



«УТВЕРЖДЕНО»
ПРОТОКОЛОМ № 01/12/2022
Внеочередного общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Инвестиционная компания «Айсберг Финанс»
от «01» декабря 2022 г.

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
КЛИЕНТА
ООО ИК «АЙСБЕРГ ФИНАНС»
(Редакция 2)**

2022 г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента / Учредителя управления (далее – Порядок) разработан Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционной компанией «Айсберг Финанс» в соответствии с Положением Банка России № 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» от 03.08.2015 г., а также в соответствии с Базовыми Стандартами совершения управляющим операций на финансовом рынке и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Внутренние документы - правила, положения и иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие деятельность управляющего;

Доверительный управляющий / Управляющий – Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Айсберг Финанс», осуществляющее деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, обладающее лицензией на осуществление деятельности по доверительному управлению № 045-13973-001000, выданной Банком России 28 марта 2016 года.

Допустимый риск - риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором;

Инвестиционный профиль Клиента / Учредителя управления – инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент способен нести за тот же период времени.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Учредителя управления.

Качественная оценка допустимого и/или фактического риска - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами управляющего;

Клиент / Учредитель управления - юридическое или физическое лицо, заключившее Договор с Доверительным управляющим и передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании этого договора Доверительному управляющему.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления.

Саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая управляющих;

Срок инвестирования - период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;

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

2. Инвестиционный профиль учредителя управления.

2.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления, Доверительный управляющий определяет инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления, а также информирует его о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий.

2.2. Инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом;

2.3. Инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;

2.4. Инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом.

2.5. Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления.

2.6. Инвестиционный профиль Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, характеризуется тремя составляющими:

- срок инвестирования;
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск.

2.7. Для Учредителей управления, имеющих статус квалифицированного инвестора на дату присоединения к договору доверительного управления, инвестиционный профиль определяется как

- срок инвестирования;
- ожидаемая доходность.

2.8. Инвестиционный профиль Клиента:

2.8.1. Физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, определяется Доверительным управляющим, в том числе исходя из следующих сведений:

- Предполагаемая цель и сроки инвестирования (инвестиционный горизонт);
- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- сведения о сбережениях физического лица
- об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

2.8.2. Юридического лица, являющегося коммерческой организацией:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования,
- Не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
 - соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
 - соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
 - наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный размер убытка, который Клиент считает допустимым (по каждому договору)

2.8.3. Юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии);
- Не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
 - 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;
 - предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору);
 - размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

2.9. Требования, предусмотренные п.2.8. настоящего Порядка, не применяются в отношении Клиентов Доверительного управляющего, признанных Доверительным управляющим квалифицированными инвесторами.

2.10. Для определения инвестиционного профиля Учредителя управления Доверительный управляющий получает от Учредителя управления заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

2.11. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Учредителя управления возможно только в случае получения согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем. Доверительный управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами без получения необходимой информации и составления Инвестиционного профиля Учредителя управления.

2.12. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Доверительным управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего в двух экземплярах, один экземпляр из которых направляется Учредителю управления, а другой экземпляр хранится у Доверительного управляющего. Уведомление о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении №2 к настоящему Порядку.

2.13. Определяя Инвестиционный профиль Учредителя управления, Доверительный управляющий должен принимать во внимание, что, не проявив должную заботливость об интересах Учредителя управления, который выражается в его Инвестиционном профиле, он несет ответственность в соответствии со статьей 1022 ГК РФ. В этой связи, определение Инвестиционного профиля является установлением интересов Учредителя управления, которые в дальнейшем должны определять действия Доверительного управляющего, связанные с управлением имуществом учредителя управления.

2.14. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление Имуществом Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Учредителя управления.

3. Инвестиционный горизонт.

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

3.2. В отношении Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год.

3.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

3.4. 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.

4. Пересмотр инвестиционного профиля Учредителя управления

4.1. Пересмотр инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется в следующих случаях:

при выборе Учредителем управления стандартной стратегии управления, стандартный инвестиционный профиль которой предполагает либо более высокий уровень риска, либо более длительный инвестиционный горизонт;

4.2. Если Учредителю управления был определен стандартный инвестиционный профиль, пересмотр его инвестиционного профиля может осуществляться также при наличии оснований:

изменения экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

внесения изменения в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;

внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке; внесения изменений в стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий.

4.3. Если Учредителю управления был определен инвестиционный профиль на основе предоставленных им сведений, пересмотр его инвестиционного профиля может осуществляться также при наличии оснований:

изменения сведений о Учредителе управления, предоставляемых последним Управляющему для определения инвестиционного профиля;

изменения экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;

внесения изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке; внесения изменений в стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

5. Определение ожидаемой доходности.

5.1. Определяя ожидаемую доходность Доверительный управляющий выясняет:

- заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
- заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- размер ожидаемого дохода.

5.2. При определении инвестиционных профилей Клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, ниже средней, средняя, выше средней или высокая.

