



КРАСОЙЛ ФИНАНС

Общество с ограниченной ответственностью
«КРАСОЙЛ ФИНАНС»
127051, г. Москва, Петровский бульвар д. 15 стр. 1
тел/факс.: +7 (495) 230-03-48
ИНН 5406771420, КПП 770701001, ОГРН 1145476008908

Утверждено
Приказом № 37/вд от 06.12.2016 г.
Введено в действие с 19.12.2016 г.
Генеральный директор
ООО «КРАСОЙЛ ФИНАНС»
_____ /Яковлев А.В./

Порядок
определения Инвестиционного профиля

г. Москва-2016 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента Организации	4
3. Определение значения допустимого риска Клиента Организации. Определение инвестиционного горизонта.....	6
4. Определение инвестиционного горизонта	7
5. Определение значения допустимого риска Учредителя управления	7
6. Определение значения допустимого риска Учредителя управления	8
7. Определение ожидаемой доходности	8
8. Заключительные положения.....	8
9. Приложение № 1	9
10. Приложение № 2	11

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее - Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от «03» августа 2015 года № 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» устанавливает перечень сведений, необходимых до осуществления Обществом с ограниченной ответственностью «КРАСОЙЛ ФИНАНС» (далее – Управляющий, Организация) доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления принять все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - Риск), который способен нести этот Учредитель управления (далее - Клиент).

1.2 Настоящий Порядок определяет перечень сведений, которые должен предоставить Клиент Организации как физическое лицо, так и юридическое лицо

1.3 Настоящий Порядок не распространяется на Клиентов Организации, признанных Организацией квалифицированными инвесторами в силу закона или признанных квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

1.4 Для Клиентов Организации, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, внутренними документами Управляющего предусмотрен стандартный инвестиционный профиль.

1.5 Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом Организации для определения его инвестиционного профиля.

1.6 Инвестиционный профиль Клиента Организации отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и в форме электронного документа в 2 (Двух) экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту Организации, другой подлежит хранению Управляющим в соответствии с внутренними документами Организации. Документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента Организации, должен включать описание допустимого риска.

1.7 Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента Организации в случае, если для такого Клиента Организации не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента Организации с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Порядком.

1.8 Настоящий Порядок является обязательным для применения всеми Отделами (структурными подразделениями) Организации и сотрудниками Организации.

1.9 Реализация требований настоящего Порядка возлагается на Ответственного сотрудника отдела внутреннего учета Организации.

1.10 Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Организации как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.11 В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Клиент (Учредитель управления) – юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

Инвестиционный профиль клиента – инвестиционные цели Клиента Организации на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент Организации способен нести за тот же период времени. Инвестиционный профиль Клиента Организации содержит следующую информацию:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент Организации (далее - ожидаемая доходность);
- риск, который способен нести Клиент Организации (допустимый риск);
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее - инвестиционный горизонт).

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

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент Организации, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент Организации в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

Инвестиционный портфель Клиента - это совокупность ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, принадлежащая одному Клиенту Организации и управляемая как единое целое.

Риск портфеля Клиента – размер убытков инвестиционного портфеля Клиента Организации, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

2. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента Организации

2.1. Организация принимает все зависящие от нее разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Учредитель управления.

2.2. Определение инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

2.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется на основе предоставляемой Учредителем управления информации, перечень которой представлен в пунктах 2.7-2.8, в Приложении № 1, Приложении № 2 к настоящему Порядку.

2.4. Организация определяет на основе сведений, полученных от Клиента Организации размер о допустимом риске, объем инвестиционного портфеля Учредителя управления, срок договора доверительного управления.

2.5. На основании полученных сведений Организация определяет Инвестиционный профиль Клиента Организации.

2.6. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль Учредителя управления определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

2.7. Инвестиционный профиль Клиента Организации - физического лица определяется Организацией из предоставленной ей информации, в том числе исходя из сведений:

- о возрасте Учредителя управления (возраст физического лица);
- об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- о примерных среднемесячных доходах Учредителя управления за последние 12

месяцев;

- о примерных среднемесячных расходах Учредителя управления за последние 12 месяцев;
- об объеме сбережений Учредителя управления;
- о размере и срочности обязательств Учредителя управления;
- о ликвидном имуществе, принадлежащем Учредителю управления;
- иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.

