

Индивидуальный инвестиционный портфель (комбинация финансовых инструментов)

Этот документ предназначен для информирования Вас об основных характеристиках данной комбинации финансовых инструментов, связанной с ней структуре расходов, наличии ограничений на досрочный выход из инвестиций и о существенных рисках.

1. Это важно:

1.1. Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также не является рекламой.

1.2. Данная комбинация финансовых инструментов не является банковским депозитом, связанные с ней риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в данную комбинацию финансовых инструментов не гарантированы государством.

1.3. Данная комбинация финансовых инструментов может быть трудна для понимания.

1.5. Перед приобретением данной комбинации финансовых инструментов Вам следует ознакомиться с указанной ниже информацией.

2. Что представляет собой комбинация финансовых инструментов:

1. Краткая информация о комбинации финансовых инструментов:	
Виды финансовых инструментов, входящих в комбинацию	Облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, или облигации иностранных государств, или корпоративные облигации российских эмитентов, допущенные к обращению на торгах ПАО «Московская биржа», или еврооблигации, номинированные в долларах США
	Маржируемые опционы - на фьючерсные контракты на акции российских эмитентов, - на Индекс РТС, индекс Мосбиржи, - на нефть BRENT, - на драгоценные металлы, - на курс иностранной валюты к российскому рублю, обращающиеся на Срочном рынке ПАО Московская Биржа; или Опционы на акции эмитентов США
Коды идентификации	Указываются для конкретной комбинации финансовых инструментов
Категория инвестора, которой предназначен комбинация	Для неквалифицированных инвесторов/для квалифицированных инвесторов – в зависимости от состава конкретной комбинации финансовых инструментов
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента:	
Полное или краткое наименование	АО «ФИНАМ»
Контакты	127006 г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2, +7 (495) 796-93-88
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	22.12.2020
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	22.12.2020

Данная комбинация финансовых инструментов состоит из ценных бумаг с фиксированной доходностью (государственных или корпоративных облигаций российских или иностранных эмитентов) и биржевых производных финансовых инструментов (стоимость которых зависит от изменения цен акции российских и иностранных эмитентов, значения Индекса РТС, цены нефти BRENT, драгоценных металлов, курса иностранной валюты к российскому рублю), обращающихся на Срочном рынке ПАО Московская Биржа или биржах США.

Распределение инвестируемых средств между финансовыми инструментами зависит от выбранных параметров «защиты капитала» и «потенциального дохода».

Финансовый результат от вложений в данную комбинацию финансовых инструментов состоит (за исключением случаев досрочного выхода из инвестиций) из полученного процентного дохода по облигациям и сальдо уплаченной/полученной вариационной маржи/премии по опционам к моменту истечения выбранного «срока инвестирования».

В случае досрочного выхода из инвестиций финансовый результат от вложений в данную комбинацию финансовых инструментов составит разницу между суммой, уплаченной при приобретении облигаций, и суммой, полученной при их продаже, полученного процентного дохода по облигациям, а также сальдо уплаченной/полученной вариационной маржи/премии по опционам к моменту досрочного выхода из инвестиций.



07000000000000000000100026

3. Как долго необходимо владеть комбинацией финансовых инструментов, возможен ли досрочный возврат инвестиций:

Достаточным условием достижения выбранного параметра «защиты капитала» и необходимым (но недостаточным) условием достижения выбранного параметра «потенциального дохода» является владение комбинацией финансовых инструментов до истечения выбранного «срока инвестирования».

В случае, если выбранный «срок инвестирования» истекает ранее даты погашения входящих в состав комбинации финансовых инструментов облигаций, достаточным условием достижения выбранного параметра «защиты капитала» является владение такими облигациями до даты их погашения.

Досрочный возврат инвестиций возможен, но может привести к несоответствию финансового результата инвестирования заявленным параметрам «защиты капитала» и «потенциального дохода».

4. Какие риски несет инвестирование в комбинацию финансовых инструментов:

1. Вы несете *рыночный риск* изменения цен на активы, от которых зависит стоимость опционов, входящих в комбинацию финансовых инструментов. Цены акций, товаров и валюты, значения фондовых индексов могут как расти, так и снижаться.

Выбранный параметр «потенциального дохода» представляет собой ориентир по возможному максимальному доходу от инвестирования в комбинацию финансовых инструментов. Получение дохода в соответствующем объеме не гарантируется.

В случае досрочного возврата инвестиций вы также несете рыночный риск в отношении облигаций, входящих в комбинацию финансовых инструментов. Цена облигаций до момента их погашения может быть, как выше, так и ниже цены их приобретения.

2. Вы несете *кредитный риск* в отношении эмитента облигаций, входящих в комбинацию финансовых инструментов. В случае частичного или полного дефолта эмитента (отказа эмитента от исполнения своих обязательств) Вы можете частично или полностью потерять инвестированные средства. Выбранный параметр «защиты капитала» указывает на степень защиты от рыночного риска и не означает наличие защиты от кредитного риска.

3. В случае досрочного возврата инвестиций Вы несете *риск ликвидности* в отношении входящих в комбинацию финансовых инструментов. Это означает, что в силу ограниченного количества предложений о покупке соответствующих финансовых инструментов, у Вас может не быть возможности продать их в короткий срок без существенной потери стоимости.

4. Выбранная комбинация финансовых инструментов приобретается Вами и будет учитываться на Вашем счете у брокера (а в части облигаций - также на Вашем счете депо). Все условия обслуживания, включая удержание вознаграждения по тарифам, компенсацию понесенных брокером и депозитарием расходов, условия принудительного закрытия позиций, удержания НДС и др., предусмотренные договорами с брокером и депозитарием, а также применимыми правилами и документами третьих лиц (вышестоящих брокеров, депозитариев, клиринговых организаций, организаторов торговли и др.), продолжают действовать. В случае проведения по вашему счету, на котором учитываются входящие в комбинацию финансовые инструменты, операций в соответствии с условиями заключенных договоров, вам необходимо самостоятельно оценить влияние результата таких операций на возможность сохранить владение комбинацией финансовых инструментов до истечения выбранного «срока инвестирования». Вы также несете риск изменений в условиях обслуживания и тарифах третьих лиц (вышестоящих брокеров, депозитариев, клиринговых организаций и др.), которые могут негативно сказаться на финансовом результате от владения комбинацией инструментов.

5. По комбинациям финансовых инструментов, в состав которых входят опционы, шаг цены которых привязан к курсу иностранной валюты (к примеру, опционы на Индекс РТС, на нефть BRENT, на драгоценные металлы) а также инструменты, цена которых определена в иностранной валюте и/или выплаты по которым осуществляются в иностранной валюте, Вы дополнительно несете *валютный риск*. Изменение валютного курса может негативно отразиться на полученном финансовом результате.

Данный документ не может рассматриваться как источник исчерпывающей информации обо всех рисках, связанных с инвестированием. Вы должны принимать инвестиционное решение на основе собственного анализа и оценки приемлемости комбинации инструментов для ваших инвестиционных целей и готовности к принятию рисков.

5. Какова структура расходов:

За операции с финансовыми инструментами с вас будет удержана комиссия по тарифам, предусмотренным договорами с брокером и депозитарием и сумма компенсируемых расходов в соответствии с условиями заключенных договоров.



07000000000000000000200025