

# Услуги Компании Финам

*Пятый день*

# Интернет-магазин акций

Сервис «Интернет-магазин акций» позволяет приобрести ценные бумаги в виде онлайн-заказа без использования программ интернет-трейдинга.

Услуга доступна только совершеннолетним гражданам РФ, имеющим банковскую карту, которая необходима для оплаты приобретаемых ценных бумаг.

Воспользоваться сервисом могут как потенциальные, так и действующие клиенты компании, **но предлагается только покупка ЦБ, продавать их может только клиент через ИТС в обычном режиме.**

На текущий момент пользователям доступно около 50 акций российских эмитентов, и порядка 50 иностранных. Также покупатель может приобрести облигации и акции ETF.

**Минимальная сумма покупки в сервисе «Интернет-магазин акций» составляет 3 000 рублей,** максимальная сумма зависит от выбранного инструмента: по акциям, торгуемым на Московской бирже, ETF и акциям ММА максимально возможная сумма сделки составляет **300 000 рублей,** по облигациям – **100 000 рублей.**

# Интернет-магазин акций (как перейти)

- Из информационной колонки «Лидеры роста и падения» на главной странице сайта;
- Из новости, посвященной эмитенту;
- Из раздела «Профиль инструмента»: «Про рынок» – «Инструменты для анализа» – «Профиль инструмента»;
- Из раздела «Теханализ»;
- Из раздела «Брокерские услуги» - «Инструменты и сервисы» - «Интернет-магазин акций»

# Этапы предоставления услуги

- 1. Заполнение заявки на сделку**
- 2. Ввод персональных данных (заполнение регистрационной формы) и подтверждение заказа.** Важно: если покупатель некорректно указал ФИО, получить на свой счет ценные бумаги после покупки он не сможет. Цена динамически меняется каждые 10 секунд. Фиксация цены осуществляется в момент перехода на сайт оплаты.
- 3. Оплата.** На оплату отводится 15 минут с момента подтверждения параметров заказа. В случае истечения времени для оплаты содержание Заявки аннулируется.
- 4. Открытие счета в АО «ФИНАМ», если покупатель не является клиентом компании.** Открытие счета осуществляется в обычном порядке в офисе компании или дистанционно. Условия договора (в т.ч. условия по цене) действительны для покупателя в течение 90 календарных дней с даты оплаты. Если за этот срок покупатель не открыл счет в АО «ФИНАМ», заключить сделку на заявленных условиях уже невозможно.
- 5. Расчет по ценным бумагам.** Ценные бумаги будут зачислены на счет клиента в течение 5 рабочих дней с даты заключения сделки (т.е. даты поступления ДС на счёт АО «ФИНАМ» или даты заключения Договора).

# Возврат ДС

**В случае незаключения договора покупатель вправе обратиться к продавцу (АО «ФИНАМ») для возврата уплаченных ДС в следующем порядке:**

- покупатель обращается к продавцу (АО «ФИНАМ») по номеру телефона, указанному на сайте [finam.ru](http://finam.ru) и сообщает данные договора (Заявки), позволяющие однозначно его идентифицировать;
- если данные названы покупателем верно, продавец направляет на адрес электронной почты, указанный покупателем при оформлении заявки, URL-ссылку для авторизации по адресу электронной почты;
- после перехода по URL-ссылке покупатель вводит в соответствующем поле открывшегося окна проверочный код, который продавец направляет покупателю в виде sms-сообщения на номер телефона, указанный покупателем при оформлении заявки;
- после ввода проверочного кода продавец инициирует возврат уплаченных ДС на банковскую карту, с которой была совершена оплата в интернет-магазине.

В случае, если возврат ДС на банковскую карту, с которой была совершена оплата, по каким-либо причинам невозможен, продавец сообщает об этом покупателю.

В таком случае покупатель вправе лично (путем личной явки) обратиться к продавцу по указанному в Договоре-оферте адресу с документом, удостоверяющим личность, заявлением о возврате уплаченных ДС, а также заверенной банком покупателя копией платежного документа, подтверждающего факт оплаты по заявке.

Важно: если у покупателя истек срок действия карты, с которой производилась оплата по заявке, о данном факте в обязательном порядке необходимо уведомить технологов. В противном случае могут возникнуть сложности с возвратом ДС покупателю.

**Возврат денежных средств на счет третьего лица или путем выплаты в наличном порядке не допускается.**

# Сертификат на ценные бумаги

**Сертификат на ценные бумаги** – документ, позволяющий его владельцу приобрести ЦБ, указанные в сертификате по условиям Публичной оферты о сертификатах на ценные бумаги. Основное назначение сертификата – преподнесение его в качестве подарка.

Процедура покупки сертификата аналогична процедуре покупки акций через интернет-магазин, нужно только установить флажок «Купить сертификат в подарок другому лицу».

**Ограничение по минимальной стоимости сертификата: не менее 3000 руб.**

**Ограничение по максимальной стоимости сертификата: не более 100 000 руб.**

Получить подарочный сертификат можно по адресам: г. Москва (Настасьинский пер., д.7, стр.2.), Санкт-Петербург (Большая Московская, дом 14/1 лит.А), Екатеринбург (ул.Белинского, дом 41), Челябинск (ул. Красная, дом 63).

