

Форма

### Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента<sup>1</sup>

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента \_\_\_\_\_

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

№ п/п	Вопрос/ответ	Балл
1	2	3
1	<b>Ваш возраст?</b>	
	<input type="checkbox"/> до 30 лет (включительно)	3
	<input type="checkbox"/> от 30 до 50 лет (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	1
2	<b>Ваше образование?</b>	
	<input type="checkbox"/> среднее или среднее специальное	1
	<input type="checkbox"/> высшее	2
	<input type="checkbox"/> высшее в области экономики/финансов/менеджмента	3
	<input type="checkbox"/> ученая степень в области экономики/финансов/менеджмента и (или) наличие сертификата CPO/CFA <sup>2</sup> /FRM <sup>3</sup>	4
3	<b>Цель инвестирования?</b>	
	<input type="checkbox"/> накопление с целью совершения крупной покупки (например: автомобиль, квартира и т.д.)	0
	<input type="checkbox"/> получение постоянного дохода (регулярный стабильный денежный поток)	1
	<input type="checkbox"/> получение спекулятивного дохода	2
4	<b>Ваши среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?</b>	
	<input type="checkbox"/> до 300 тыс. руб. (включительно)	1
	<input type="checkbox"/> от 300 тыс. руб. до 600 тыс. руб. (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> от 600 тыс. руб. до 3 млн руб. (включительно)	3
	<input type="checkbox"/> более 3 млн руб.	4
5	<b>Доля среднемесячных расходов в Ваших среднемесячных доходах?</b>	
	<input type="checkbox"/> до 50% (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> от 50% до 100% (включительно)	1
	<input type="checkbox"/> более 100%	0
6	<b>Сумма Ваших сбережений (наличные денежные средства, средства на банковских счетах, депозитах, ценные бумаги и т.д.)?</b>	
	<input type="checkbox"/> не имею сбережений	0

<sup>1</sup> Настоящая форма предоставляется Клиенту для заполнения и предоставления в Банк для присвоения инвестиционного профиля Клиента.

<sup>2</sup> Сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)».

<sup>3</sup> Сертификата «Financial Risk Manager (FRM)».

Клиент \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ	Балл
1	2	3
	<input type="checkbox"/> до 300 тыс. руб. (включительно)	1
	<input type="checkbox"/> от 300 тыс. руб. до 1 млн руб. (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> от 1 млн руб. до 6 млн руб. (включительно)	3
	<input type="checkbox"/> более 6 млн руб.	4
7	<b>Какие финансовые инструменты Вы когда-либо использовали?</b>	
	<input type="checkbox"/> никогда не использовал(а) финансовые инструменты	0
	<input type="checkbox"/> банковский депозит	2
	<input type="checkbox"/> государственные облигации России	4
	<input type="checkbox"/> инвестиционные паи ПИФов	6
	<input type="checkbox"/> корпоративные облигации/еврооблигации	8
	<input type="checkbox"/> акции	10
	<input type="checkbox"/> ETF <sup>4</sup> или структурные продукты	12
<input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты	14	
8	<b>Какой финансовый инструмент Вы считаете наиболее рискованным?</b>	
	<input type="checkbox"/> государственные облигации	0
	<input type="checkbox"/> корпоративные облигации	1
	<input type="checkbox"/> акции	2
<input type="checkbox"/> структурный продукт без защиты капитала	3	
9	<b>С какой степенью риска было сопряжено большинство финансовых решений, которые Вы когда-либо принимали?</b>	
	<input type="checkbox"/> очень низкая	2
	<input type="checkbox"/> низкая	4
	<input type="checkbox"/> средняя	6
	<input type="checkbox"/> высокая	8
<input type="checkbox"/> очень высокая	10	
10	<b>Знаете ли Вы, как работают следующие финансовые инструменты: ETF, ИСЖ<sup>5</sup>, структурная нота?</b>	
	<input type="checkbox"/> нет	0
	<input type="checkbox"/> да, знаком с одним инструментом	1
<input type="checkbox"/> да, знаком с двумя и более инструментами	2	
11	<b>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?</b>	
	<input type="checkbox"/> облигация сроком 1 год	0
	<input type="checkbox"/> облигация сроком 3 года	2
<input type="checkbox"/> затрудняюсь ответить	0	
12	<b>Как, по сравнению с другими людьми, Вы оцениваете свою готовность идти на финансовый риск?</b>	
	<input type="checkbox"/> приемлю очень низкий риск (в пределах до 5% (включительно) вложенных средств)	2
	<input type="checkbox"/> приемлю низкий риск (в пределах от 5% до 15% (включительно) вложенных средств)	4
<input type="checkbox"/> приемлю средний риск (в пределах от 15% до 25% (включительно) вложенных средств)	6	

