значения допустимого риска для соответствующей инвестиционной стратегии.

— **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

— **Инвестиционный профиль Клиента** определяется как:

- риск, который согласен и способен нести Клиент в абсолютном или относительном числовом выражении (**Допустимый риск**);
- ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении (**Ожидаемая доходность**);
- период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (**Инвестиционный горизонт**).

— **Личный кабинет Клиента** – специальная зона корпоративного сайта Управляющего lk.nfksber.ru, для входа в которую требуется ввод имени (логина) и пароля, индивидуальных для каждого Клиента.

— **Ожидаемая доходность** – ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

— **Риск** – возможные или фактические убытки, связанные с доверительным управлением.

— **Срок инвестирования** – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

— **Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определенный для Клиентов, управление ценными бумагами и денежными средствами которых осуществляется по стандартной стратегии управления, исходя из существа стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентами информации для его определения. Термин применяется для Учредителей управления, с которыми заключены Договоры доверительного управления до 01.01.2025.

— **Стандартные стратегии управления** – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении по Договорам доверительного управления, заключенным до 01.01.2025.

— **Типовые стратегии управления** – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении по Договорам доверительного управления, заключенным после 01.01.2025, при условии соответствия типовой стратегии управления определенным Инвестиционным профилям Учредителей управления управление активами, которых будет осуществляться в соответствии с типовой стратегией.

— **Управляющий (Компания)** – Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК - Сбережения».

— **Клиент (также – Учредитель управления)** – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий на основании заключенного договора оказывает услуги в рамках осуществления профессиональной деятельности по доверительному управлению.

— **Фактическая доходность** – доходность от доверительного управления, полученная Клиентом за определенный период времени.

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

Любые иные термины, значение которых не определено в настоящем разделе 2 настоящего Порядка или далее по тексту настоящего Порядка и в Приложениях к нему,

используются в значении, которое придается им Правилами осуществления деятельности по доверительному управлению активами клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» (далее также Правила), если иное не установлено законом или иными правовыми актами Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь законами и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации, осуществление профессиональной и инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, осуществление валютных операций на территории Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

### **3. Порядок определения и изменения инвестиционного профиля**

#### **Клиента**

3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

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

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом, на основе сведений для определения инвестиционного профиля, полученных от Клиента и (или) от третьих лиц (по формам Приложений 1 и 2 настоящего Порядка).

При заключении второго и последующих договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.

В отношении Клиентов, заключивших договор доверительного управления до вступления в силу изменений, внесенных в Правила приказом № П/090621/1 от 09.06.2021 г. (до 19.06.2021 включительно) инвестиционный профиль определен по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом.

Стандартный инвестиционный профиль определен по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом до 01.01.2025, без предоставления Клиентом информации для его определения. Перечень Стандартных инвестиционных профилей приведен в Приложении 4 настоящего Порядка и приложениях 13-15 к Правилам.

В случае если договор заключен до 01.01.2025, управление ценными бумагами и денежными средствами клиента по такому договору допускается в соответствии с последним определенным управляющим инвестиционным профилем клиента до повторного определения инвестиционного профиля клиента либо до истечения срока действия такого договора (включая срок, на который он был продлен, в случае если продление осуществлено до 01.01.2025).

Ранее и далее по тексту настоящего Порядка во всех случаях упоминания терминов «Стандартная стратегия управления», «Стандартный инвестиционный профиль» подразумевается, что названные термины и положения настоящего Порядка в контексте их применения распространяются на отношения с Клиентами, возникшие из договоров, заключенных до 01.01.2025, независимо от наличия или отсутствия такой оговорки по тексту настоящего Порядка, в каждом случае упоминания вышеуказанных терминов.