**Выдача сертификата на данный момент производится исключительно в центральном офисе АО«ФИНАМ».**

Срок изготовления: 1 рабочий день с момента оплаты.

Предъявить сертификат можно во всех офисах АО«ФИНАМ».

Гос. номер для Российских ЦБ или ISIN для иностранных ЦБ

№ 1-02-00028-A

Номер сертификата

SNA-0015-UFHGFU

# СЕРТИФИКАТ

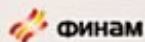


на тридцать акций  
ПАО «Газпром»

Срок  
действия  
сертификата

Сертификат действителен до 15.09.2021

Председатель совета директоров АО «ФИНАМ»  
Кочетков Владислав Вячеславович



Настоящий сертификат не является ценной бумагой, а предоставляет его владельцу возможность приобрести указанное в сертификате количество акций согласно условиям публичной оферты АО «ФИНАМ».





# Услуги учебного центра

# Команда учебного центра

Преподаватели с многолетним опытом, авторскими стратегиями и научными степенями



**Принцип работы - передача знаний и максимальная открытость.**

Мы не продаем торговые идеи, а предлагаем поддержку профессионалов.

**Под руководством опытного трейдера** вы шаг за шагом освоите науку успешного инвестирования.

# Виды обучения

## Очное обучение

- ▶ Бесплатные семинары
- ▶ Платные курсы
- ▶ Консультации преподавателей
- ▶ Индивидуальное обучение

## Дистанционное обучение

- ▶ Вебинары
- ▶ Видеокурсы
- ▶ Семинары по Skype
- ▶ Торговый зал онлайн
- ▶ Учитесь дома
- ▶ Тренируйтесь на демо-счете

# **Консультационное управление**

**Консультационное управление (КУ)** - это услуга, которая заключается в том, что клиент осуществляет самостоятельную торговлю, получая рекомендации и торговые сигналы от управляющих компании ФИНАМ.

**Клиент оставляет контроль за счетом за собой и самостоятельно совершает сделки.**

Клиент получает торговые сигналы, на основании которых он самостоятельно выставляет заявки и совершает сделки.

Данная услуга будет интересна клиентам, которые хотят иметь возможность самостоятельно совершать операции по брокерскому счету, но при этом нуждаются в подсказках, или консультациях по рынку в силу того, что не имеют достаточного опыта самостоятельной торговли (начинающие инвесторы), или не имеют достаточного времени, чтобы проводить качественный анализ текущей рыночной ситуации и динамики отдельных финансовых инструментов.

## В компании ФИНАМ представлено три варианта консультационного управления:

- консультационное управление от «Отдела Инвестиционного Консультирования»
- консультационное управление от Учебного центра ФИНАМ
- региональное консультационное управление

# Консультационное управление от «Отдела Инвестиционного Консультирования»

**КУ – Лайт** - для подключения услуги клиент переходит на тарифный план «Консультационный».

**КУ – Эксперт** - для подключения услуги клиент переходит на тарифный план «Эксперт».

**КУ - Премиум** – предлагается клиентам с величиной средств от 1 500 000 рублей.

**КУ – Лайт.** В данном случае клиент будет получать в рассылках на электронную почту следующие информационные материалы:

- ежедневные инвестиционные идеи по Российскому рынку
- ежедневные инвестиционные идеи по Американскому рынку
- ежедневный обзор рынка
- еженедельный обзор рынка по понедельникам
- фундаментальные отчеты по инструментам глобального рынка (подробный отчет с анализом финансовой отчетности, отрасли и т.д. Преимущество подписчиков заключается в том, что полученный ими на почту материал будет опубликован у нас на сайте только через 2-3 дня, т.е. они получают эксклюзив). Отчеты выходят нерегулярно, как правило, по мере выхода отчетности компаний.



## КУ-Премиум

В рамках этой услуги клиенту предоставляется информация о текущей рыночной ситуации, торговые идеи и торговые сигналы, консультанты помогают клиенту подобрать подходящую инвестиционную стратегию и сформировать инвестиционный портфель. Дополнительно клиент получает двустороннее общение с консультантом из «Отдела Инвестиционного Консультирования». **Таким образом, КУ-Премиум - это фактически полное финансовое сопровождение с самыми разнообразными (в том числе экзотичными) финансовыми инструментами на всех рынках.** Чем больше сумма инвестирования, тем больше рынков и инструментов будет доступно клиенту.

## **В рамках КУ-премиум может быть установлено следующее вознаграждение:**

- процент от СЧА – 0,1 – 0,5% (в месяц)
- процент от инвестиционного дохода – 10-25%
- дополнительный процент от оборота – 0,03-0,1%

Консультационное управление от «Отдела Инвестиционного Консультирования» в первую очередь ориентировано на клиентов центрального офиса, также услуга может быть предоставлена клиентам из регионов, если у данного представителя в штате отсутствует аттестованный консультационный управляющий.

Дополнительную информацию по услуге можно получить у сотрудников «Отдела Инвестиционного Консультирования» (внутренний номер 4000 и по электронной почте: [\\_InvestmentConsulting@corp.finam.ru](mailto:_InvestmentConsulting@corp.finam.ru)).

