

ИИС НА ОСНОВЕ СЧЕТА ДУ

- Консервативная
- Умеренно-консервативная
- Рациональная
- Умеренно-агрессивная

Для неквалифицированных инвесторов

Юрисдикция РФ

Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Информация не может рассматриваться в качестве гарантий или обещаний в будущем доходности вложений, уровня риска, размера издержек, безубыточности инвестиций. Настоящая презентация не содержит услуги по открытию банковских счетов и приему вкладов, на услуги не распространяется система страхования вкладов.

Идея стратегии

- ИИС на основе счета ДУ — специальный вид счета ДУ, владелец которого инвестирует на фондовом рынке, получая от государства налоговые вычеты (льготы)
- Один инвестор — один ИИС
- Срок действия ИИС не ограничен (для получения налогового вычета — не менее 3 лет)
- Два типа налоговых вычетов: вычет на взносы и льгота на полученный доход
- Частичное снятие средств не допускается

Параметры

Валюта	Рубль
Юрисдикция	РФ
Базовый актив	Облигации
Риск-профиль	Консервативный
Срок	3 года

Топ-позиции в портфеле

Облигация	Эмитент	Доля, %
ОФЗ-ПД084	Минфин России	28,29 %
ОФЗ-ПД229	Минфин России	26,26 %
ОФЗ-ПД211	Минфин России	24,93 %
ОФЗ-ПД223	Минфин России	17,43 %

Данные по состоянию на 31.05.2022

Динамика доходности

Целевая доходность До 9,5%



Параметры инвестирования

Параметр	
Минимальная сумма инвестиций	300 000 Р
Максимальная сумма инвестиций	1 млн руб.
Минимальная сумма дополн. инвестиций	100 000 Р
Юрисдикция, налогообложение	РФ
Ликвидность	10 рабочих дней
Клиентская отчетность	1 раз в квартал
Комиссия за управление	1,5%
Премия управляющего за успех	10%
Риск-профиль	Консервативный
Рекомендуемый срок	3 года
Возможность смены стратегии	Нет

Доверительное управление (ДУ)	Услуга, при которой владелец имущества (учредитель ДУ) передаёт право управления управляющему на основе договора ДУ. ДУ функционирует и регулируется на основании законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ. Главный документ — Гражданский кодекс РФ, ст. 53.
Правила ДУ	В случае, если условия ДУ одинаковы для многих участников, ГК РФ допускает вместо индивидуального договора ДУ присоединение к общим правилам ДУ на основании заявления о присоединении. Условия стратегий фиксируются в регламенте ДУ.
Стоимость активов	Суммарная стоимость всех активов портфеля: акций, производных финансовых инструментов, облигаций, денежных средств, обязательств и др.
Доходность ДУ	Доходность ДУ определяется разницей в стоимости активов на начало и конец периода. В расчёт доходности включаются и промежуточные выплаты, такие как купоны, дивиденды, проценты.
Риск-профиль стратегии	Риск-профиль определяет соотношение доходности и возможного риска снижения стоимости активов портфеля. В зависимости от этих уровней риск-профиль меняется в диапазоне от консервативного (например, депозиты) до агрессивного (например, акции). Определение риск-профиля учредителя помогает точно подобрать необходимый продукт.
Комиссия за управление	Комиссия за управление рассчитывается как часть текущей стоимости активов. Комиссия является доходом управляющего, фиксируется в правилах ДУ или в договоре ДУ. Комиссия взимается регулярно (например, поквартально) или разово (например, в начале управления). Часть комиссии за управление может взиматься авансом в начале срока ДУ для создания резерва для выплат комиссии, т. н. upfront. При этом резерв остаётся в портфеле в денежной форме.
Вознаграждение управляющего	Другое название — премия за успех. Рассчитывается как процент от дохода, который получил учредитель управления за некоторый период. В регламентных стратегиях УК БКС периодом обычно является срок от начала года (начала управления) до конца календарного квартала. При этом из размера комиссии за квартал вычитаются выплаты по предыдущим периодам.
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц. В ДУ взимается каждый календарный год и при выводе активов. В ДУ учредитель является собственником каждого актива (бумаги), поэтому при расчёте НДФЛ учитывается не общий доход по портфелю, а результат операций отдельно по каждому активу. УК БКС является налоговым агентом и производит все расчёты с бюджетом.