2.8. Инвестиционный профиль Клиента Организации - юридического лица определяется Организацией из предоставленной ей информации, в том числе исходя из сведений:

- об информации о прибылях и убытках юридического лица за предыдущий финансовый год;
- об информации о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Клиента Организации;
- о предполагаемом сроке деятельности Учредителя управления;
- о среднемесячных доходах Учредителя управления за последние 12 месяцев;
- о среднемесячных расходах Учредителя управления за последние 12 месяцев;
- о размере и срочности обязательств Учредителя управления;
- о ликвидном имуществе, принадлежащем Учредителю управления;
- соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.

2.9. Требования, предусмотренные для определения инвестиционных профилей физических и юридических лиц, не применяются в отношении Клиентов Организации, признанных квалифицированными инвесторами.

2.10. В случае, если в результате анкетирования Клиент Организации соответствует одному из требований, предъявляемых квалифицированному инвестору, предусмотренных Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Организации, указанному лицу предлагается пройти процедуру признания квалифицированным инвестором.

2.11. Инвестиционный профиль Клиента Организации отражается Организацией, в документе – Приложение к Анкете Клиента Организации (в соответствии с Приложениями № 1 и № 2 к настоящему Порядку).

2.12. Приложение к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2) содержит сведения, необходимые для определения инвестиционного профиля Клиента Организации. Указанное Приложение к Анкете заполняется Клиентом Организации и предоставляется в бумажной форме в 2 (Двух) экземплярах в адрес Организации и в форме электронного документа.

2.13. Организация обсуждает с Клиентом Организации свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить Клиенту Организации с учетом соответствующего профиля. Приложение к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2) подписывается Клиентом Организации в 2 (Двух) экземплярах, 1 (Один) экземпляр передается (направляется) Клиенту Организации, другой подлежит хранению Управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом Организации, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения. Приложение к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2), содержащее Инвестиционный профиль Клиента Организации, включает описание допустимого риска.

2.14. При составлении Инвестиционного профиля Клиента Организации Организация полагается на указания и информацию, предоставленную Клиентом Организации, и не обязана проверять ее.

2.15. При составлении инвестиционного профиля Клиента Организации Организация использует имеющуюся в ее распоряжении информацию об истории операций Клиента Организации.

2.16. Организация не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента Организации в случае, если для такого Клиента Организации не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента Организации с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Порядком.

2.17. В случае изменения данных включенных в Приложение к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2) Клиент Организации обязан уведомить об этом Управляющего в течение 5 (Пяти) рабочих дней. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента Организации, а также сроки, в течение которых Организации приводит портфель Клиента Организации в соответствие с новым инвестиционным профилем Клиента Организации устанавливается в Договоре с Клиентом Организации и/или в Порядке определения инвестиционного профиля.

2.18. Организация обсуждает с Клиентом Организации свою новую оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить Клиенту Организации с учетом измененного профиля. Клиент Организации подписывает Приложение к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2) в 2 (Двух) экземплярах, 1 (Один) экземпляр передается (направляется) Клиенту Организации, другой подлежит хранению Управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом Организации, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

2.19. В течение 30 (Тридцати) календарных дней Управляющий приводит портфель Клиента Организации в соответствие с новым инвестиционным профилем Клиента Организации.

3. Определение значения допустимого риска Клиента Организации. Определение инвестиционного горизонта

3.1 Настоящий Порядок определяет основные принципы (политику) управления рисками в том числе:

3.1.1 Ожидаемая доходность, допустимый риск и инвестиционный горизонт Клиента Организации определяются Организацией на основании данных, указанных в Приложении к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2) с учетом нижеследующих ограничений:

- Клиенту Организации - физическому лицу менее 23 лет, риск ограничивается 20%;
- ожидаемая доходность до 15% годовых, риск ограничивается 20%;
- возможные потери составляют до 20% вложенных средств, риск ограничивается 20%.