## Консультационное управление от Учебного Центра ФИНАМ

В рамках своих стратегий управляющие генерируют торговые сигналы и поставляют их клиентам способами, оговоренными с клиентом (по телефону, по электронной почте, по скайпу и т.д.). Дополнительно для клиентов проводятся вебинары, на которых разбирается текущая рыночная ситуация. Частота проведения вебинаров зависит от управляющего. Также клиенты получают бесплатный доступ к курсу «Начинающий» и авторским курсам Управляющего, на которого подписан клиент.

## Тарифы КУ от УЦ

Плата за услугу составляет 3000 рублей в месяц плюс дополнительная комиссия от оборота. Величина дополнительной комиссии зависит от суммы средств на счете клиента: до 100 000 рублей – комиссия равна 0,1%, от 100 000 до 300 000 рублей комиссия равна 0,08% и свыше 300 000 рублей комиссия равна 0,06%.

Данные условия являются приблизительными, так как зависят от преподавателя и оговариваются с каждым клиентом индивидуально.

После согласования всех условий для подключения на КУ с клиентом подписывается дополнительное соглашение об оказании консультационных услуг. Дополнительное соглашение для подписания выгружается клиенту в Личный кабинет.

# Региональное КУ

**Региональное КУ** предоставляется в регионах, где есть аттестованный сотрудник – консультационный управляющий.

Клиент будет получать торговые сигналы от своего регионального консультационного управляющего с указанием инструмента, направления позиции (лонг/шорт), цены входа, доли от портфеля и уровней защитной стоп-заявки.

Минимальная сумма для подключения услуги не регламентирована, но для стратегий по акциям рекомендуется иметь на счете минимум от 100 000 рублей, для стратегий на срочном рынке – от 200 000 рублей.

При подключении клиента на региональное КУ мы рекомендуем использовать следующие **варианты комиссионного вознаграждения**:

- дополнительная комиссия в размере 0,15% от суммы сделки для рынка акций, при торговле на срочном рынке - 15 рублей за контракт.
- процент от стоимости чистых активов (СЧА) – мы рекомендуем устанавливать в размере 4-6% в год (то есть 0,5% в месяц).
- смешанная комиссия, это когда с клиента удерживается и дополнительная комиссия за сделки, и устанавливается процент от СЧА (предпочтительна именно эта форма оплаты).

# **Автоследование на Comon.ru**

# Comon.ru

Это сервис, который включает в себя сотни готовых стратегий, доступных для инвестирования. Не нужно тратить время на подбор портфеля, так как можно использовать работу другого человека, достаточно выбрать актуальный вариант.



## Сервис включает в себя два типа управления: автоследование и торговые сигналы.

**Автоследование** - это уникальный и инновационный сервис, позволяющий в полностью автоматическом режиме приводить портфель счета клиента в соответствие портфелю выбранной им стратегии конкретного автора по набору инструментов и по их долям.

**Подключение сервиса «Торговые сигналы»** позволяет пользователю сайта просматривать портфель выбранной им стратегии на вкладке «Сигналы» страницы стратегии, а также все сигналы, которые были реализованы по ведущему счету за период подключения посредством электронной почты, или в виде смс-сообщений. В рамках данного сервиса подписчик получает возможность оперативно следить за всеми сделками, которые выбранная им стратегия совершает в течение торговой сессии.

Сигнал является всего лишь уведомлением о том, что была совершена та или иная сделка. Только сам подписчик определяет, как и какие операции совершать на рынке.

## Возможности использования Comon.ru

1. подключение к автоследованию и копирование сделок за профессиональными управляющими, или получение сигналов по сделкам управляющего;
2. возможность разместить свою стратегию на сайте Comon и разрешить по этой стратегии подписку на сигналы или автоматическое следование, т.е. *клиент может стать управляющим на Comon.*

# Автоследование

***Принцип работы сервиса прост*** – опытный трейдер, уверенно чувствующий рынок и желающий получить дополнительный доход, помогая зарабатывать другим, размещает на Comon.ru свою стратегию, к которой может подключиться любой желающий пользователь с реальным клиентским счетом, открытым в АО «ФИНАМ».

Автор указывает минимальную сумму, с которой можно подключаться к его стратегии и готовит ее описание, чтобы инвесторы могли определить, насколько эта стратегия подходит им по риск-профилю и ожиданиям от процесса инвестирования. После этого трейдер начинает вести торговлю, а позиции на счетах подписчиков автоматически синхронизируются с портфелем стратегии при подключении сервиса и по конкретному инструменту после поступления каждого сигнала.

Осуществляя синхронизацию позиций сервис покупает и продает от имени инвестора ценные бумаги, которые становятся его собственностью и могут быть проданы через интернет в любой момент.

# Фильтр стратегий

1. Тип стратегии (Все, Рекомендованные, Новые, Копилка, Индексные);
2. по Риск-профилю (Консервативный, умеренный, Агрессивный)
3. по инструментам (Акции, Облигации, Фьючерсы, США, неважно)
4. по сумме (до 50 тыс, до 250 тыс, до 500 тыс, до 1,5 млн, неважно)
5. по максимальной просадке (по умолчанию отображаются стратегии с максимальной просадкой до 25%)
6. Лидеры по доходности

# Риск-профиль

При подключении сервиса Автоследование от клиента требуется прохождение процедуры определения инвестиционного профиля в связи с требованиями закона и нормативных актов Банка России. В случае отсутствия необходимого профиля на этапе выбора счета будет отображена ссылка «Пройти инвест-профилирование». Данная ссылка перенаправит клиента на специальную анкету, которую нужно заполнить.

