# *Анкета для определения инвестиционного профиля*

# *Раздел 1*

1. **Укажите, пожалуйста, ваш возраст?**
2. До 30 лет *(3 балла)*
3. От 30 до 50 лет *(2 балла)*
4. От 50 до 60 лет *(1 балл)*
5. От 60 лет *(0 баллов)*
6. **Использовали ли вы ранее инвестиционные инструменты?**
7. Не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами *(0 баллов)*
8. У меня есть опыт инвестирования в паевые фонды, услуги доверительного управления *(1 балл)*
9. Я занимался инвестированием через брокерский счёт *(2 балла)*
10. Я активно инвестировал через брокерский счёт, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Forex и т.д.) *(3 балла)*
11. **Какова ваша основная цель при инвестировании?**
12. Гарантированное сохранение основной суммы капитала *(0 баллов)*
13. Защита своих сбережений (получение дохода на уровне инфляции) *(1 балл)*
14. Увеличение суммы основного капитала (получение дохода выше уровня инфляции) *(2 балла)*
15. Значительное увеличение суммы основного капитала *(3 балла)*
16. **На какой срок вы готовы инвестировать средства?**
17. Менее 1 года *(0 баллов)*
18. От 1 года до 3 лет *(1 балл)*
19. От 3 до 5 лет *(2 балла)*
20. Более 5 лет *(3 балла)*
21. **Какой объём ваших финансовых активов вы планируете инвестировать?**
22. От 0 до 300 тыс. рублей *(1 балл)*
23. От 300 тыс. до 1 млн рублей (2 *балла)*
24. От 1 до 5 млн рублей *(3 балла)*
25. От 5 до 15 млн рублей *(4 балла)*
26. Более 15 млн рублей *(5 баллов)*
27. **Планируете ли вы использовать инвестируемые средства для финансирования ежедневных расходов?**
28. Не планирую их использовать. Для покрытия текущих расходов я рассчитываю на средства из других источников (доход по месту работы, резервный капитал) *(2 балла)*
29. Планирую использовать инвестированные средства для финансирования небольшой части текущих расходов *(1 балл)*
30. Планирую использовать инвестированные средства для финансирования большей части текущих расходов *(0 баллов)*
31. **Как бы вы сами себя охарактеризовали с точки зрения риска?**
32. Я очень рискованный человек *(3 балла)*
33. Я допускаю риск *(2 балла)*
34. Я считаю себя осторожным человеком *(1 балл)*
35. Я не готов рисковать *(0 баллов)*
36. **Какова вероятность, что вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?**
37. Низкая *(3 балла)*
38. Средняя *(2 балла)*
39. Скорее высокая *(1 балл)*
40. Очень высокая *(0 баллов)*

# *Раздел 2*

1. **Какой вариант инвестирования вы бы выбрали?**
2. Получить доход на уровне ставок по банковским депозитам при минимальных рисках *(0 баллов)*
3. Получить доход на уровне 9-12% годовых с невысоким уровнем риска *(4 балла)*
4. Получить 13-16% годовых, принимая средний уровень риска *(9 баллов)*
5. Получить 17-22% годовых с существенным уровнем риска *(14 баллов)*
6. Получить доход на уровне 23-30% годовых со значительным риском колебаний стоимости ваших активов *(20 баллов)*
7. Инвестировать в самые рискованные инструменты, рассчитывая получить доходность, превышающую 30% годовых *(25 баллов)*
8. **Какой уровень изменений стоимости ваших активов вы допускаете?**
9. Я не допускаю даже временного снижения суммы моих вложений *(0 баллов)*
10. Я допускаю снижение стоимости моих активов до 5% *(3 балла)*
11. Я допускаю снижение стоимости моих активов до 10% *(6 баллов)*
12. Я допускаю снижение стоимости моих активов до 15% *(9 баллов)*
13. Я допускаю снижение стоимости моих активов до 25% *(12 баллов)*
14. Я готов к существенному снижению стоимости моих активов в расчете на последующий рост *(16 баллов)*
15. **Предположим, что вы инвестируете 50% ваших накоплений на длительный срок. Отметьте на графике, приведенном ниже, какой из портфелей, на ваш взгляд, вам наиболее подходит? (доходность указана в % годовых)**

****

| a. Вариант №1 *(0 баллов)* |  b. Вариант №2 *(9 баллов)* | c. Вариант №3 *(17 баллов)* |
| --- | --- | --- |
|  d. Вариант №4 *(26 баллов)* |  e. Вариант №5 *(33 балла)* |  |