3.3. Управляющий уведомляет Клиента о его Инвестиционном профиле Клиента и (или) об изменении Инвестиционного профиля Клиента или Стандартного инвестиционного профиля (для договоров, заключенных до 01.01.2025) одним из следующих способов (по выбору управляющего):

путем отражения сведений об Инвестиционном профиле Клиента в тексте договора;

путем вручения Клиенту нарочно или направления Клиенту уведомления на бумажном носителе и/или в электронной форме, в том числе посредством размещения Анкеты/ информации/извещения в личном кабинете Клиента по ссылке <https://lk.nfksber.ru>, направления по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в договоре доверительного управления/анкете Клиента. При этом согласие Клиента с Инвестиционным профилем Клиента и (или) изменением Инвестиционного профиля или Стандартного инвестиционного профиля (для договоров, заключенных до 01.01.2025) считается полученным в следующих случаях:

- 1) если согласие получено посредством почтовой связи;
- 2) если согласие получено по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи.;
- 3) если Клиент совершил конклюдентные действия, направленные на заключение договора доверительного управления;
- 4) если от Клиента в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения Клиентом информации об Инвестиционном профиле Клиента (в том числе в случае внесения изменений в

Инвестиционный профиль, Стандартный инвестиционный профиль) не поступило возражений относительно установленных (измененных) Управляющим Инвестиционного профиля, Стандартного инвестиционного профиля.

Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с Положением № 482-П, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением № 482-П.

По требованию Клиента Управляющий должен повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий должен повторно определить Инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Клиента.

До согласования с Клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Управляющий должен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления, указанным в статье 5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.4. Определенный Управляющим Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения Договора доверительного управления и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля Клиента.

3.5. В случае, если Клиент инвестирует средства только в Стандартные стратегии управления Управляющего, прохождение процедуры инвестиционного профилирования не требуется. В таком случае Клиент дает свое согласие со Стандартным инвестиционным профилем, определенным Управляющим для выбранной им Стандартной стратегии управления.

Перечень Стандартных стратегий управления и перечень Стандартных инвестиционных профилей, определенных Управляющим для этих Стандартных стратегий управления, размещаются на Сайте.

Указанные положения применимы к договорам, заключенным до 01.01.2025 с учетом указанного в п. 3.2 Порядка.

3.6. Изменение Инвестиционного профиля Клиента может быть инициировано и Управляющим, и Клиентом в порядке, аналогичном порядку первичного определения Инвестиционного профиля, при этом до определения Управляющим и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Управляющий руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

В случае пересмотра Инвестиционного профиля Клиента в соответствии с настоящим пунктом согласие Клиента с Инвестиционным профилем предоставляется в соответствии с абз. 2-3 п. 3.3 Порядка.

Клиент обязан своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения его инвестиционного профиля, Управляющий освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

3.7. Если в случае изменения (пересмотра) Управляющим Стандартного инвестиционного профиля стандартной стратегии управления, предусматривающего увеличение Допустимого риска, от Клиента до истечения 10 (Десяти) календарных дней с даты раскрытия Управляющим информации о таких изменениях на Сайте поступит возражение относительно изменения Стандартного инвестиционного профиля, Управляющий вправе приостановить совершение сделок с Активами Клиента согласно условиям стандартной стратегии управления до даты получения от Клиента согласия с измененным Стандартным инвестиционным профилем, при этом, при наличии у Управляющего возможности по продаже ценных бумаг, входящих в состав Активов на момент приостановки операций, по цене, наиболее полно отвечающей интересам Клиента, Управляющий вправе реализовать указанные бумаги и может разместить денежные средства в пределах разрешенного лимита на депозит (вклад) и/или расчетный счет в кредитной организации. Оставшаяся после размещения сумма денежных средств, составляющая Активы Клиента, может быть размещена в государственные ценные бумаги Российской Федерации или в

ценные бумаги иных эмитентов, наиболее полно отвечающие, по мнению Управляющего, интересам Клиента, с учетом имеющейся у Управляющего информации, вне зависимости от того, что такие сделки, связанные с инвестированием средств Клиента, могут противоречить условиям Стандартной стратегии управления.

