

Форма

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента¹

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента _____

Договор об инвестиционном консультировании, заключенный между
АО «Россельхозбанк» и Клиентом, от __.__.20__ № __

№ n/n	Вопрос/ответ ²	Балл
1	2	3
1	Ваш возраст?	
	☐ до 30 лет (включительно)	5
	☐ от 30 до 50 лет (включительно)	4
	☐ старше 50 лет	3
2	Ваше образование?	
	☐ среднее или среднее специальное	3
	☐ высшее	4
	☐ высшее в области экономики/финансов/менеджмента	5
3	Цель инвестирования?	
	☐ накопление с целью совершения крупной покупки (например: автомобиль, квартира и т.д.)	2
	☐ получение постоянного дохода (регулярный стабильный денежный поток)	5
	☐ получение спекулятивного дохода	7
4	Ваши среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?	
	☐ до 300 тыс. руб. (включительно)	1
	☐ от 300 тыс. руб. до 600 тыс. руб. (включительно)	3
	☐ от 600 тыс. руб. до 3 млн руб. (включительно)	4
5	Доля среднемесячных расходов в Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев?	
	☐ до 50% (включительно)	5
	☐ от 50% до 100% (включительно)	2
	☐ более 100%	0
6	Сумма Ваших сбережений (наличные денежные средства, средства на банковских	

¹ Рабочая сноска: настоящая форма предоставляется Клиенту для заполнения и предоставления в Банк для присвоения инвестиционного профиля Клиента.

² Если Клиентом выбрано несколько вариантов ответов или ни одного варианта ответа на вопрос анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, при подсчете Банком баллов будет посчитан минимальный балл для данного вопроса.

³ Сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)».

⁴ Сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

Клиент _____
подпись фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ ²	Балл
1	2	3
	счетах, депозитах, ценные бумаги и т.д.)?	
	☐ до 6 млн. руб.	0
	☐ от 6 до 12 млн. руб.	1
	☐ от 12 до 24 млн. руб.	2
	☐ более 24 млн. руб.	4
7	Какие финансовые инструменты Вы когда-либо использовали за последний год?	
	☐ никогда не использовал(а) финансовые инструменты	0
	☐ банковский депозит	2
	☐ государственные облигации России	4
	☐ инвестиционные паи ПИФов	6
	☐ корпоративные облигации/еврооблигации	8
	☐ акции	10
	☐ ETF ⁵ или структурные продукты	12
	☐ производные финансовые инструменты	14
8	Какой финансовый инструмент Вы считаете наиболее рискованным?	
	☐ государственные облигации	0
	☐ корпоративные облигации	1
	☐ акции	2
9	С какой степенью риска было сопряжено большинство финансовых решений, которые Вы когда-либо принимали?	
	☐ очень низкая	1
	☐ низкая	2
	☐ средняя	4
	☐ высокая	5
	☐ очень высокая	6
10	Знаете ли Вы, как работают следующие финансовые инструменты: ETF, ИСЖ⁶, структурная нота?	
	☐ нет	2
	☐ да, знаком с одним инструментом	4
	☐ да, знаком с двумя и более инструментами	6
11	Если на рынке торгуются облигации одной и той же компании сроком на 1 год и 3 года - какая из них должна иметь более высокую доходность?	
	☐ облигация сроком 1 год	0
	☐ облигация сроком 3 года	1
	☐ затрудняюсь ответить	0
12	Как, по сравнению с другими людьми, Вы оцениваете свой допустимый риск (предельный уровень допустимого риска убытков за инвестиционный горизонт (1 год))?⁷	
	☐ допускаю низкий риск (в пределах от 0% до 15% (включительно))	1

⁵ Паи/акции (exchange traded fund - биржевой инвестиционный фонд).

⁶ Инвестиционное страхование жизни.

⁷ Обязательный вопрос для Клиента, который не является квалифицированным инвестором. В случае отсутствия ответа на данный вопрос, Банк вправе отказать Клиенту-неквалифицированному инвестору в предоставлении услуги инвестиционного консультирования в соответствии с п. 4.6. и 8.3. Положения об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П.

Клиент _____
подпись фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ ²	Балл
1	2	3
	вложенных средств)	
	☐ допускаю средний риск (в пределах от 15% до 50% (включительно) вложенных средств)	3
	☐ допускаю высокий риск (от 50.% и более вложенных средств)	6
13	С чем у Вас ассоциируется слово «риск» в финансовом смысле?	
	☐ опасность	1
	☐ неопределенность	3
	☐ возможность	5
14	Представьте, что у Вас есть возможность инвестировать в проект, который с высокой вероятностью окупится и принесет значительную чистую прибыль. В данный момент у Вас отсутствует необходимая сумма, но Вы можете ее занять. Будете ли Вы это делать?	
	☐ определенно нет	3
	☐ маловероятно	4
	☐ вполне вероятно	5
	☐ определенно да	6
15	Если у Вас в портфеле есть финансовый инструмент, стоимость которого упала на 4% за 2 месяца, что Вы сделаете?	
	☐ продам его в полном объеме	1
	☐ продам его частично	2
	☐ буду держать	3
	☐ докуплю его дополнительно к имеющемуся объему	5
16	Представьте, что несколько лет назад Вы приобрели акции крупной компании. Вскоре продажи компании сократились вследствие ряда ошибок топ-менеджмента, что привело к резкому падению стоимости акций, и Вы продали все имеющиеся у Вас акции с убытком. Сейчас топ-менеджмент компании полностью сменился. Большинство экспертов предсказывают рост продаж и прибыли до уровней, которых компания никогда не достигала ранее. Купите ли Вы акции этой компании снова?	
	☐ определенно нет	1
	☐ маловероятно	2
	☐ затрудняюсь ответить	3
	☐ вполне вероятно	4
	☐ определенно да	5
17	Если бы Вам пришлось выбирать между стабильным, но медленно растущим доходом и непредсказуемым доходом с потенциально высокими темпами роста, что бы Вы выбрали?	
	☐ определенно стабильный, но медленно растущий доход	1
	☐ скорее всего, стабильный, но медленно растущий доход	2
	☐ скорее всего, непредсказуемый доход с потенциально высокими темпами роста	3
	☐ определенно непредсказуемый доход с потенциально высокими темпами роста	5
18	Если бы Вам можно было инвестировать только в один финансовый инструмент из перечисленных, что бы Вы выбрали?	
	☐ депозит государственного банка	1