ДУ ИИС — Умеренно консервативная

Идея стратегии

- ИИС на основе счета ДУ — специальный вид счета ДУ, владелец которого инвестирует на фондовом рынке, получая от государства налоговые вычеты (льготы)
- Один инвестор — один ИИС
- Срок действия ИИС не ограничен (для получения налогового вычета — не менее 3 лет)
- Два типа налоговых вычетов: вычет на взносы и льгота на полученный доход
- Частичное снятие средств не допускается

Параметры

Валюта	Рубль
Юрисдикция	РФ
Базовый актив	Облигации
Риск-профиль	Умеренно консервативный
Срок	3 года

Топ-позиции в портфеле

ISIN	Финансовый инструмент	Доля, %
RU000A0JXE06	ГТЛК оббП03	6,34 %
RU000A0ZYU39	Эталон-Финанс оббП02	6,44 %
RU000A1008B1	Тинькофф Банк оббП02	5,23 %
RU000A100W60	Европлан ЛК обб03	5,01 %
RU000A103NZ8	Совкомбанк оббП06	4,91 %
RU000A103PE8	Промсвязьбанк обб3П07	4,85 %
RU000A101H43	ГК Самолет оббП08	3,77 %
RU000A100Z91	ГТЛК оббП15	3,44 %
RU000A0ZYCR1	ТрансКомплектХолдинг оббП01	2,84 %
RU000A100YK3	КАМАЗ оббП05	2,69 %
RU000A0ZYT40	Роснефть обб2П04	2,69 %
RU000A103943	Аэрофлот оббП01	2,52 %
RU000A1014S3	ХК Новотранс оббП01	2,28 %
RU000A102BF7	FOODCC_8.99_03.26.26	2,19 %
RU000A104FG2	Сегежа обб2П03	2,11 %
RU000A102ZH2	ЯТЭК оббП02	2,10 %
RU000A1016Z3	ПИК-Корпорация Обб02	2,11 %
RU000A103F27	Центральная ППК оббП03	2,11 %

Динамика доходности



Параметры инвестирования

Параметр	
Минимальная сумма инвестиций	300 000 Р
Максимальная сумма инвестиций	1 млн руб. в год
Минимальная сумма дополн. инвестиций	100 000 Р
Юрисдикция, налогообложение	РФ
Ликвидность	10 рабочих дней
Клиентская отчетность	1 раз в квартал
Комиссия за управление	3%
Премия управляющего за успех	10%
Риск-профиль	Умеренно консервативный
Рекомендуемый срок	3 года
Возможность смены стратегии	Нет

Доверительное управление (ДУ)	Услуга, при которой владелец имущества (учредитель ДУ) передаёт право управления управляющему на основе договора ДУ. ДУ функционирует и регулируется на основании законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ. Главный документ — Гражданский кодекс РФ, ст. 53.
Правила ДУ	В случае, если условия ДУ одинаковы для многих участников, ГК РФ допускает вместо индивидуального договора ДУ присоединение к общим правилам ДУ на основании заявления о присоединении. Условия стратегий фиксируются в регламенте ДУ.
Стоимость активов	Суммарная стоимость всех активов портфеля: акций, производных финансовых инструментов, облигаций, денежных средств, обязательств и др.
Доходность ДУ	Доходность ДУ определяется разницей в стоимости активов на начало и конец периода. В расчёт доходности включаются и промежуточные выплаты, такие как купоны, дивиденды, проценты.
Риск-профиль стратегии	Риск-профиль определяет соотношение доходности и возможного риска снижения стоимости активов портфеля. В зависимости от этих уровней риск-профиль меняется в диапазоне от консервативного (например, депозиты) до агрессивного (например, акции). Определение риск-профиля учредителя помогает точно подобрать необходимый продукт.
Комиссия за управление	Комиссия за управление рассчитывается как часть текущей стоимости активов. Комиссия является доходом управляющего, фиксируется в правилах ДУ или в договоре ДУ. Комиссия взимается регулярно (например, поквартально) или разово (например, в начале управления). Часть комиссии за управление может взиматься авансом в начале срока ДУ для создания резерва для выплат комиссии, т. н. upfront. При этом резерв остаётся в портфеле в денежной форме.
Вознаграждение управляющего	Другое название — премия за успех. Рассчитывается как процент от дохода, который получил учредитель управления за некоторый период. В регламентных стратегиях УК БКС периодом обычно является срок от начала года (начала управления) до конца календарного квартала. При этом из размера комиссии за квартал вычитаются выплаты по предыдущим периодам.
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц. В ДУ взимается каждый календарный год и при выводе активов. В ДУ учредитель является собственником каждого актива (бумаги), поэтому при расчёте НДФЛ учитывается не общий доход по портфелю, а результат операций отдельно по каждому активу. УК БКС является налоговым агентом и производит все расчёты с бюджетом.