В случае, если Клиент Организации совершал маржинальные сделки и/или сделки РЕПО, и/или активно использовал рискованные инструменты (срочный рынок, валютный и т.п.), Клиенту Организации может быть установлен максимально допустимый уровень риска.

В остальных случаях риск ограничивается максимальными потерями, которые готов нести Клиент Организации.

3.1.2 Инвестиционный горизонт - периодом времени, выбранным Клиентом Организации, за который Клиент Организации планирует получить ожидаемую доходность с соответствующим допустимым риском.

3.2 Организация отказывает Клиенту Организации в заключении договора доверительного управления, если в результате предоставленной информации в Приложении к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2) выяснилось, что:

- Клиент Организации выбирает срок инвестирования до года;
- Клиент Организации готов направить в доверительное управление сумму менее 100 000 (Ста тысяч) рублей,

- сумма задолженности Клиента Организации - физического лица менее суммы его сбережений;
- Среднемесячные расходы Клиента Организации - физического превышают среднемесячные доходы;
- Суммарные затраты Клиента Организации - физического лица на содержание материально-зависимых от него лиц (определяются как произведение количества материально зависимых лиц на прожиточный минимум в соответствии с действующим законодательством РФ) менее среднемесячного дохода Клиента Организации;
- убытки за предыдущий финансовый год составляют более половины собственных средств Клиента Организации - юридического лица;
- Клиент Организации не готов к риску.

3.3 Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом Организации при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте Организации. Организация разъясняет смысл определения Инвестиционного профиля Клиента Организации и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных включенных в Приложение к Анкете Клиента Организации (Приложение № 1 и № 2).

3.4 Организация не вправе побуждать Клиента Организации к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования Инвестиционного профиля Клиента Организации, или к отказу от ее предоставления.

4. Определение инвестиционного горизонта

4.1 Инвестиционный горизонт определяется Управляющим на основании инвестиционных целей Учредителя управления так, чтобы он не превышал срок, на который Учредитель управления готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Учредителя управления.

4.2 При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.3 Управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем допустимого риска. Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Учредителя управления для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска учредителя управления.

5. Определение значения допустимого риска Учредителя управления

5.1. Допустимый риск Учредителя управления определяется Управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска Учредителя управления, полученных от этого Учредителя управления, и значения риска который способен нести этот Учредитель управления, рассчитанного Управляющим и выраженного в процентах от суммы инвестиционного портфеля Учредителя управления.

5.2. Допустимый риск Учредителя управления на инвестиционном горизонте определяется двумя показателями:

- абсолютная величина допустимого риска Учредителя управления (может определяться как по всем портфелям Учредителя управления совокупно, так и по отдельным портфелям);
- относительная величина допустимого риска определяется как допустимая доля потери стоимости инвестиционного портфеля, определенная по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

6. Определение значения допустимого риска Учредителя управления

6.1. Абсолютный допустимый риск Учредителя управления определяется по следующей формуле:

$$R = \min (r_1, r_2, r_3, r_4), \text{ где}$$

R – Предельно допустимый размер убытка в абсолютном денежном выражении. В качестве данного показателя выбирается наименьшая из следующих величин:

r1 - убыток, при наступлении которого Учредитель управления в состоянии продолжать деятельность и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования федерального органа исполнительной власти осуществляющего регулирование, контроль и надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг;

r2 - величина, определенная Учредителем управления по собственному усмотрению в отношении переданного в управление имущества;

r3 - размер убытка, определяемый разницей среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления за последние 12 месяцев;

r4 – размер убытка, определяемый общим объемом сбережений (с учетом обязательств) и/или ликвидного имущества учредителя управления, с учетом возраста (предполагаемого срока деятельности) Учредителя управления.

Данные показатели предоставляются Учредителем управления. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля.

