

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 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
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
<b>Минимальная сумма инвестирования:</b>		
	1 000 000 (Один миллион) рублей	
<b>Ставка комиссии за управление:</b>		
	1% годовых	
<b>Ставка комиссии за успех:</b>		
	10%	
<b>Ставка Спор:</b>		
	0%	
<b>Способ управления:</b>		
	активный	
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>		
<b>Допустимый риск</b>		
	низкий	
<b>Инвестиционный горизонт:</b>		
	1 год	
<b>Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:</b>		
	рубли Российской Федерации	
<b>Ожидаемая доходность</b>		
	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> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <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 портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном 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
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>	
Допустимый риск	высокий
Инвестиционный горизонт:	1 год
Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:	рубль 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 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, номинированные в иностранной валюте	0	100
облигации иностранных эмитентов	0	100

денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
<b>Минимальная сумма инвестирования:</b>		
	200 000 (Двести тысяч) долларов США	
Ставка комиссии за управление:	1% годовых	
Ставка комиссии за успех:	10%	
Ставка Спор:	0%	
Способ управления:	активный	
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>		
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.