ДУ ИИС — Рациональная

Идея стратегии

- ИИС на основе счета ДУ — специальный вид счета ДУ, владелец которого инвестирует на фондовом рынке, получая от государства налоговые вычеты (льготы)
- Один инвестор — один ИИС
- Срок действия ИИС не ограничен (для получения налогового вычета — не менее 3 лет)
- Два типа налоговых вычетов: вычет на взносы и льгота на полученный доход
- Частичное снятие средств не допускается

Параметры

Валюта	Рубль
Юрисдикция	РФ
Базовый актив	Акции и облигации
Риск-профиль	Рациональный
Срок	3 года

Топ-позиции в портфеле

Финансовый инструмент	Доля, %
Акции	
Сбербанк	8,95 %
ЛУКОЙЛ	5,96 %
ГАЗПРОМ ао	4,81 %
Новатэк ао	4,75 %
ММК	3,13 %
Облигации	
ОФЗ-ПД234	10,77 %
ГК Пионер оббП04	8,40 %
Эталон-Финанс оббП02	5,79 %
Ритейл Бел Финанс ОббП01	5,47 %
Европлан ЛК обб03	4,98 %

Динамика доходности

Целевая доходность До 9,9%



Данные по состоянию на 31.05.2022

Параметры инвестирования

Параметр	
Минимальная сумма инвестиций	300 000 ₽
Максимальная сумма инвестиций	1 млн руб. в год
Минимальная сумма дополн. инвестиций	100 000 ₽
Юрисдикция, налогообложение	РФ
Ликвидность	10 рабочих дней
Клиентская отчетность	1 раз в квартал
Комиссия за управление	3,5%
Премия управляющего за успех	10%
Риск-профиль	Рациональный
Рекомендуемый срок	3 года
Возможность смены стратегии	Нет

Инвестировать

Доверительное управление (ДУ)

Услуга, при которой владелец имущества (учредитель ДУ) передаёт право управления управляющему на основе договора ДУ.
ДУ функционирует и регулируется на основании законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ. Главный документ — Гражданский кодекс РФ, ст. 53.

Правила ДУ

В случае, если условия ДУ одинаковы для многих участников, ГК РФ допускает вместо индивидуального договора ДУ присоединение к общим правилам ДУ на основании заявления о присоединении. Условия стратегий фиксируются в регламенте ДУ.

Стоимость активов

Суммарная стоимость всех активов портфеля: акций, производных финансовых инструментов, облигаций, денежных средств, обязательств и др.

Доходность ДУ

Доходность ДУ определяется разницей в стоимости активов на начало и конец периода. В расчёт доходности включаются и промежуточные выплаты, такие как купоны, дивиденды, проценты.

Риск-профиль стратегии

Риск-профиль определяет соотношение доходности и возможного риска снижения стоимости активов портфеля. В зависимости от этих уровней риск-профиль меняется в диапазоне от консервативного (например, депозиты) до агрессивного (например, акции). Определение риск-профиля учредителя помогает точно подобрать необходимый продукт.

Комиссия за управление

Комиссия за управление рассчитывается как часть текущей стоимости активов. Комиссия является доходом управляющего, фиксируется в правилах ДУ или в договоре ДУ. Комиссия взимается регулярно (например, поквартально) или разово (например, в начале управления). Часть комиссии за управление может взиматься авансом в начале срока ДУ для создания резерва для выплат комиссии, т. н. upfront. При этом резерв остаётся в портфеле в денежной форме.