Указанные действия Управляющего стороны не будут признавать нарушением им условий Договора. Если иное прямо не запрещено действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Порядком, перечисление Клиентом Управляющему в рамках Договора любой суммы денежных средств в доверительное управление после даты размещения Управляющим на Сайте сообщения об изменении Стандартного инвестиционного профиля, предусматривающего увеличение Допустимого риска, одобрение Клиентом отчета о деятельности Управляющего в предусмотренном Договором порядке и(или) совершение иных действий по исполнению условий настоящего Договора, свидетельствует о согласии Клиента с измененным Стандартным инвестиционным профилем.

Управляющий, в случае приостановки сделок с Активами, возобновляет их со дня, следующего за днем совершения действий (наступления оснований), свидетельствующих о согласии Клиента с произошедшими изменениями.

Клиент принимает на себя риск любых убытков, вызванных его бездействием (отсутствие уведомления Управляющего о своем согласии или несогласии с измененным Стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение Допустимого риска, а равно отсутствие со стороны Клиента иных действий, которые согласно условиям Договора и/или настоящего Порядка свидетельствуют о его согласии с измененным Управляющим Стандартным инвестиционным профилем).

В случае, если в течение срока, упомянутого в настоящем пункте, Клиентом совершены действия, направленные на расторжение Договора и/или вывод Активов из доверительного управления, такие действия рассматриваются Управляющим как выражение Клиентом несогласия с изменением (пересмотром) Стандартного инвестиционного профиля. Управляющий не несет ответственности за убытки и/или расходы Клиента, понесенные в связи с досрочным расторжением Договора и/или досрочным выводом Активов, в том числе связанные с невозможности достижения показателей ожидаемой доходности, предусмотренных стратегией управления.

3.8. При продлении срока действия Договора доверительного управления Управляющий руководствуется последним Инвестиционным профилем Клиента, который определен Управляющим и согласован Клиентом.

3.9. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

3.10. Управляющий осуществляет доверительное управление активами Клиентов исходя из Инвестиционного профиля Клиента.

3.11. При заключении договора доверительного управления ценными бумагами Управляющий информирует Клиента о применяемых им способах управления ценными бумагами путем включения указанной информации в договор с Клиентом.

3.12. Перечень стандартных и типовых стратегий управления с соответствующими им инвестиционными профилями приведен в Приложении 6 к настоящему Порядку

#### **4. Определение инвестиционного горизонта**

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления. 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. Указанное не применяется по отношению к Инвестиционному горизонту для Стандартного инвестиционного профиля.

4.3. Инвестиционный горизонт для Стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления.

4.4. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как дата определения Инвестиционного профиля Клиента, а для Стандартного инвестиционного профиля как дата начала срока действия договора доверительного управления. Управляющий может определять дату начала Инвестиционного горизонта как более позднюю из следующих дат:

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия договора доверительного управления.

4.5. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора доверительного управления начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим инвестиционным профилем. Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора доверительного управления определяется как период времени со дня окончания предшествующего ему Инвестиционного горизонта до дня истечения срока действия Договора доверительного управления.

4.6. В отношении Клиента, с которым заключен Договор доверительного управления до дня вступления в силу Положения № 482-П, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения № 482-П до дня истечения срока Договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения № 482-П, до дня истечения срока Договора доверительного управления, и если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

## **5. Определение допустимого риска**

5.1. Риск, который способен нести Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

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

5.2. Риск, который способен нести Клиент – физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или Клиент – юридическое лицо, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести.

5.3. Допустимый риск для Клиентов определяется Управляющим исходя из анализа анкетных данных Клиентов (Приложения 1 и 2 к настоящему Порядку).

5.4. Указание допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск Клиента в рамках Договора доверительного управления не превысит величину допустимого риска.

## **6. Определение ожидаемой доходности**

6.1. Ожидаемая доходность определяется Управляющим исходя из Инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении и соотношения этих данных с одним из инвестиционных профилей, описанных в Приложении № 5 к настоящему Порядку.

6.2. Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых в рублях или иностранной валюте.