**Вопросы не для инвестиционного профилирования**

1. **Укажите возраст ваших детей (в том числе взрослых), начиная с младшего**

| 1-й |  | 2-й |  | 3-й |  | 4-й |  | 5-й |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

|  | Нет детей |  | Не хотел бы отвечать |
| --- | --- | --- | --- |

1. **Среднемесячный доход в вашей семье в расчёте на одного человека (сложите все доходы всех членов семьи за месяц и разделите сумму на количество членов вашей семьи)**

| a. a. До 24 тыс. рублей | b. 25 – 49 тыс. рублей  |  c. 50 – 74 тыс. рублей  |
| --- | --- | --- |
|  d. 75 – 99 тыс. рублей  |  e. 100 – 149 тыс. рублей  |  f. 150 – 199 тыс. рублей |
|  g. 200 - 399 тыс. рублей |  h. 400 тыс. рублей и более |  i. Затрудняюсь ответить |

1. **Какими услугами вы сейчас пользуетесь в других банках/компаниях?**

| **Банковские** |  **Инвестиционные** |
| --- | --- |
| a. a. Дебетовая карта  |  a. Брокерское обслуживание на российских площадках |
|  b. Кредитная карта  |  b. Брокерское обслуживание на зарубежных площадках  |
|  c. Депозит |  c. ПИФ |
|  d. Интернет-банк |  d. Доверительное управление активами  |
|  e. Кредит на личные нужды |  e. Структурные продукты (продукты с защитой капитала) |
|  f. Автокредит |  f. Forex  |
|  g. Ипотечный кредит |  g. Обезличенные металлические счета |
|  h. Банковский сейф/ячейка |  h. Слитки драгметаллов |
|  i. Ничем из перечисленного не пользуюсь  |  i. Накопительное страхование жизни |
|  |  g. Ничем из перечисленного не пользуюсь |

**Количество баллов по 1-му разделу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Количество баллов по 2-му разделу:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  | Скоринг по эмоциональному восприятию и возможности нести риски (1 раздел) |
| --- | --- |
| 0-2 | 3-6 | 7-11 | 12-16 | 17-21 | 22-25 |
| Скоринг по рациональному восприятию риска (2 раздел) | 0-10 | Консерв | Консерв | Консерв | Ум.-Консерв | Ум.-Консерв | Ум.-Консерв |
| 11-22 | Ум.-Консерв | Ум.-Консерв | Ум.-Консерв | Рационал. | Рационал. | Рационал. |
| 23-38 | Ум.-Консерв | Ум.-Консерв | Рационал. | Рационал. | Ум. Агресс. | Ум. Агресс. |
| 39-53 | Рационал. | Рационал. | Ум. Агресс. | Ум. Агресс. | Агресс. | Агресс. |
| 54-67 | Рационал. | Ум. Агресс. | Ум. Агресс. | Агресс. | Агресс. | Спекул. |
| 68-74 | Ум. Агресс. | Ум. Агресс. | Агресс. | Агресс. | Спекул. | Спекул. |

*Описание инвестиционных профилей*

**П1 — «КОНСЕРВАТИВНЫЙ» (колебания портфеля капитала – 0%)**

Ваша цель сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в безрисковые консервативные инструменты. Доходы могут быть получены на уровне существующих процентных ставок по депозитам, которые могут не соответствовать темпам инфляции.

**П2 — «УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ» (максимально возможное снижение инвестированного капитала – до 5%) \***

Вы готовы принять минимальный уровень инвестиционного риска, выраженный в возможности незначительной потери капитала, в обмен на **потенциальную возможность** получить более высокую доходность, чем от размещения депозитов **(в среднем 8-11% \*\*)**, и защитить свои средства от инфляции.

**П3 — «РАЦИОНАЛЬНЫЙ» (максимально возможное снижение инвестированного капитала – до 10%) \***

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **потенциальную возможность** получить доход **на уровне 12-15% \*\*** В этом случае стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы ваших первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.

**П4 — «УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ» (максимально возможное снижение инвестированного капитала – до 15%)\***

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на **потенциальную возможность** получить доход **в среднем 16-20% \*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы ваших первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.

**П5 — «АГРЕССИВНЫЙ» (максимально возможное снижение инвестированного капитала – до 25%) \***

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на **потенциальную возможность** получить доход **на уровне 21-25% \*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть **значительно** ниже суммы ваших первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.

**П6 — «СПЕКУЛЯТИВНЫЙ» (максимально возможное снижение инвестированного капитала НЕ ОГРАНИЧЕНО)**

Вы готовы принять контролируемый вами уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в обмен на **возможность получить установленный вами уровень доходности**. Вероятно, вы обладаете самостоятельными навыками принятия грамотных решений об управлении активами и совершении сделок. Вы можете самостоятельно определять и контролировать уровень инвестиционного риска и вероятной доходности, но в случае ряда неудачных решений (сделок), возможно, с использованием «плеча» и производных финансовых инструментов, в**аши потери** могут составлять **более половины суммы** первоначальных инвестиций.