П	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых	Группы финансовых инструментов для инвестирования
		В RUR	
1.	Низкая	0-10	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 степени Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три степени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет
2.	Ниже средней	5-15	Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три степени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет
3.	Средняя	10-20	Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи облигации, допущенные к организованным торгам
4.	Выше средней	15-25	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
5.	Высокая	➤ 25	Иные акции Ипотечные сертификаты участия Производные финансовые инструменты

5.3. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

5.4. Для целей определения Ожидаемой доходности Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, заполняет анкету для определения

инвестиционного профиля Учредителя управления (далее – анкета), составленную Доверительным управляющим по форме Приложения №1 к настоящему Порядку.

5.5. В зависимости от ответа на вопросы анкеты Доверительный управляющий проставляет баллы. В зависимости от итогового балла, полученного Учредителем управления, определяется Ожидаемая доходность.

5.6. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6. Определение допустимого риска.

6.1. Определяя допустимый риск Доверительный управляющий выясняет:

- финансовое положение Клиента;
- знания Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами;
- опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

6.2. Информация о финансовом положении Клиента подразумевает:

- для физических лиц – информацию о возрасте физического лица, сведения о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- для юридических лиц – соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление.

6.3. Информация о знаниях Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает:

- для физических лиц – информацию о наличии у Клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;
- для юридических лиц – информацию о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Клиента.

6.4. Информация об опыте Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

6.5. При заполнении анкеты Допустимый риск Учредителя управления определяется как: Низкий; Умеренный; Средний; Высокий;

6.6. Присваиваемый Клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	Допустимый риск не выше
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности.	низкий
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам,	Получение дохода выше, чем депозит в банке.	умеренный

поэтому готов принять небольшие риски.		
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	средний
Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками.	высокий

6.7. Доверительный управляющий полагается на указания и информацию и не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

7. Определение Инвестиционного профиля.

7.1. При составлении инвестиционного профиля Клиента Доверительный управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Клиента.

7.2. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Доверительный управляющий разъясняет смысл составления инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

7.3. Доверительный управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.

7.4. В целях возможности подтверждения Доверительным управляющим факта получения от Клиента необходимой для определения его Инвестиционного профиля информации, Клиент предоставляет в Анкете, указанной в Приложении № 1 к настоящему Порядку, собственноручную подпись и дату ее заполнения.

7.5. На основании полученной Доверительным управляющим информации из анкеты, Доверительный управляющий присваивает Клиенту один из четырех типов инвестиционного профиля:

- Профиль «Консервативный»;
- Профиль «Стандартный»;
- Профиль «Активный»;
- Профиль «Доходный».

7.6. Итоговый балл соотносится с Допустимым риском и Ожидаемой доходностью следующим образом:

Итоговый балл	Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск
			в RUR	
<1 1,1	Консервативный	низкая	0 - 10	Не более 10%
От 1,2 до 1,5	Стандартный	ниже средней	9 - 15	Не более 20%
От 1,5 до 2		средняя	10-20	
2	Активный			Не более 20%

От 2 до 2,1		выше средней	15-25	
От 2,2 до 2,5				
От 2,6 до 3				
➤ 3	Доходный	высокая	➤ 25	Не более 30%

7.7. Профиль «Консервативный» подразумевает использование средств Клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты с небольшой дюрацией (не более двух лет), низкой волатильностью. Рекомендуется поддерживать долю долговых инструментов в размере не менее 60% стоимости имущества, переданного Клиентом по договору доверительного управления. При этом показатель ожидаемой доходности низкий, до 10% годовых стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 10% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.

7.8. Профиль «Стандартный» подразумевает использование средств Клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты со средней дюрацией (2,5-3 года), низкой волатильностью. Рекомендуется поддерживать долю долговых инструментов в размере не менее 40% стоимости имущества, переданного Клиентом по договору доверительного управления. При этом показатель ожидаемой доходности средний (ниже среднего) и составляет до 9-15% годовых стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 20% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.

7.9. Профиль «Активный» подразумевает использование средств Клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты с большой дюрацией (5-7 лет), достаточно высокой волатильностью. Рекомендаций на долю долговых ценных бумаг не устанавливается. При этом показатель ожидаемой доходности средний (выше среднего) и составляет – 15-25% годовых стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 20% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.

7.10. Профиль «Доходный» подразумевает использование средств Клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты с высокой волатильностью, без ограничения по дюрации, допускает использование более широкого круга инструментов. Ограничений на долю долговых бумаг в портфеле не устанавливается. При этом показатель ожидаемой доходности высокий, более 25% годовых стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 30% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного Клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.

7.11. Характеристики типа инвестиционного профиля Клиента находят отражение в инвестиционной стратегии, которая является неотъемлемой частью договора доверительного управления, заключаемого (заключенного) с Клиентом.

8. Условия и порядок определения риска (фактического риска) Учредителя управления.

8.1. Доверительный управляющий определяет риск (фактический риск) Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами Учредителя управления.