<sup>4</sup> Паи/акции (exchange traded fund - биржевой инвестиционный фонд).

<sup>5</sup> Инвестиционное страхование жизни.

Клиент \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ	Балл
1	2	3
	вложенных средств)	
	<input type="checkbox"/> приемлю умеренно высокий риск (в пределах от 25% до 35% (включительно) вложенных средств)	8
	<input type="checkbox"/> приемлю высокий риск (готов рискнуть 35% и более вложенных средств)	10
13	<b>С чем у Вас ассоциируется слово «риск» в финансовом смысле?</b>	
	<input type="checkbox"/> опасность	2
	<input type="checkbox"/> неопределенность	4
	<input type="checkbox"/> возможность	6
	<input type="checkbox"/> азарт	8
14	<b>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?</b>	
	<input type="checkbox"/> определенно нет	2
	<input type="checkbox"/> маловероятно	4
	<input type="checkbox"/> вполне вероятно	6
	<input type="checkbox"/> определенно да	8
15	<b>Если у Вас в портфеле есть финансовый инструмент, стоимость которого упала на 4% за 2 месяца, что Вы сделаете?</b>	
	<input type="checkbox"/> продам его в полном объеме	2
	<input type="checkbox"/> продам его частично	4
	<input type="checkbox"/> буду держать	6
	<input type="checkbox"/> докуплю его дополнительно к имеющемуся объему	8
16	<b>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?</b>	
	<input type="checkbox"/> определенно нет	2
	<input type="checkbox"/> маловероятно	4
	<input type="checkbox"/> затрудняюсь ответить	6
	<input type="checkbox"/> вполне вероятно	8
	<input type="checkbox"/> определенно да	10
17	<b>Если бы Вам пришлось выбирать между стабильным, но медленно растущим доходом и непредсказуемым доходом с потенциально высокими темпами роста, что бы Вы выбрали?</b>	
	<input type="checkbox"/> определенно стабильный, но медленно растущий доход	2
	<input type="checkbox"/> скорее всего, стабильный, но медленно растущий доход	4
	<input type="checkbox"/> скорее всего, непредсказуемый доход с потенциально высокими темпами роста	6
	<input type="checkbox"/> определенно непредсказуемый доход с потенциально высокими темпами роста	8
18	<b>Если бы Вам можно было инвестировать только в один финансовый инструмент из перечисленных, что бы Вы выбрали?</b>	