6.3. Ожидаемая доходность, указанная в инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения доходности для Клиента, в то же время Управляющий предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности, действуя добросовестно, разумно в рамках согласованного инвестиционного профиля и инвестиционной декларации.

**7. Определение Управляющим способности Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами**

7.1. Приобретение Управляющим финансовых инструментов в портфель Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если при определении Инвестиционного профиля такого Клиента Управляющим получены сведения о способности Клиента самостоятельно управлять этим финансовым инструментом.

7.2. Сведениями о способности Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами, является информация об определенном Инвестиционном профиле Клиента.

7.3. Если на основе полученных Сведений для определения инвестиционного профиля физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, Управляющим определен инвестиционный профиль «Стабильность», «Баланс», «Рост», «Накопление», «Регулярный доход», «Регулярный доход – 2 года», «Регулярный доход – 3 года», «Максимум», «Максимум – 2 года», «Максимум – 3 года», то Управляющий считает, что Клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, способен самостоятельно управлять всеми финансовыми инструментами, предусмотренными инвестиционным профилем.

**СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И РИСКА, КОТОРЫЙ СПОСОБЕН НЕСТИ КЛИЕНТ - ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

Фамилия Имя Отчество физического лица	
Паспортные данные физического лица	
Дата рождения	
<b>Лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, указывают следующее:</b>	
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> ниже прожиточного минимума; <input type="checkbox"/> на уровне прожиточного минимума; <input type="checkbox"/> превышают прожиточный минимум; <input type="checkbox"/> существенно превышают прожиточный минимум (в 10 раз и больше)
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> соответствующие стандартной потребительской корзине; <input type="checkbox"/> превышающие стандартную потребительскую корзину; <input type="checkbox"/> существенно превышающие стандартную потребительскую корзину (в 10 раз и больше)
Сведения о сбережениях	<input type="checkbox"/> отсутствуют; <input type="checkbox"/> ниже среднемесячной величины расходов; <input type="checkbox"/> на уровне среднемесячной величины расходов; <input type="checkbox"/> превышают среднемесячную величину расходов; <input type="checkbox"/> существенно превышают среднемесячную величину расходов (в 12 раз и больше)
Сведения об инвестициях	<input type="checkbox"/> отсутствуют; <input type="checkbox"/> ниже среднемесячной величины расходов; <input type="checkbox"/> на уровне среднемесячной величины расходов; <input type="checkbox"/> превышают среднемесячную величину расходов; <input type="checkbox"/> существенно превышают среднемесячную величину расходов (в 12 раз и больше)
Сведения о денежных обязательствах	<input type="checkbox"/> отсутствуют; <input type="checkbox"/> ниже среднемесячной величины расходов; <input type="checkbox"/> на уровне среднемесячной величины расходов; <input type="checkbox"/> превышают среднемесячную величину расходов; <input type="checkbox"/> существенно превышают среднемесячную величину расходов (в 12 раз и больше)
Социальный статус	<input type="checkbox"/> студент; <input type="checkbox"/> работающий; <input type="checkbox"/> неработающий; <input type="checkbox"/> пенсионер <input type="checkbox"/> другое
Цель инвестирования в пределах инвестиционного горизонта	
Планируемый срок инвестирования	
<b>Образование, опыт и знания в области инвестирования:</b>	
Сведения об образовании	<input type="checkbox"/> среднее; <input type="checkbox"/> среднее специальное; <input type="checkbox"/> высшее; <input type="checkbox"/> другое <hr/>
Опыт, уровень знаний рынка ценных бумаг	<input type="checkbox"/> отсутствуют; <input type="checkbox"/> незначительные; <input type="checkbox"/> продвинутый уровень; <input type="checkbox"/> профессиональный уровень