Вознаграждение управляющего

Другое название — премия за успех. Рассчитывается как процент от дохода, который получил учредитель управления за некоторый период. В регламентных стратегиях УК БКС периодом обычно является срок от начала года (начала управления) до конца календарного квартала. При этом из размера комиссии за квартал вычитаются выплаты по предыдущим периодам.

НДФЛ

Налог на доходы физических лиц. В ДУ взимается каждый календарный год и при выводе активов. В ДУ учредитель является собственником каждого актива (бумаги), поэтому при расчёте НДФЛ учитывается не общий доход по портфелю, а результат операций отдельно по каждому активу. УК БКС является налоговым агентом и производит все расчёты с бюджетом.

ДУ ИИС — Умеренно агрессивная

Идея стратегии

- ИИС на основе счета ДУ — специальный вид счета ДУ, владелец которого инвестирует на фондовом рынке, получая от государства налоговые вычеты (льготы)
- Один инвестор — один ИИС
- Срок действия ИИС не ограничен (для получения налогового вычета — не менее 3 лет)
- Два типа налоговых вычетов: вычет на взносы и льгота на полученный доход
- Частичное снятие средств не допускается

Параметры

Валюта	Рубль
Юрисдикция	РФ
Базовый актив	Акции и облигации
Риск-профиль	Умеренно агрессивная
Срок	3 года

Топ-позиции в портфеле

Финансовый инструмент	Доля, %
Акции	
Новатэк ао	10,57 %
Сбербанк	10,12 %
ЛУКОЙЛ	9,15 %
ОГК-2 ао	7,31 %
ГАЗПРОМ ао	6,91 %
Облигации	
ОФЗ-ПД234	13,51 %
ГК Пионер оббП04	4,33 %
Эталон-Финанс оббП02	3,54 %
Ритейл Бел Финанс ОббП01	3,20 %
ТрансКомплектХолдинг оббП01	2,49 %

Данные по состоянию на 31.05.2022

Динамика доходности

Целевая доходность До 13,0%



Параметры инвестирования

Параметр	
Минимальная сумма инвестиций	300 000 Р
Максимальная сумма инвестиций	1 млн руб. в год
Минимальная сумма дополн. инвестиций	100 000 Р
Юрисдикция, налогообложение	РФ
Ликвидность	10 рабочих дней
Клиентская отчетность	1 раз в квартал
Комиссия за управление	4%
Премия управляющего за успех	10%
Риск-профиль	Умеренно агрессивная
Рекомендуемый срок	3 года
Возможность смены стратегии	Нет

Инвестировать

Доверительное управление (ДУ)	Услуга, при которой владелец имущества (учредитель ДУ) передаёт право управления управляющему на основе договора ДУ. ДУ функционирует и регулируется на основании законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ. Главный документ — Гражданский кодекс РФ, ст. 53.
Правила ДУ	В случае, если условия ДУ одинаковы для многих участников, ГК РФ допускает вместо индивидуального договора ДУ присоединение к общим правилам ДУ на основании заявления о присоединении. Условия стратегий фиксируются в регламенте ДУ.
Стоимость активов	Суммарная стоимость всех активов портфеля: акций, производных финансовых инструментов, облигаций, денежных средств, обязательств и др.
Доходность ДУ	Доходность ДУ определяется разницей в стоимости активов на начало и конец периода. В расчёт доходности включаются и промежуточные выплаты, такие как купоны, дивиденды, проценты.
Риск-профиль стратегии	Риск-профиль определяет соотношение доходности и возможного риска снижения стоимости активов портфеля. В зависимости от этих уровней риск-профиль меняется в диапазоне от консервативного (например, депозиты) до агрессивного (например, акции). Определение риск-профиля учредителя помогает точно подобрать необходимый продукт.
Комиссия за управление	Комиссия за управление рассчитывается как часть текущей стоимости активов. Комиссия является доходом управляющего, фиксируется в правилах ДУ или в договоре ДУ. Комиссия взимается регулярно (например, поквартально) или разово (например, в начале управления). Часть комиссии за управление может взиматься авансом в начале срока ДУ для создания резерва для выплат комиссии, т. н. upfront. При этом резерв остаётся в портфеле в денежной форме.
Вознаграждение управляющего	Другое название — премия за успех. Рассчитывается как процент от дохода, который получил учредитель управления за некоторый период. В регламентных стратегиях УК БКС периодом обычно является срок от начала года (начала управления) до конца календарного квартала. При этом из размера комиссии за квартал вычитаются выплаты по предыдущим периодам.
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц. В ДУ взимается каждый календарный год и при выводе активов. В ДУ Учредитель является собственником каждого актива (бумаги), поэтому при расчёте НДФЛ учитывается не общий доход по портфелю, а результат операций отдельно по каждому активу. УК БКС является налоговым агентом и производит все расчёты с бюджетом.