Соответственно, если инвестиционный профиль клиента еще не был установлен, то заполнить анкету можно с сайта Comon, если же клиент уже проходил анкетирование и рассматривает смену профиля, то можно будет перезаполнить форму, но уже с Личного кабинета.

## Три уровня риска:

- консервативный;
- умеренный;
- агрессивный.

***Можно подключить стратегию, только если риск-профиль клиента выше или равен риск профилю стратегии.***

# Мультиследование/индексные стратегии

Подвид автоследования, мультиследование включает в свой состав от 1 до 10 перспективных стратегий, доступных для повторения на одном едином счете.

Преимущество индексных стратегий заключается в объединении нескольких простых стратегий различных сегментов и секторов рынка с разными весами под одним названием, что позволяет распределить денежные средства согласно базовым принципам диверсификации инвестиционного портфеля и контроля над риском.

# Основные моменты:

1. Максимальное количество используемых стратегий в составе индексной составляет 10.
2. Состав индексной стратегии отображается с указанием доли входящих в нее стратегий в соответствующем разделе на вкладке «Сигналы», при условии, что автор проставил такую возможность при создании стратегии.\*
3. Инструменты в индексном портфеле отображаются не по каждой стратегии, входящей в его состав отдельно, а общим списком.
4. Подключение к индексной стратегии осуществляется аналогично подключению сервиса Автоследование по обычной стратегии.
5. Подключение к индексной стратегии возможно только счетом типа ЕДП-ММА.
6. Функционал по подписке на сигналы индексных стратегий заблокирован и в дальнейшем включен не будет.

# Программа Копилка

*Программа Копилка является дополнением к сервису Автоследование и позволяет еще более эффективно использовать его возможности за счет сложного процента.*

Данный эффект достигается и реализуется на практике периодическими пополнениями счета подписчиком сервиса Автоследование и последующими синхронизациями со счетом автора стратегии. Стратегии, участвующие в программе, отбираются специальным образом администрацией сервиса из числа консервативных с ровной кривой приростов доходности и помечаются особым знаком. Для использования программы необходимо подключиться к стратегии нового типа на автоматическое исполнение сигналов и далее не забывать пополнять свой счет на периодической основе. Администрация сервиса оставляет за собой право уведомлять подписчиков таких стратегий в начале месяца о возможности пополнения счета.

Рекомендуемая сумма ежемесячного пополнения составляет от 5 000 до 30 000 рублей или эквивалент этой суммы в других валютах. *В середине месяца, а именно 15-ого числа, по всем подписчикам стратегий категории "Копилка" производится синхронизация со счетом автора стратегии.*



# Тарифы (Автоследование)

Ставка вознаграждения за подключение к стратегии зависит от категории стратегии, варьируется от 1% до 15% годовых от СЧА. Основная ставка – 6% годовых от СЧА. Комиссия рассчитывается и списывается каждый день:

$$\text{Комиссия авто} = \text{Ставка вознаграждения} / 365 * \text{СЧА}$$

Стоимость сервиса «Автоследование»

Тарифный план	Ставка вознаграждения
«Автоследование А»	1% годовых от СЧА
«Автоследование В»	2% годовых от СЧА
«Автоследование С»	3% годовых от СЧА
«Автоследование D»	4% годовых от СЧА
«Автоследование E»	5% годовых от СЧА
<b>«Автоследование F»</b>	<b>6% годовых от СЧА</b>
«Автоследование G»	9% годовых от СЧА
«Автоследование H»	12% годовых от СЧА
«Автоследование I»	15% годовых от СЧА

## Тарифы (Сигналы)

Вознаграждение за подключение сервиса «Торговые сигналы» также зависит от стратегии. Состоит из фиксированной суммы оплаты один раз в месяц + 12 руб при получении сигналов на телефон за каждое сообщение. Средняя стоимость – 2400 рублей в месяц.

### Стоимость сервиса «Торговые сигналы»

Тарифный план	Сумма вознаграждения
«Сигналы Comon A»	120 рублей в месяц
«Сигналы Comon B»	300 рублей в месяц
«Сигналы Comon C»	600 рублей в месяц
«Сигналы Comon D»	900 рублей в месяц
«Сигналы Comon E»	1200 рублей в месяц
<b>«Сигналы Comon F»</b>	<b>2400 рублей в месяц</b>
«Сигналы Comon G»	3600 рублей в месяц
«Сигналы Comon H»	4800 рублей в месяц
«Сигналы Comon I»	6000 рублей в месяц
«Сигналы Comon J»	12 рублей в месяц

# Правила

1. На один счет можно подключить только одну стратегию
2. Для корректной синхронизации сумма должна быть  $\geq$  сумме указанной по стратегии
3. По счету, который подключен к стратегии нельзя торговать
4. При нулевой синхронизации СЧА комиссия будет продолжать списываться с подписчика
5. С помощью синхронизации можно контролировать риски и уменьшать плечи.
6. При отключении стратегии позиции не закрываются.
7. При подключении, если у клиента есть какие-то позиции свои по счету, они при синхронизации будут закрыты.

