

УТВЕРЖДАЮ
И.О. Председателя Правления -
Первый Заместитель Председателя Правления
АО «НС Банк»

_____ **С.Н. Картаев**

«05» августа 2019 г.

Приложение №6
К Договору доверительного управления ценными бумагами
согласно Стандартных стратегий управления
на условиях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета

ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТНЫХ СТРАТЕГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И СООТВЕТСТВУЮЩИХ ИМ СТАНДАРТНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОФИЛЕЙ

1. СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ

«Консервативная в рублях ИИС».

Ожидаемая доходность: На уровне или выше среднего индекса ставки денежного рынка RUONIA за период управления.

Инвестиционный горизонт: 3 года.

Риск: Низкий (не более 3% стоимости активов за год без учета процентных выплат (НКД, купон), таким образом риск потери стоимости активов на инвестиционном горизонте близок к нулю).

Цель инвестирования: Получение дохода от инвестирования в высоконадежные инструменты финансового рынка при невысоком уровне риска, возможность получения инвестиционных налоговых вычетов по ИИС.

Описание: Инвестиционная стратегия «Консервативная в рублях ИИС» ориентирована на получение доходностей на уровне или выше доходностей по традиционным банковским депозитам ведущих банков РФ, в то же время обладающая минимальным риском, достигающимся путем вложения активов Учредителя управления в высоконадежные инструменты финансового рынка, такие как Облигации Федерального займа Минфина России (ОФЗ). Также, в рамках данной стратегии, у инвестора появляется возможность получить инвестиционный налоговый вычет, гарантированный государством.

Минимальная сумма первоначального денежного вноса активов в доверительное управление согласно Стандартной инвестиционной стратегии «Консервативная в рублях ИИС» составляет: 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Минимальная сумма дополнительной передачи активов в доверительное управление согласно Стандартной инвестиционной стратегии «Консервативная в рублях ИИС» составляет: 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Инвесторы: Стандартная инвестиционная стратегия «Консервативная в рублях ИИС» предназначена для инвесторов в возрасте от 18 до 60 лет, не обладающих глубокими знаниями в области

финансовых рынков и инвестиций. Указанная стратегия подходит для инвесторов со среднемесячными доходами от 60 тыс. руб. и среднемесячными расходами от 30 тыс. руб. не менее чем за последние 12 месяцев.

Состав Инвестиционного портфеля:

№	Актив	Срок погашения актива	Минимальная доля актива в портфеле, в %	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным/переменным купоном, привязанным к индексу ставки денежного рынка RUONIA	До 3 лет	0	100
2	Облигации федерального займа (ОФЗ) с переменным купоном, привязанным к индексу ставки денежного рынка RUONIA	От 3 до 5 лет	0	50
3	Денежные средства		0	100

*Структура активов может существенно меняться в зависимости от конъюнктуры рынка и размеров активов под управлением по решению Доверительного управляющего (с соблюдением параметров Стандартного инвестиционного профиля).

Вознаграждение Управляющего: Взимается согласно тарифам Доверительного управляющего (Приложение №1 и Приложение №2 к Договору доверительного управления ценными бумагами согласно Стандартных стратегий управления на условиях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета), опубликованным на официальном сайте Доверительного управляющего в сети интернет по адресу www.nsbank.ru.

Расходы по стандартной стратегии: согласно тарифам Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)» и Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Динамика среднемесячной доходности по Стандартной стратегии «Консервативная в рублях ИИС» за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления (в процентах годовых от стоимости активов под управлением):

Дата	Доходность (%)
Июль 2018г.	1,41
Август 2018г.	-1,26
Сентябрь 2018г.	9,23
Октябрь 2018г.	2,89
Ноябрь 2018г.	7,71
Декабрь 2018г.	8,91
Январь 2019г.	8,05
Февраль 2019г.	8,40
Март 2019г.	6,37
Апрель 2019г.	8,08
Май 2019г.	10,67
Июнь 2019г.	10,54
Июль 2019г.	11,54
Август 2019г.	9,91
Сентябрь 2019г.	12,22

1. СТАНДАРТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

Инвестиционная стратегия	«Консервативная в рублях ИИС»
Ожидаемая доходность ^{1, 2}	7,00%
Существенное отклонение доходности	20%
Допустимый риск ³	3%
Описание допустимого риска	<i>На инвестиционном горизонте причитающиеся процентные доходы (купонные выплаты) по Инвестиционному портфелю существенно превышают риск его негативной переоценки</i>
Инвестиционный горизонт	3 года
Сумма активов под управлением (минимальная)	100 000,00 (Сто тысяч) рублей
Сумма дополнительной передачи активов (минимальная)	100 000,00 (Сто тысяч) рублей
Способ управления активами	Активный
Возможность досрочного вывода активов	<i>Не предусмотрена</i>

1. Ожидаемая доходность указана без учета комиссий Доверительного управляющего;
2. Ожидаемая доходность, установленная в Стандартном инвестиционном профиле, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления;
3. Допустимый риск для Учредителя управления характеризует возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Учредителя управления на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).

Ограничения Доверительного управляющего:

Перечень объектов доверительного управления	<p>1. Облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным купоном, сроком погашения до трех лет</p> <p>2. Облигации федерального займа (ОФЗ) с переменным купоном, привязанным к индексу ставки денежного рынка RUONIA, сроком погашения не более пяти лет</p>
Состав и структура Инвестиционного портфеля	<i>Структура активов может существенно меняться в зависимости от конъюнктуры рынка и размеров активов под управлением по решению управляющего активами</i>
Возможность заключать сделки прямого и обратного РЕПО	<i>Не предусмотрена</i>
Возможность заключать сделки на	<i>Не предусмотрена</i>

- все сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- подписание Учредителем управления Отчета Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным Договором доверительного управления), в том числе без проверки указанного Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете Доверительного управляющего.

2. СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ

«Облигационная в рублях ИИС».

Ожидаемая доходность: На уровне или выше среднего индекса ставки денежного рынка RUONIA за период управления.

Инвестиционный горизонт: 3 года.

Риск: Умеренный (не более 5% стоимости активов за год без учета процентных выплат (НКД, купон), таким образом риск потери стоимости активов на инвестиционном горизонте несущественный).

Цель инвестирования: Получение дохода от инвестирования в высоконадежные инструменты финансового рынка при умеренном уровне риска, возможность получения инвестиционных налоговых вычетов по ИИС.

Описание: Инвестиционная стратегия «Облигационная в рублях ИИС» ориентирована на получение доходностей на уровне или выше доходностей по традиционным банковским депозитам ведущих банков РФ, в то же время обладающая умеренным риском, достигающимся путем вложения активов Учредителя управления в высоконадежные инструменты финансового рынка, такие как Облигации Федерального займа Минфина России (ОФЗ), облигации субъектов Российской Федерации и облигации ведущих корпоративных эмитентов и банков РФ. Также, в рамках данной стратегии, у инвестора появляется возможность получить инвестиционный налоговый вычет, гарантированный государством.

Минимальная сумма первоначального денежного вноса активов в доверительное управление согласно Стандартной инвестиционной стратегии «Облигационная в рублях ИИС» составляет: **100 000 (Сто тысяч) рублей.**

Минимальная сумма дополнительной передачи активов в доверительное управление согласно Стандартной инвестиционной стратегии «Облигационная в рублях ИИС» составляет: **100 000 (Сто тысяч) рублей.**

Инвесторы: Стандартная инвестиционная стратегия «Облигационная в рублях ИИС» предназначена для инвесторов в возрасте от 18 до 60 лет, не обладающих глубокими знаниями в области финансовых рынков и инвестиций. Указанная стратегия подходит для инвесторов со среднемесячными доходами от 80 тыс. руб. и среднемесячными расходами от 30 тыс. руб. не менее чем за последние 12 месяцев.