Вид финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется физическое лицо, сведения о способности Клиента самостоятельно управлять финансовыми инструментами	
Профессиональная сфера деятельности	
Сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести	
<b>Лица, являющиеся квалифицированными инвесторами, указывают следующее:</b>	
Риск, который клиент согласен нести	
Планируемый срок инвестирования	
Ожидаемая доходность (только для квалифицированных инвесторов)	
Дополнительные сведения, необходимые для определения уровня риска, который способен нести Клиент (указываются по усмотрению Клиента)	

**Просим обратить внимание, что АО «НФК-Сбережения» не проверяет достоверность сведений, предоставленных анкетиремым лицом (клиентом) для определения его инвестиционного профиля.**

**АО «НФК-Сбережения» определяет инвестиционный профиль и риск, который способен нести Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, исходя из сведений, полученных от Клиента и (или) третьих лиц.**

**Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести.**

**В случае, если Управляющему предоставлены недостоверные сведения, то в отношении портфеля анкетиремого лица может быть определен инвестиционный профиль, содержащий более высокий риск, чем тот, который способно нести анкетиремое лицо, что может повлечь за собой полную или частичную потерю активов, переданных доверительному управляющему.**

**Настоящим анкетиремое лицо подтверждает, что ознакомлено со следующим:**

**с риском негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую оно раскрыло при определении его инвестиционного профиля, и с риском, который способен нести Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором,**

**с необходимостью своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной анкетиремым лицом ранее для определения его инвестиционного профиля, а также о том, что Управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.**

**Анкетиремое лицо подтверждает, что принимает на себя риск негативных последствий предоставления недостоверной информации.**

ДАТА	
ПОДПИСЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	

**СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И РИСКА, КОТОРЫЙ СПОСОБЕН НЕСТИ КЛИЕНТ - ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО**

Наименование юридического лица	
ИНН/ОГРН юридического лица	
Цель инвестирования в пределах инвестиционного горизонта	
Планируемый срок инвестирования	
Доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент	
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении* (при наличии)	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	
Риск, который клиент согласен нести	
Сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести	

Просим обратить внимание, что АО «НФК-Сбережения» не проверяет достоверность сведений, предоставленных анкетиремым лицом (клиентом) для определения его инвестиционного профиля.

АО «НФК-Сбережения» определяет инвестиционный профиль и риск, который способен нести клиент-юридическое лицо в соответствии с предоставленными выше сведениями. В случае, если анкетиремое лицо предоставило недостоверные сведения, то в отношении портфеля анкетиремого лица может быть определен инвестиционный профиль, содержащий более высокий риск, чем тот, который способно нести анкетиремое лицо, что может повлечь за собой полную или частичную потерю активов, переданных доверительному управляющему.

Риск, который способен нести клиент - юридическое лицо, определяется управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести

Настоящим анкетиремое лицо подтверждает, что ознакомлено со следующим:

с риском негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую оно раскрыло при определении его инвестиционного профиля,

с необходимостью своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной анкетиремым лицом ранее для определения его инвестиционного профиля, а также о том, что Управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Анкетиремое лицо подтверждает, что принимает на себя риск негативных последствий предоставления недостоверной информации.

ДАТА	
ПОДПИСЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	

\*Указывается для некоммерческих организаций.

**ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА**

**Уведомление об инвестиционном профиле клиента**

Дата:

АО «НФК-Сбережения» в соответствии с «Положением 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» (утв. Банком России 03.08.2015 N 482-П) сообщает {Ф.И.О. / **Наименование клиента**}, {паспорт серии №, выдан/ ИНН, ОГРН}, дополнительные сведения о стратегии управления средствами клиента – инвестиционном профиле.

Инвестиционный профиль представляет собой сведения об ожидаемой доходности от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении, о риске, который согласен и способен нести клиент в абсолютном или относительном числовом выражении в рамках определенной стратегии управления и периоде времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

АО «НФК-Сбережения» осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами {Ф.И.О. / **Наименование клиента**} с учетом следующего.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ** составляет каждые 12 месяцев, начиная с даты составления настоящего уведомления до дня истечения срока действия договора доверительного управления, а если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

**ДОПУСТИМЫЙ РИСК** - риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении, максимально возможное снижение стоимости Активов Клиента в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости Активов на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов), также это предельное значение для фактического риска, при превышении которого Управляющий инициирует корректировку портфелей Клиента для приведения уровня фактического риска ниже значения допустимого риска для соответствующей инвестиционной стратегии.