# Создание стратегии

Любой клиент может создать свою стратегию.

Для создания стратегии в первую очередь необходимо подключить реальный торговый счет на учетную запись. После успешного подключения торгового счета в разделе «Настройки» - «Управление счетами» будет доступна ссылка для создания стратегии. При создании стратегии необходимо указать уникальное название стратегии и корректную минимальную сумму, а также добавить ее описание. На только что созданную стратегию устанавливаются тарифы по умолчанию и Агрессивный риск.

Данные начинают транслироваться в график через два дня после создания стратегии.

# Гонорар Управляющего за стратегию Автоследования

Для получения вознаграждения управляющему необходимо подать заявление в разделе «Управление счетами»

Подписать после этого в Личном кабинете дополнительное соглашение о раскрытии информации.

Заявление подается один раз, и при смене стратегии на счёте повторно подавать заявление не требуется.

Вознаграждение начнет рассчитываться только после подписания дополнительного соглашения. Дополнительное соглашение распространяется на все стратегии клиента.

Дополнительное соглашение на выплату гонорара с автором стратегии заключается только в случае, если общая сумма уплаченной подписчиками авторской стратегии комиссии за «Автоследование» с даты подачи заявления, **превысила 1 000 рублей**, а также если подписан документ «Согласие-обязательство», которое выгружается дополнительно в личный кабинет клиента. Администрация сервиса оставляет за собой право уведомлять авторов стратегий о достижении указанной выше пороговой суммы комиссий.

Выплата вознаграждения осуществляется после подписания акта оказанных услуг в личном кабинете edox.finam.ru. ***Акты выгружаются автоматически в личный кабинет 1 числа каждого месяца во второй половине дня (в частных случаях дата и время могут быть смещены на более поздний срок) при наличии накопленного вознаграждения за период более 300 рублей.***

Для фактического получения вознаграждения необходимо обратиться в офис компании и предоставить оригиналы документов ИНН и СНИЛС для занесения в анкету клиента, если ранее они не предоставлялись заявителем (необходимы для предоставления данных в ФНС и ПФР).

**«ФИНАМ»**



**Дополнительное соглашение**



**39,37% от комиссии за Автоследование по всем стратегиям**



# **АИС (Автоматизированный инвестиционный советник)**



# AI-Советник

автоматизированный советник по инвестициям, который предоставляет финансовые консультации и сервис по созданию и управлению инвестиционным портфелем с минимальным вмешательством человека.

## AI-Советник (особенности)

- минимальная сумма 30 тыс. руб
- в портфель входят акции РФ, США и облигации
- Закупка идет через программу ФинансТрейд

# AI-Советник (преимущества)

- Не требует специальных знаний и опыта инвестиций на фондовом рынке;
- Дистанционное открытие и пополнение счета;
- Доступ к международным рынкам оставаясь в российской юрисдикции;
- Доступный порог входа (минимальная необходимая сумма инвестиций – всего от 30 000 руб.);
- Низкие комиссии;
- Диверсификация – многообразие активов в едином инвестиционном портфеле;
- Отслеживание состояния портфеля в режиме реального времени.

ЗАХОДИМ В МЕНЮ  
РИСКА

По умолчанию

• ГАЗПРОМ ао MOEX: GAZP	188,77 ₽ Пт, 22:49	1,98% 3,67 ₽
ГМКНорНик MOEX: GMKN	23 186,0 ₽ Пт, 22:49	0,22% 52,0 ₽
• ВТБ ао MOEX: VTBR	0,037835 ₽ Пт, 22:49	0,21% 0,000080 ₽
• ЛУКОЙЛ MOEX: LKOH	5 122,0 ₽ Пт, 22:49	1,37% 69,0 ₽
Сургнфгз MOEX: SNGS	35,400 ₽ Пт, 22:49	0,33% 0,115 ₽
МТС-ао MOEX: MTSS	316,75 ₽ Пт, 22:49	-0,22% -0,70 ₽
Роснефть MOEX: ROSN	444,80 ₽ Пт, 22:49	2,17% 9,45 ₽
• Полус MOEX: PLZL	14 371,0 ₽ Пт, 22:49	-0,99% -143,0 ₽

РАЗДЕЛ ИНВЕСТИЦИИ

Неактивные счета

Сегодня	-0,22% -0,70 ₽
Избранное	2,17% 9,45 ₽
Рынки	-0,99% -143,0 ₽
Инвестиции	0,83% 248,79 \$
Новости	0,88% 32,40 \$
Календарь	0,92% 50,96 \$
Уведомления	1