Предоставленные материалы и указанная в них информация не являются индивидуальными инвестиционными рекомендациями. Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в них, могут не подходить вам, не соответствовать вашему инвестиционному профилю, финансовому положению, опыту инвестиций, знаниям, инвестиционным целям, отношению к риску и доходности. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ООО «Компания БКС» не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения упомянутых операций либо инвестирования в упомянутые финансовые инструменты.

Информация не может рассматриваться как публичная оферта, предложение или приглашение приобрести или продать какие-либо ценные бумаги, иные финансовые инструменты, совершить с ними сделки. Информация не может рассматриваться в качестве гарантий или обещаний в будущем доходности вложений, уровня риска, размера издержек, безубыточности инвестиций. Результат инвестирования в прошлом не определяет дохода в будущем. Не является рекламой ценных бумаг. Перед принятием инвестиционного решения инвестору необходимо самостоятельно оценить экономические риски и выгоды, налоговые, юридические, бухгалтерские последствия заключения сделки, свою готовность и возможность принять такие риски. Клиент также несет расходы на оплату брокерских и депозитарных услуг, услуг регистратора, иные расходы, подлежащие оплате клиентом.

АО УК «БКС». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 050-12750-001000 от 10.12.2009 г. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Подробную информацию об осуществлении АО УК «БКС» деятельности по доверительному управлению вы можете найти на сайте www.bcs.ru/am, в ленте ЗАО «Интерфакс», в АО УК «БКС» по адресу: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37, тел.: (383) 210-50-20. Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы учредителя управления

в будущем. Прежде чем передать денежные средства и/или ценные бумаги в доверительное управление, следует внимательно ознакомиться с регламентом доверительного управления.

Данные о ценных бумагах указаны в материале исключительно в информационных целях для описания стратегии доверительного управления. Иностранные финансовые инструменты, акции (паи) инвестиционных фондов в соответствии с иностранным правом, могут быть не квалифицированы в качестве ценных бумаг согласно законодательству РФ, предназначены только для квалифицированных инвесторов. Информация об указанных финансовых инструментах адресована только квалифицированным инвесторам.

Указание примера ожиданий инвестора, его инвестиционных целей, инвестиционного профиля драйверов роста является предположительным и не является обещанием гарантий уровня риска, доходности, эффективности управления активами, размера и стабильности издержек, доходов, безопасности инвестиций.

АО УК «БКС» осуществляет инвестиции в финансовые инструменты, предусмотренные в стандартной стратегией доверительного управления «ИИС Российские акции». Описание стандартной стратегии доверительного управления «ИИС Российские акции» и соответствующего ей стандартного инвестиционного профиля раскрыто на официальной странице АО УК «БКС» в сети Интернет: <https://bcs.ru/am/trust/documents>. АО УК «БКС» осуществляет инвестиции в определенные финансовые инструменты, исходя из допущений и ограничений, предусмотренных условиями стандартной стратегии доверительного управления «ИИС Российские акции». Стандартной стратегии доверительного управления соответствует стандартный инвестиционный профиль: допустимый риск — агрессивный; ожидаемая доходность и ее характеристика — агрессивная.

Информация об Управляющем и финансовой услуге, раскрываемая согласно Стандарту защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих: <https://bcs.ru/am/f/company/information-disclosure.pdf>