Уровень допустимого риска в ( абсолютном /  относительном)<sup>1</sup> числовом выражении:

**ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ** для каждого инвестиционного горизонта находится в диапазоне от \_\_\_% до \_\_\_% годовых, в зависимости от ожидаемой доходности финансовых инструментов, приобретенных в состав портфеля клиента. При этом Вы должны учитывать, что инвестиционный доход физических лиц облагается налогом в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ/СДЕЛКИ**, которые могут приобретаться/заключаться в рамках настоящего инвестиционного профиля: \_\_\_\_\_

Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента.

ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА УПРАВЛЯЮЩЕГО	
Ф.И.О. УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА УПРАВЛЯЮЩЕГО	
ПОДПИСЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА УПРАВЛЯЮЩЕГО	

Экземпляр сведений об инвестиционном профиле получил, с указанным инвестиционным профилем согласен:

ДАТА	
ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	

<sup>1</sup> Нужно отметить знаком ✓

**Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов**  
(для Договоров доверительного управления со стандартными стратегиями  
управления, заключенными до 01.01.2025)

Наименование стандартного инвестиционного профиля Клиента	Допустимый риск, %***	Ожидаемая доходность, % годовых**	Инвестиционный горизонт
Стабильность	20	5-15*	1 год
Баланс	30	10-25*	1 год
Рост	40	15-35*	1 год
Накопление	15	18*	1 год
Регулярный доход	15	21*	1 год
Регулярный доход – 2 года	20	21*	2 года
Регулярный доход – 3 года	25	21*	3 года
Максимум	15	27*	1 год
Максимум – 2 года	20	29*	2 года
Максимум – 3 года	25	30*	3 года

\* Расчет произведен на основании данных и методики расчета целевой доходности, действующей на момент первоначального расчета.

\*\* Ожидаемая доходность стратегии управления не гарантируется управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору, приводится до вычета комиссий, расходов и налогов.

\*\*\* Предельная величина фактического риска.

**Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов**

Наименование инвестиционного профиля Клиента	Допустимый риск, %***	Ожидаемая доходность, % годовых**	Инвестиционный горизонт
Индивидуальный	10	На уровне ключевой ставки Банка России*	1 год
Стабильность	20	5-15*	1 год
Баланс	30	10-25*	1 год
Рост	40	15-35*	1 год
Накопление	15	18*	1 год
Регулярный доход	15	21*	1 год
Регулярный доход – 2 года	20	21*	2 года
Регулярный доход – 3 года	25	21*	3 года
Максимум	15	27*	1 год
Максимум – 2 года	20	29*	2 года
Максимум – 3 года	25	30*	3 года

\* Расчет произведен на основании данных и методики расчета целевой доходности, действующей на момент первоначального расчета.

\*\* Ожидаемая доходность стратегии управления не гарантируется управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору, приводится до вычета комиссий, расходов и налогов.

\*\*\* Предельная величина фактического риска.

**Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей**

№ п/п	Типовая / стандартная стратегия управления	Соответствующий стратегии инвестиционный профиль / стандартный инвестиционный профиль	Валюта дохода
1	Стабильность	Стабильность	рубли
2	Баланс	Баланс	рубли
3	Рост	Рост	рубли
4	Накопление	Накопление	рубли
5	Регулярный доход	Регулярный доход	рубли
6	Регулярный доход – 2 года	Регулярный доход – 2 года	рубли
7	Регулярный доход – 3 года	Регулярный доход – 3 года	рубли
8	Максимум	Максимум	рубли
9	Максимум – 2 года	Максимум – 2 года	рубли
10	Максимум – 3 года	Максимум – 3 года	рубли