6.2. Относительное значение допустимого риска Учредителя управления рассчитывается по формуле:

$$X = \min (X_1, R/V), \text{ где}$$

X – относительное значение допустимого риска Учредителя управления в долях;

X1 – приемлемый относительный уровень риска, заявленный Учредителем управления;

R – допустимый риск Учредителя управления в абсолютном выражении, рассчитанный согласно пункта 6.1 настоящего Порядка;

V – стоимость имущества, переданного Учредителем управления в доверительное управление.

7. Определение ожидаемой доходности

Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется Управляющим, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Учредителя управления. Значение ожидаемой доходности отражается в инвестиционном профиле Учредителя управления.

8. Заключительные положения

8.1 Настоящий Порядок вводится в действие приказом Генерального директора Организации.

8.2 В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений во внутренние нормативные документы Организации, до приведения Порядка в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части им не противоречащей.

8.3 Указанный Порядок, а также изменения в нем раскрываются на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://krasoilfinance.ru/> не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

Определение инвестиционного профиля

<input type="checkbox"/> физическое лицо		
фамилия		
имя		
отчество		
возраст (лет)	<input type="checkbox"/> менее 17 <input type="checkbox"/> 18-30 <input type="checkbox"/> 31-45	<input type="checkbox"/> 45-60 <input type="checkbox"/> 61 и больше
образование:	<input type="checkbox"/> среднее <input type="checkbox"/> средне-специальное <input type="checkbox"/> высшее	
Специальность:		
Род занятости (для Клиентов Организации - физических лиц):	<input type="checkbox"/> предприниматель <input type="checkbox"/> наемный работник <input type="checkbox"/> собственник бизнеса	<input type="checkbox"/> пенсионер <input type="checkbox"/> декретный отпуск <input type="checkbox"/> неработающий
Оцените Ваше знание фондового рынка:	<input type="checkbox"/> не имею представления о принципах работы фондового рынка <input type="checkbox"/> имею теоретическое представление о работе фондового рынка <input type="checkbox"/> являюсь специалистом в области фондового рынка	
Информация о наличии соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта	<input type="checkbox"/> опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке <input type="checkbox"/> имею небольшой опыт торговли <input type="checkbox"/> достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке	
Какими финансовыми продуктами уже пользовались (объем и периодичность)?	<input type="checkbox"/> Банковские депозиты <input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды <input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление <input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля ценными бумагами или валютой	
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.	<input type="checkbox"/> до 12 месяцев <input type="checkbox"/> 1-2 года	<input type="checkbox"/> 2-5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет
В каком виде дохода Вы заинтересованы?	<input type="checkbox"/> периодический <input type="checkbox"/> разовый	
Какова перспектива ожидаемого Вами дохода?	<input type="checkbox"/> краткосрочная <input type="checkbox"/> среднесрочная <input type="checkbox"/> долгосрочная	
Доходность от доверительного управления, на которую Вы рассчитываете?	<input type="checkbox"/> выше уровня инфляции / депозита <input type="checkbox"/> 15-20% годовых <input type="checkbox"/> 20-30% годовых <input type="checkbox"/> свыше 30% годовых	
Какую часть своих регулярных доходов Вы сберегаете (для клиентов - физических лиц):	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> 10 – 20%	<input type="checkbox"/> 20 – 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%
Какую часть своих общих сбережений Вы готовы инвестировать (для клиентов - физических лиц):	<input type="checkbox"/> больше 50% <input type="checkbox"/> 25-50%	<input type="checkbox"/> 10-25% <input type="checkbox"/> менее 10%
Планируете ли выводить существенную часть денег (более 25% от инвестированной суммы)?	<input type="checkbox"/> да, примерно раз в 3-6 месяцев <input type="checkbox"/> да, примерно раз в 12 месяцев <input type="checkbox"/> да, примерно раз в 1.5-2 года <input type="checkbox"/> не планирую, но такое возможно	