AI- СОВЕТНИК

Инвестиции

AI-Советник

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЦЕЛЬ  
Семейный капитал

ВВОДИМ СУММУ. СРОК. УРОВ

Сумма инвестирования  
30 000 ₽

Планируемый срок  
1 год

Уровень риска  
Умеренный риск

## ВЫБИРАЕМ СЧЕТ И НАЖИМАЕМ КУПИТЬ

### Структура продукта

Прогноз



РФ  
**34 %**

---

США  
**33 %**

---

Обл  
**33 %**

### РЕЗУЛЬТАТЫ К ДЕКАБРЮ 2021 ГОДА

Стоимость  
**35 855 ₹**

Ожидаемый доход  
**5 855 ₹**

Историческая доходность  
**20%**

Счёт  
**399939R2YH7**

КУПИТЬ

## ПОДТВЕРЖДАЕМ ПОКУПКУ

ОТМЕНА

### Состав

РФ

**ВТБ ао** **10 593,80 ₹**  
280000 шт. 36 %

США

**Ford Motor Company** **9 015,79 ₹**  
13 шт. 31 %

Обл

**ОФЗ 26211** **9 673,83 ₹**  
9 шт. 33 %

Стоимость **29 283 ₹** Всего активов **3**

ПОДТВЕРДИТЬ ПОКУПКУ

## ГОТОВО ЖМЕМ ПРОДОЛЖИТЬ

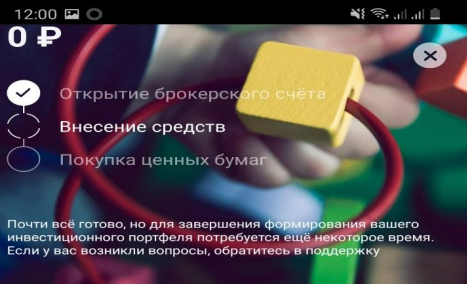


Готово!

Заявка на приобретение продукта размещена

Продолжить

## ЗАВЕРШИТЬ ОПЛАТУ



### Состав

РФ

**ВТБ ао** **10 593,80 ₹**  
280000 шт. 36 %

США

**Ford Motor Company** **9 015,79 ₹**  
13 шт. 31 %

Обл

**ОФЗ 26211** **9 673,83 ₹**  
9 шт. 33 %

ЗАВЕРШИТЬ ОПЛАТУ

ОТМЕНИТЬ ЗАЯВКУ

## ВВОДИМ РЕКВИЗИТЫ КАРТЫ. ОПЛАТИТЬ



### Заказ № FT60876703403

FinamTrade — Пополнение  
брокерского счета

**ФИО** ██████████  
**Номер счета** КлФ ██████████  
**Номер договора** ██████████  
**Дата договора** ██████████  
**Сумма пополнения** 31333,26 Р

Размер комиссии будет уточнен после ввода  
карточных данных

Я ознакомлен и согласен с Тарифами  
по предоставлению услуги "Пополнение  
брокерского счета с банковской карты".

Оплатить

← Вернуться на Сайт

The background features abstract, overlapping green geometric shapes in various shades, ranging from light lime green to dark forest green, creating a modern and dynamic feel. The shapes are primarily located on the right side of the frame, with some extending towards the center.

# **Индивидуальный инвестиционный портфель (ИИП)**

# ИИП

Это готовое инвестиционное решение, с заранее определенным сроком. Он дает возможность инвестировать в определенный актив и при этом полностью или частично защитить вложения от возможных убытков, и дает возможность получить доход, значительно превышающий банковский депозит.



## ИИП (составляющие)

Защитная часть включает в себя облигации, что обеспечивает стабильный и защищенный доход.

Инвестиционная часть распределяется в инструменты срочного рынка (опционы), позволяющий получить дополнительный повышенный доход.

**Минимальный депозит – 300 000 рублей, при защите капитала в 50% можно от 150 000 рублей. По ИИП типа Ва-Банк – 30 000 рублей.**

*На всех счетах должен быть проставлен «ТП Консультационный». На момент подачи заявки на сделки данный ТП должен уже вступить в силу.*

*По счетам ИИП крайне нежелательно проводить сделки самостоятельно.*

# Виды ИИП

1. Целевой уровень Спрэд
2. КУ (коэффициент участия)
3. Пут
4. Ва-Банк

# ИИП (Базовые активы)

- RTS
- USDRUB\_TOD
- Сбербанк
- Лукойл
- ГМКНорНикель
- ВТБ
- Роснефть
- Магнит
- Золото
- Платина
- Нефть
- НЛМК
- Алроса
- МТС-ао

# Целевой уровень Спрэд

Принцип работы продукта (на момент истечения срока действия ИИП)

1. На застрахованную сумму покупаются облигации федерального займа – самый безопасный инструмент на фондовом рынке с гарантированной доходностью и полным погашением. Подбираются облигации с самым близким сроком погашения к сроку истечения инвестиционного продукта.
2. На оставшуюся сумму формируется опционный спред:
  - Продаётся колл опцион на базовый актив с ценой исполнения равной целевому уровню.
  - Покупается ближний нижний от целевого уровня колл опцион на базовый актив.

# Как это работает: достижение целевого уровня

## Сценарии продукта

- 1 Вы получите доход, если на момент истечения срока действия продукта цена базового актива достигнет целевого уровня.
- 2 Вы вернете все средства в соответствии с выбранным уровнем защиты капитала (до 100%), если цена актива изменится в противоположном направлении.

## Как приобрести продукт

- 1 Выбираете базовый актив, уровень защиты и направление (рост или снижение цены).
- 2 В зависимости от уровня защиты рассчитывается доходность и целевой уровень цены актива.