Клиент \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ	Балл																														
1	2	3																														
	<input type="checkbox"/> депозит государственного банка	2																														
	<input type="checkbox"/> депозит частного банка	4																														
	<input type="checkbox"/> облигации	6																														
	<input type="checkbox"/> акции	8																														
	<input type="checkbox"/> ETF и структурные продукты	10																														
19	<p><b>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.</b></p> <p><b>Инвестиционный портфель Клиента с каким соотношением финансовых инструментов, на ваш взгляд, больше всего Вам подходит?</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Доли финансовых инструментов в инвестиционном портфеле Клиента</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Портфель</th> <th style="width: 25%;">Высокий риск/ высокая отдача</th> <th style="width: 25%;">Средний риск/ средняя отдача</th> <th style="width: 25%;">Низкий риск/ низкая отдача</th> <th style="width: 5%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1.</td> <td style="text-align: center;">0%</td> <td style="text-align: center;">30%</td> <td style="text-align: center;">70%</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 2.</td> <td style="text-align: center;">10%</td> <td style="text-align: center;">40%</td> <td style="text-align: center;">50%</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 3.</td> <td style="text-align: center;">30%</td> <td style="text-align: center;">40%</td> <td style="text-align: center;">30%</td> <td style="text-align: center;">6</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 4.</td> <td style="text-align: center;">50%</td> <td style="text-align: center;">40%</td> <td style="text-align: center;">10%</td> <td style="text-align: center;">8</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 5.</td> <td style="text-align: center;">70%</td> <td style="text-align: center;">30%</td> <td style="text-align: center;">0%</td> <td style="text-align: center;">10</td> </tr> </tbody> </table>		Портфель	Высокий риск/ высокая отдача	Средний риск/ средняя отдача	Низкий риск/ низкая отдача		<input type="checkbox"/> 1.	0%	30%	70%	2	<input type="checkbox"/> 2.	10%	40%	50%	4	<input type="checkbox"/> 3.	30%	40%	30%	6	<input type="checkbox"/> 4.	50%	40%	10%	8	<input type="checkbox"/> 5.	70%	30%	0%	10
Портфель	Высокий риск/ высокая отдача	Средний риск/ средняя отдача	Низкий риск/ низкая отдача																													
<input type="checkbox"/> 1.	0%	30%	70%	2																												
<input type="checkbox"/> 2.	10%	40%	50%	4																												
<input type="checkbox"/> 3.	30%	40%	30%	6																												
<input type="checkbox"/> 4.	50%	40%	10%	8																												
<input type="checkbox"/> 5.	70%	30%	0%	10																												
20	<p><b>Инвестиционный портфель Клиента на какой срок, на Ваш взгляд, больше всего Вам подходит?</b></p> <p><input type="checkbox"/> 1-2 года</p>		0																													
	<input type="checkbox"/> 3-4 года	1																														
	<input type="checkbox"/> 5-6 лет	2																														
	<input type="checkbox"/> 7-8 лет	3																														
	<input type="checkbox"/> более 8 лет	4																														
21	<p><b>Как Вы оцениваете Ваш общий размер имущественных обязательств от доли инвестиционного портфеля Клиента на выбранный Вами срок инвестирования?</b></p> <p><input type="checkbox"/> не имею</p>		6																													
	<input type="checkbox"/> от 0% до 10% (включительно)	5																														
	<input type="checkbox"/> от 10% до 20% (включительно)	4																														
	<input type="checkbox"/> от 20% до 30% (включительно)	3																														
	<input type="checkbox"/> от 30% до 40% (включительно)	2																														
	<input type="checkbox"/> от 40% до 50% (включительно)	1																														
	<input type="checkbox"/> более 50%	0																														
22	<p><b>Планируете ли Вы досрочное закрытие части инвестиционного портфеля Клиента, чтобы погасить какие-либо имущественные обязательства?</b></p> <p><input type="checkbox"/> да, в течение 1-2 лет</p>		0																													
	<input type="checkbox"/> да, в течение 3-4 лет	1																														
	<input type="checkbox"/> да, в течение 5-6 лет	2																														
	<input type="checkbox"/> да, в течение 7-8 лет и позднее	3																														
	<input type="checkbox"/> не планирую	4																														

Клиент \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ фамилия, имя, отчество (при наличии)

№ n/n	Вопрос/ответ	Балл
1	2	3
23	<b>Если на предыдущий вопрос Вы ответили положительно, то какой объем инвестиционного портфеля Вы планируете погасить досрочно (отметьте, пожалуйста, все возможные варианты<sup>6</sup>)?</b>	
	<input type="checkbox"/> от 80% до 100% (включительно) в срок _____	0
	<input type="checkbox"/> от 60% до 80% (включительно) в срок _____	1
	<input type="checkbox"/> от 40% до 60% (включительно) в срок _____	2
	<input type="checkbox"/> от 20% до 40% (включительно) в срок _____	3
	<input type="checkbox"/> до 20% (включительно) в срок _____	4

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.

<sup>6</sup> Если Клиентом выбрано несколько вариантов ответов на вопрос анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, при подсчете Банком баллов будет учитываться объем инвестиционного портфеля Клиента с наивысшим баллом.

Клиент \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ *подпись* \_\_\_\_\_ *фамилия, имя, отчество (при наличии)*