Порядок определения инвестиционного профиля

Являются ли инвестируемые средства – собственными?	<input type="checkbox"/> да, полностью <input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 20% <input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 50% <input type="checkbox"/> доля заемных средств более 50%
Какой размер одномоментной потери приемлем?	<input type="checkbox"/> до 50 000 рублей <input type="checkbox"/> до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> до 2 500 000 рублей <input type="checkbox"/> до 250 000 рублей <input type="checkbox"/> до 1 000 000 рублей <input type="checkbox"/> свыше 2 500 000 рублей
Какой размер допустимого риска?	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> до 50% <input type="checkbox"/> до 25% <input type="checkbox"/> до 75%
Действия при снижении стоимости вложений ниже приемлемого уровня:	<input type="checkbox"/> Немедленно закроете открытые позиции <input type="checkbox"/> Закроете половину позиций <input type="checkbox"/> Подождете 2-3 месяца, если ситуация не улучшится, то начнете действовать <input type="checkbox"/> Ничего не будете предпринимать, ситуация может измениться <input type="checkbox"/> Инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами
Наличие информации об истории операций Клиента Организации	<input type="checkbox"/> Предоставлена <input type="checkbox"/> Не предоставлена

Достоверность данных, указанных в настоящем Приложении, на дату заполнения подтверждаю:

Дата заполнения: _____ 20__ г. _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

Настоящей подписью выражаю свое согласие/не согласие (не нужное зачеркнуть) в присвоенном мне Инвестиционном профиле

Дата заполнения: _____ 20__ г. _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

Заполняется Управляющим	
Принято: Дата: «_____» _____ 20__ г.	
На основании данных опроса клиенту присвоен профиль отношения к риску: _____	
Опросный лист обработал:	<div style="text-align: right; padding-right: 50px;">Подпись:</div> <div style="text-align: right;">/ _____</div> <div style="text-align: right;">Ф.И.О.</div>

Определение инвестиционного профиля

Юридическое лицо

<input type="checkbox"/> юридическое лицо		
Полное наименование		
Сокращенное наименование		
опыт ведения основного вида деятельности:	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 5 лет	<input type="checkbox"/> от 5 до 10 лет <input type="checkbox"/> более 10 лет
- чистая прибыль (убыток) отчетного периода	_____ тыс.руб.	
соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление		
Информация о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность.		
Оцените Ваше знание фондового рынка:	<input type="checkbox"/> не имею представления о принципах работы фондового рынка <input type="checkbox"/> имею теоретическое представление о работе фондового рынка <input type="checkbox"/> являюсь специалистом в области фондового рынка	
Информация об опыте в области операций с различными финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке <input type="checkbox"/> имею небольшой опыт торговли <input type="checkbox"/> достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке	
Какими финансовыми продуктами уже пользовались (объем и периодичность)?	<input type="checkbox"/> Банковские депозиты <input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды <input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление <input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля ценными бумагами или валютой	
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.	<input type="checkbox"/> до 12 месяцев <input type="checkbox"/> 1-2 года	
В каком виде дохода Вы заинтересованы?	<input type="checkbox"/> периодический <input type="checkbox"/> разовый	
Какова перспектива ожидаемого Вами дохода?	<input type="checkbox"/> краткосрочная <input type="checkbox"/> среднесрочная <input type="checkbox"/> долгосрочная	
Доходность от доверительного управления, на которую Вы рассчитываете?	<input type="checkbox"/> выше уровня инфляции / депозита <input type="checkbox"/> 15-20% годовых	<input type="checkbox"/> 20-30% годовых <input type="checkbox"/> свыше 30% годовых
Планируете ли выводить существенную часть денег (более 25% от инвестированной суммы)?	<input type="checkbox"/> да, примерно раз в 3-6 месяцев <input type="checkbox"/> да, примерно раз в 12 месяцев <input type="checkbox"/> да, примерно раз в 1.5-2 года <input type="checkbox"/> не планирую, но такое возможно	
Являются ли инвестируемые средства – собственными?	<input type="checkbox"/> да, полностью <input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 20% <input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 50% <input type="checkbox"/> доля заемных средств более 50%	
Какой размер одномоментной потери приемлем?	<input type="checkbox"/> до 50 000 рублей <input type="checkbox"/> до 500 000 рублей	<input type="checkbox"/> до 250 000 рублей <input type="checkbox"/> до 1 000 000 рублей