Текущая цена акций: 210 ₺  
Инвестиции: 300 000 ₺  
Целевой уровень: 235 ₺

Срок: 5,5 месяцев  
Защита: 95%  
Доход: 18%

Целевой уровень	Достигнут	Не достигнут	
Цена акций	235 ₺	225 ₺	200 ₺
Доход	27 000 ₺	-15 000 ₺	-15 000 ₺
Капитал	327 000 ₺	285 000 ₺	285 000 ₺

Расчеты приведены на дату экспирации  
ПФИ



# Коэффициент участия

Выбираются базовый актив, по которому открывается позиция, степень защиты капитала и направление. От этих параметров зависит коэффициент участия (далее КУ).

В рамках ценового коридора, от текущего уровня (цена исполнения купленного опциона) до наиболее вероятного уровня (цена исполнения проданного опциона), формируется прибыль по продукту в зависимости от КУ. Наиболее вероятный уровень определяется исходя из среднего диапазона изменения цены.

# Как это работает: участие в движении актива

## Сценарии продукта

- 1 Вы получите доход к выбранному уровню защиты капитала, если по окончании срока инвестирования рыночное движение цены актива совпадет с выбранным вами.
- 2 Вы вернете все средства в соответствии с выбранным уровнем защиты капитала (до 100%), если цена актива изменилась в противоположном направлении.

## Как приобрести продукт

- 1 Выберите базовый актив, уровень защиты капитала и направление движения цены.
- 2 Эксперты «ФИНАМ» рассчитывают ценовой коридор движения актива. В рамках этого коридора определяется коэффициент участия, зависящий от выбранного актива и уровня защиты.

Текущая цена акций: 207,5 ₽

Инвестиции: 300 000 ₽

Целевой уровень: 232,5 ₽

Срок: 5,5 месяцев

Защита: 97%

Коэффициент участия: 57%

Доход годовых: 8,6%

Целевой уровень	Достигнут	Не достигнут	
Цена акций	232,5 ₽	225 ₽	200 ₽
Доход	20 602,41 ₽	14 421,69 ₽	-9 000 ₽
Капитал	320 602,41 ₽	314 421,69 ₽	291 000 ₽



\* Коэффициент участия — это доля от ожидаемого изменения цены. Например, если стоимость акции увеличилась на 100 руб., а коэффициент участия составил 50%, инвестор получит половину прибыли — 50 руб.

# ИИП ПУТ

Выбирается базовый актив и желаемая цена для его покупки.

Продаётся Пут опцион со сроком исполнения от 1-го до 4-х месяцев, цена исполнения которого равна желаемой ценой приобретения базового актива. Полученная премия является доходом по продукту.

Размер дохода зависит от базового актива и желаемой цены для его покупки. Доход формируется независимо от изменения цены базового актива. По сути, доход формируется в момент продажи, а зачисляется в момент исполнения проданного опциона.



# Как это работает: покупка акций ниже рыночной цены

## Сценарии продукта

- 1 Вы получаете купонный доход и приобретаете актив по выбранной цене, если на момент окончания срока действия продукта рыночная цена актива равна заявленной или ниже.
- 2 Вы получаете купонный доход и возврат инвестированной суммы, если стоимость базового актива выше целевого уровня.

## Как приобрести продукт

- 1 Выберите базовый актив для покупки по цене ниже рыночной.
- 2 Получите купонный доход.

Текущая цена акций: 235 ₺

Инвестиции: 300 000 ₺. Желаемая цена покупки: 223,25 ₺ (минус 5% от текущей цены)

Цена акций	Больше 223,25 ₺	Меньше или равно 223,25 ₺
Доход от ожидания	6 000 ₺	
Итого	306 000 ₺	Активы по 223,25 ₺ и 6 000 ₺



# Как это работает: тип «Ва-банк»

Данный продукт состоит только из доходной части, и весь капитал уходит на её формирование. На момент истечения срока действия продукта вложенный капитал, либо увеличивается кратно (в зависимости от выбранной доходности от 2-х до 6-ти раз), либо полностью теряется. Доходность по продукту от 100% до 500% в абсолютном выражении, но и риск при этом 100%. В зависимости от выбранного уровня доходности, изменяется целевой уровень, по достижению которого, продукт приносит доход.