Состав Инвестиционного портфеля:

№	Актив	Срок погашения актива	Минимальная доля актива в портфеле, в %	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным/переменным купоном, привязанным к индексу ставки денежного рынка RUONIA	До 3 лет	0	100
2	Облигации федерального займа (ОФЗ) с переменным купоном, привязанным к индексу ставки денежного рынка RUONIA	От 3 до 5 лет	0	50
3	Облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным купоном	От 3 до 5 лет	0	30
4	Облигации субъектов РФ, облигации ведущих российских банков и корпораций обращающиеся на Московской Бирже	До 3 лет	0	70
4.1	Субъекты РФ или муниципальные образования с кредитными рейтингами не ниже BBB- по шкале рейтингового агентства Fitch (либо аналогичные по шкале рейтинговых агентств S&P или Moody's)			
4.2	Корпорации и банки с кредитными рейтингами не ниже BBB- по шкале рейтингового агентства Fitch (либо аналогичные по шкале рейтинговых агентств S&P или Moody's).			
5	Денежные средства		0	100

*Структура активов может существенно меняться в зависимости от конъюнктуры рынка и размеров активов под управлением по решению Доверительного управляющего (с соблюдением параметров Стандартного инвестиционного профиля).

Вознаграждение Управляющего: Взимается согласно тарифам Доверительного управляющего (Приложение №1 и Приложение №2 к Договору доверительного управления ценными бумагами согласно Стандартных стратегий управления на условиях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета), опубликованным на официальном сайте Доверительного управляющего в сети интернет по адресу www.nsbank.ru.

Расходы по стандартной стратегии: согласно тарифам Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)» и Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

2. СТАНДАРТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

Инвестиционная стратегия	«Облигационная в рублях ИИС»
Ожидаемая доходность ^{1,2}	7,50%
Существенное отклонение доходности	20%
Допустимый риск	5%
Описание допустимого риска	На инвестиционном горизонте причитающиеся процентные доходы (купонные выплаты) по Инвестиционному портфелю превышают риск его

	<i>негативной переоценки</i>
Инвестиционный горизонт	<i>3 года</i>
Сумма активов под управлением (минимальная)	<i>100 000,00 (Сто тысяч) рублей</i>
Сумма дополнительной передачи активов (минимальная)	<i>100 000,00 (Сто тысяч) рублей</i>
Способ управления активами	<i>Активный</i>
Возможность досрочного вывода активов	<i>Не предусмотрена</i>

- 1. Ожидаемая доходность указана без учета комиссий Доверительного управляющего;*
- 2. Ожидаемая доходность, установленная в Стандартном инвестиционном профиле, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления;*
- 3. Допустимый риск для Учредителя управления характеризует возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Учредителя управления на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).*

Ограничения Доверительного управляющего:

Перечень объектов доверительного управления	<ol style="list-style-type: none"> <i>1. Облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным/переменным купоном сроком погашения до трех лет</i> <i>2. Облигации федерального займа (ОФЗ) с переменным купоном, привязанным к индексу ставки денежного рынка RUONIA, сроком погашения не более пяти лет</i> <i>3. Облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным купоном, сроком погашения не более пяти лет</i> <i>4. Облигации субъектов РФ и муниципальных образований, обращающиеся на Московской Бирже, с кредитными рейтингами не ниже BBB- по шкале рейтингового агентства Fitch (либо аналогичные по шкале рейтинговых агентств S&P или Moody's), сроком погашения не более трех лет</i> <i>5. Облигации ведущих российских банков и корпораций, обращающиеся на Московской Бирже, с кредитными рейтингами не ниже BBB- по шкале рейтингового агентства Fitch (либо аналогичные по шкале рейтинговых агентств S&P или Moody's), сроком погашения не более трех лет</i>
Состав и структура Инвестиционного портфеля	<i>Структура активов может существенно меняться в зависимости от конъюнктуры рынка и размеров активов под управлением по решению управляющего активами</i>

Возможность заключать сделки прямого и обратного РЕПО	<i>Не предусмотрена</i>
Возможность заключать сделки на внебиржевом рынке	<i>Не предусмотрена</i>

- все сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- подписание Учредителем управления Отчета Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным Договором доверительного управления), в том числе без проверки указанного Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете Доверительного управляющего.