8.2. Доверительный управляющий устанавливает принцип определения управляющим риска (фактического риска) Учредителя управления по каждому отдельному договору доверительного управления (стратегии) Учредителя управления. Если доверительное управление активами Учредителя управления осуществляется согласно стандартной стратегии управления, - по общему портфелю данной стандартной стратегии управления, в который входят активы всех Учредителей управления управляющего, которые управляются согласно данной стратегии.

8.3. Доверительный управляющий определяет риск (фактический риск) Учредителя управления с периодичностью, позволяющей своевременно выявить несоответствие фактического риска допустимому риску, определенному в присвоенном ему инвестиционном профиле, и установленной во внутреннем документе управляющего или договоре доверительного управления.

8.4. Доверительный управляющий определяет риск (фактический риск) Учредителя управления в соответствии с методикой определения риска (фактического риска) Учредителя управления, установленной во внутреннем документе управляющего с учетом особенностей его деятельности.

8.5. Доверительный управляющий с установленной в договоре доверительного управления периодичностью осуществляет проверку соответствия фактического риска Учредителя управления Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя управления.

8.6. В случае если по результатам проверки установлено, что риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, Доверительный управляющий осуществляет действия, предусмотренные договором доверительного управления.

	<input type="checkbox"/> от 1 до 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	0,2 0,4 0,6
Цели инвестирования	<input type="checkbox"/> Основная цель - сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать. <input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски. <input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам. <input type="checkbox"/> Главное получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.	0 0,2 0,4 0,6
Ожидания относительно доходов в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Есть риск лишиться постоянного источника дохода <input type="checkbox"/> Доходы могут снизиться <input type="checkbox"/> Доходы, скорее всего не изменятся <input type="checkbox"/> Скорее всего, будут расти	0 0,2 0,4 0,6
В случае снижения стоимости инвестиционного портфеля	<input type="checkbox"/> Недопустимо <input type="checkbox"/> Выведу средства <input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость активов вырастет <input type="checkbox"/> Использую эту возможность для покупок с целью получения я более высокого потенциального дохода	0 0,2 0,4 0,6
Доход от инвестиций будет направлен	<input type="checkbox"/> На покрытие текущих расходов <input type="checkbox"/> На совершение крупных проектов (покупок) в среднесрочной перспективе <input type="checkbox"/> На формирование капитала в долгосрочной перспективе <input type="checkbox"/> Данный капитал и доход не влияют на краткосрочные и долгосрочные цели и задачи	0 0,2 0,4 0,6
Долговая нагрузка	<input type="checkbox"/> Задолженность по кредитам превышает годовой доход <input type="checkbox"/> Задолженность по кредитам не превышает годовой доход <input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/>	0 0,2 0,4
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ		

Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:

Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> Больше 1 <input type="checkbox"/> Меньше 1	0,3 0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> Отсутствует <input type="checkbox"/> Высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/>	0 0,1 0,2 0,3
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> Операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> Через управляющую компанию <input type="checkbox"/> Через брокерскую компанию/банк	0 0,4 0,6
Объем операций с финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> Менее 10 млн.рублей <input type="checkbox"/> Более 10 млн.рублей	0 0,4 0,6
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности <input type="checkbox"/> Получение дохода выше, чем по депозиту в банке <input type="checkbox"/> Получение существенного дохода (с риском) <input type="checkbox"/> Получение максимального дохода (со значительным риском)	0,1 0,2 0,6 0,8
Среднегодовой объем активов к возврату из ДУ, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в ДУ	<input type="checkbox"/> Более 50% <input type="checkbox"/> Менее 50%	0 0,2
Планируемая периодичность возврата активов из ДУ в течение календарного года	<input type="checkbox"/> 1 раз в 6 месяцев <input type="checkbox"/> 1 раз в год <input type="checkbox"/> Не планируется	0 0,1 0,2
Итоговый балл		

Заполняется только квалифицированными инвесторами:

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> иное
-------------------------	---

Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> низкая <input type="checkbox"/> ниже средней <input type="checkbox"/> средняя <input type="checkbox"/> выше средней <input type="checkbox"/> высокая
-----------------------------	--

Учредитель управления:

Подпись: _____ **ФИО** _____

Основание полномочий Представителя Учредителя управления

_____ № _____ от _____ действует до _____
(наименование документа, номер, дата и срок его действия)

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Учредителю управления: _____
 Фамилия Имя Отчество или наименование юридического лица

Настоящим уведомлением ООО ИК «Айсберг Финанс» сообщает о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. №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»:

Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (не заполняется для квалифицированных инвесторов)	
Ожидаемая доходность	
Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности	

Указанный инвестиционный профиль присвоен в связи:

- подачей Заявления о присоединении к Договору доверительного управления (Стандартная форма присоединения)
- изменением Инвестиционного профиля, присвоенного ранее при заключении Договора доверительного управления № _____
- наличие заключенного действующего Договора доверительного управления № _____ и приведением деятельности ООО ИК «Айсберг Финанс» в соответствие с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П.

Уполномоченный специалист Доверительного управляющего:

_____/И.О.Фамилия/

Дата : _____/_____/20__г/

С определенным инвестиционным профилем согласен:

 (наименование юридического лица/ФИО)

_____/И.О.Фамилия/