Клиент _____
подпись _____ фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ ²	Балл																													
1	2	3																													
	☐ депозит частного банка	2																													
	☐ облигации	3																													
	☐ акции	4																													
	☐ ETF и структурные продукты	5																													
19	Инвестиционный портфель Клиента, как правило, включает финансовые инструменты различного типа. Чем больше ожидаемая доходность инструмента, тем больший ожидаемый риск он несет. Например, государственные облигации обладают высокой надежностью, но дают сравнительно небольшую доходность. Структурные продукты, напротив, могут давать потенциально неограниченную доходность, но также несут высокий риск. Инвестиционный портфель Клиента с каким соотношением финансовых инструментов, на ваш взгляд, больше всего Вам подходит?																														
	Доли финансовых инструментов в инвестиционном портфеле Клиента																														
	Портфель	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Высокий риск/ высокая отдача</th><th>Средний риск/ средняя отдача</th><th>Низкий риск/ низкая отдача</th><th></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td><td>0%</td><td>30%</td><td>70%</td><td>1</td></tr> <tr> <td>2.</td><td>10%</td><td>40%</td><td>50%</td><td>2</td></tr> <tr> <td>3.</td><td>30%</td><td>40%</td><td>30%</td><td>3</td></tr> <tr> <td>4.</td><td>50%</td><td>40%</td><td>10%</td><td>4</td></tr> <tr> <td>5.</td><td>70%</td><td>30%</td><td>0%</td><td>5</td></tr> </tbody> </table>	Высокий риск/ высокая отдача	Средний риск/ средняя отдача	Низкий риск/ низкая отдача		1.	0%	30%	70%	1	2.	10%	40%	50%	2	3.	30%	40%	30%	3	4.	50%	40%	10%	4	5.	70%	30%	0%	5
	Высокий риск/ высокая отдача	Средний риск/ средняя отдача	Низкий риск/ низкая отдача																												
	1.	0%	30%	70%	1																										
	2.	10%	40%	50%	2																										
	3.	30%	40%	30%	3																										
4.	50%	40%	10%	4																											
5.	70%	30%	0%	5																											
20	Инвестиционный портфель Клиента на какой срок, на Ваш взгляд, больше всего Вам подходит?																														
	☐ 1-2 года	3																													
	☐ 3-4 года	4																													
	☐ 5-6 лет	5																													
	☐ 7-8 лет	6																													
	☐ более 8 лет	7																													
21	Как Вы оцениваете Ваш общий размер имущественных обязательств от доли инвестиционного портфеля Клиента на инвестиционном горизонте 1 год?																														
	☐ не имею	7																													
	☐ от 0% до 10% (включительно)	6																													
	☐ от 10% до 20% (включительно)	5																													
	☐ от 20% до 30% (включительно)	4																													
	☐ от 30% до 40% (включительно)	3																													
	☐ от 40% до 50% (включительно)	2																													
	☐ более 50%	1																													
22	Планируете ли Вы досрочное закрытие части инвестиционного портфеля Клиента, чтобы погасить какие-либо имущественные обязательства?																														
	☐ да, в течение 1-2 лет	2																													
	☐ да, в течение 3-4 лет	3																													
	☐ да, в течение 5-6 лет	4																													
	☐ да, в течение 7-8 лет и позднее	6																													
	☐ не планирую	8																													
23	Если на предыдущий вопрос Вы ответили положительно, то какой объем инвестиционного портфеля Вы планируете погасить досрочно (отметьте, пожалуйста, все возможные варианты)?																														

Клиент _____
подпись _____ фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ ²	Балл
1	2	3
	☐ от 80% до 100% (включительно) в срок _____	2
	☐ от 60% до 80% (включительно) в срок _____	3
	☐ от 40% до 60% (включительно) в срок _____	4
	☐ от 20% до 40% (включительно) в срок _____	6
	☐ до 20% (включительно) в срок _____	8
24	Какой объем инвестиционного портфеля Вы планируете?	
	☐ до 6 млн. руб.	2
	☐ от 6 до 12 млн. руб.	4
	☐ от 12 до 24 млн. руб.	6
	☐ более 24 млн. руб.	8
25	Доходность от инвестиций за инвестиционный горизонт (1 год), которую Вы ожидаете получить в % годовых в рублях.⁸	—

Подписывая настоящую анкету, Клиент подтверждает факт ознакомления и принимает на себя риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля Клиента, который может повлечь за собой некорректное определение АО «Россельхозбанк» инвестиционного профиля Клиента.

_____ *подпись* _____ *фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента*
 _____ 20__ г.

⁸ Предусмотрен исключительно для квалифицированных инвесторов. В случае отсутствия ответа на данный вопрос, Банк вправе отказать Клиенту-квалифицированному инвестору в предоставлении услуги инвестиционного консультирования в соответствии с п. 4.6. и 8.3. Положения об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П.

Клиент _____
 _____ *подпись* _____ *фамилия, имя, отчество (при наличии)*