

Приложение № 5  
к Методике определения Инвестиционного  
профиля Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## СТАНДАРТНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Общей целью доверительного управления по Стандартным инвестиционным стратегиям Управляющего является обеспечение прироста стоимости активов Учредителя управления в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

2. Управляющий может осуществлять доверительное управление активами Учредителей управления в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления, в том числе по следующим Стандартным инвестиционным стратегиям доверительного управления:

### 2.1. Стандартная инвестиционная стратегия «Облигации»

Цель стратегии	Сохранение инвестированных средств с возможностью получения дохода на уровне или выше банковских депозитов при наименьших рисках снижения стоимости инвестированных средств
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет и старше
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Любое соотношение среднемесячных доходов и расходов
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственные ценные бумаги Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги субъектов Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги муниципальных образований;</li> <li>• облигации российских эмитентов, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией их проспекта эмиссии или в отношении которых зарегистрирован проспект;</li> <li>• денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим</li> </ul>

	законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).	
Структура активов:		
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100
ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	100
ценные бумаги муниципальных образований	0	100
облигации российских эмитентов	0	100
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
Минимальная сумма инвестирования:	1 000 000 (Один миллион) рублей	
Ставка комиссии за управление:	1% годовых	
Ставка комиссии за успех:	10%	
Ставка Спор:	0%	
Способ управления:	активный	
Стандартный инвестиционный профиль стратегии		
Допустимый риск	низкий	
Инвестиционный горизонт:	1 год	
Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:	рубль Российской Федерации	
Ожидаемая доходность	консервативная (до 10% годовых)	

## 2.2. Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»

Цель стратегии	Значительное увеличение стоимости инвестированных средств при готовности брать на себя умеренные риски снижения их стоимости
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет до 60 лет, но не ограничиваясь верхней границей возраста
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Предпочтительно, но не ограничиваясь, среднемесячные доходы должны составлять не менее среднемесячных расходов

Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"><li>государственные ценные бумаги Российской Федерации;</li><li>ценные бумаги субъектов Российской Федерации;</li><li>ценные бумаги муниципальных образований;</li><li>облигации российских эмитентов, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией их проспекта эмиссии или в отношении которых зарегистрирован проспект;</li><li>акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li><li>российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li><li>паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li><li>денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).</li></ul>		
Структура активов:			
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100	
ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	100	
ценные бумаги муниципальных образований	0	100	
облигации российских эмитентов	0	100	
акции российских эмитентов	0	100	
акции иностранных эмитентов	0	100	
российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов	0	100	
паи (акции) иностранных инвестиционных фондов	0	100	
денежные средства	0	100	
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100	
Минимальная сумма инвестирования:	1 000 000 (Один миллион) рублей		
Ставка комиссии за управление:	1% годовых		
Ставка комиссии за успех:	10%		

Ставка Спор:	0%
Способ управления:	активный
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>	
Допустимый риск :	средний
Инвестиционный горизонт:	1 год
Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:	рубль Российской Федерации
Ожидаемая доходность	умеренная (до 20% годовых)

### 2.3. Стандартная инвестиционная стратегия «Акции»

Цель стратегии	Максимальное увеличение стоимости инвестированных средств при готовности брать на себя максимальные риски снижения их стоимости.		
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет до 60 лет, но не ограничиваясь верхней границей возраста		
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Предпочтительно, но не ограничиваясь, среднемесячные доходы должны составлять не менее среднемесячных расходов		
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"><li>• акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li><li>• российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li><li>• паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li><li>• денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).</li></ul>		
Структура активов:			
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном	Максимальная доля активов в инвестиционном	

	портфеле, %	портфеле, %
акции российских эмитентов	0	100
акции иностранных эмитентов	0	100
российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов	0	100
паи (акции) иностранных инвестиционных фондов	0	100
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
Минимальная сумма инвестирования:	1 000 000 (Один миллион) рублей	
Ставка комиссии за управление:	1,5% годовых	
Ставка комиссии за успех:	10%	
Ставка Спор:	0%	
Способ управления:	активный	
Стандартный инвестиционный профиль стратегии		
Допустимый риск	высокий	
Инвестиционный горизонт:	1 год	
Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:	рубли Российской Федерации	
Ожидаемая доходность стратегии:	высокая (более 20% годовых)	

#### 2.4. Стандартная инвестиционная стратегия «Еврооблигации»

<b>Стратегия предназначена для квалифицированных инвесторов</b>	
Цель стратегии	Сохранение инвестированных средств с возможностью получения дохода на уровне или выше банковских депозитов при наименьших рисках снижения стоимости инвестированных средств
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет и старше
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Любое соотношение среднемесячных доходов и расходов
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте;</li> <li>облигации иностранных эмитентов;</li> <li>денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном</li> </ul>

	управлении ценными бумагами и валютном регулировании).	
Структура активов:		
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте	0	100
облигации иностранных эмитентов	0	100
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
Минимальная сумма инвестирования:	200 000 (Двести тысяч) долларов США	
Ставка комиссии за управление:	1% годовых	
Ставка комиссии за успех:	10%	
Ставка Спор:	0%	
Способ управления:	активный	
Стандартный инвестиционный профиль стратегии		
Инвестиционный горизонт:	1 год	
Базовая валюта стратегии, оценки Ожидаемой доходности	Доллар США	
Ожидаемая доходность стратегии:	консервативная (до 6% годовых)	

3. При осуществлении доверительного управления активами по Стандартным инвестиционным стратегиям Учредитель управления несет расходы, связанные с доверительным управлением по данным стратегиям, указанные в пп. 4.5.2 Регламента.

4. Управляющий при осуществлении доверительного управления вправе совершать любые сделки, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке в том числе, но не ограничиваясь, сделки купли-продажи, мены, сделки РЕПО, иные виды сделок, самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состав и структуру портфеля в рамках выбранной Учредителем управления Стандартной инвестиционной стратегии.

5. В случае если Учредитель управления не выбрал Стандартную инвестиционную стратегию доверительного управляющего и соответствующий ей Стандартный инвестиционный профиль, Учредитель управления вправе согласовать с Управляющим условия индивидуальной стратегии доверительного управления, включая разрешенные объекты инвестирования, структуру активов, размер вознаграждения Управляющего, исходя из параметров определенного Управляющим инвестиционного профиля Учредителя управления. В таком случае согласованные

условия индивидуальной стратегии доверительного управления должны быть указаны в Договоре о доверительном управлении активами.