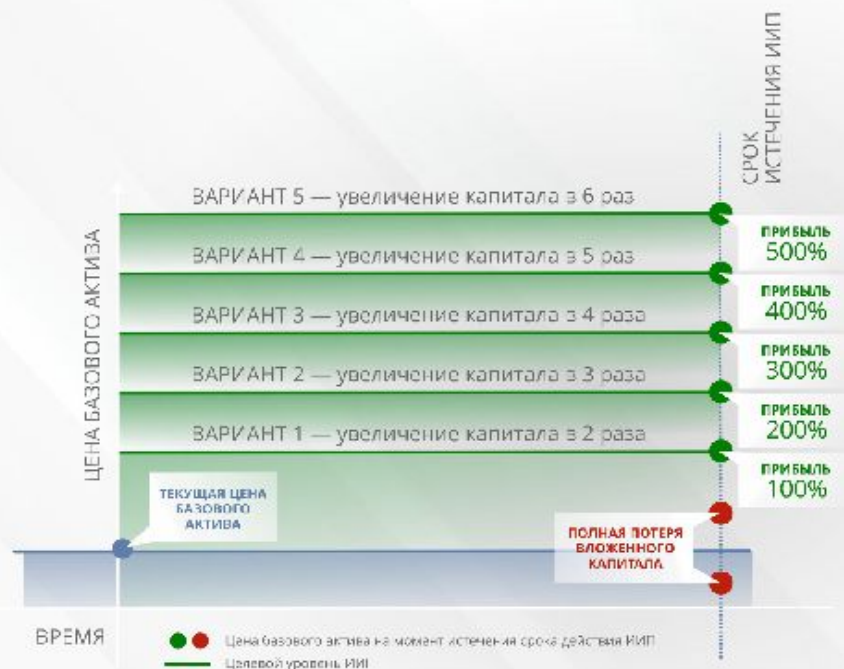
**Капитал:** 50 000 Р

**Срок продукта:** Декабрь 2020, 4 месяца

**Базовый актив:** Сбербанк

**Текущая цена:** 212,84 Р

Ориентир по доходу (фактический доход может быть больше)	Необходимое изменение базового актива (фьючерса)	Целевая цена акции	Капитал при исполнении сценария
100%	6,74 Р	220,00 Р	110 161,00 Р
200%	18,87 Р	245,00 Р	153 308,50 Р
300%	26,57 Р	265,00 Р	201 426,10 Р
400%	37,06 Р	282,50 Р	254 399,30 Р
500%	53,83 Р	315,00 Р	399 367,00 Р



**Брокер +**

## Брокер+

Это платежная карта со ставкой по кредиту под КС+4% годовых, предназначенная для пользователей «Единого счета». По сути, это кредитная карта, которая выдается под обеспечение активов на брокерском счете.

- Минимальная сумма лимита – 25 000 рублей
- Максимальная сумма лимита 6 000 000 рублей
- Льготный период кредитования до 50 дней на ВСЕ операции
- Cash back (для держателей премиальных карт VISA и MasterCard)

## Типы карт



### Брокер+ GOLD (неименная)

Обслуживание 0 руб./мес.

Срок действия до 3-х лет

СМС-сервис Бесплатно

Интернет-банк Бесплатно

Процентная ставка по кредиту  
КС + 4% годовых

Часть основного долга, включаемого  
в минимальный платеж 1%

Кэшбэк 1%, MAX 3000 руб.



### Брокер+ GOLD

Обслуживание 99 руб./мес.

Срок действия 3 года

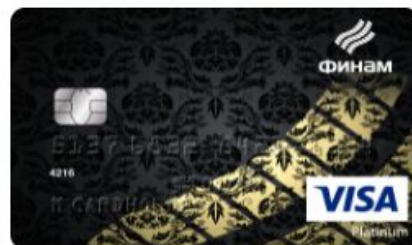
СМС-сервис Бесплатно

Интернет-банк Бесплатно

Процентная ставка по кредиту  
КС + 4% годовых

Часть основного долга, включаемого  
в минимальный платеж 1%

Кэшбэк 1%, MAX 3000 руб.



### Брокер+ PLATINUM

Обслуживание 320 руб./мес.

Срок действия 3 года

СМС-сервис Бесплатно

Интернет-банк Бесплатно

Процентная ставка по кредиту  
КС + 3% годовых

Часть основного долга, включаемого  
в минимальный платеж 1%

Кэшбэк 1%, MAX 5000 руб.

Дистанционное открытие счета в  
Управляющей компании  
(ДОС в УК)

ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент» с 2002 года оказывает услуги доверительного управления средствами физических и юридических лиц, а также активами инвесторов. За многие годы плодотворной работы УК «Финам Менеджмент» стала одним из немногих весомых игроков отрасли доверительного управления в России. Под управлением компании находятся активы паевых инвестиционных фондов, средства саморегулируемых организаций и частных лиц.

УК «Финам Менеджмент» предлагает различные варианты популярных инвестиционных стратегий для разных категорий клиентов. В рамках услуги «Доверительное управление» УК «Финам Менеджмент» разработала инвестиционные стратегии для широкого круга инвесторов, с разным уровнем капитала и возможностей.

На массового инвестора рассчитана услуга «Доверительное управление – Лайт». В рамках «ДУ-Лайт» клиенту предлагается широкий выбор инвестиционных стратегий с демократичным входным порогом и персональный подход. Инвесторам с крупным капиталом УК «Финам Менеджмент» оказывает услуги доверительного управления «Премиум». Клиенту доступны индивидуальные стратегии, разработанные с учетом предпочтений инвестора, установленными сроками сотрудничества, допустимыми уровнями риска и иными условиями.

## Коротко о процедуре:

- Клиент выбирает стратегию на лендинге <https://www.finam.ru/landings/asset-management/> из стратегий, доступных к открытию дистанционно.
- После выбора стратегии клиент переходит с меткой выбранного продукта на форму открытия счета в EDOXe (<https://edox.finam.ru/>).
- Далее клиенту нужно пройти стандартную процедуру дистанционного открытия счета.
- На последнем шаге клиенту сформируется пакет «Дистанционный договор ДУ» для подписания.



## Основные моменты:

1. Текущие клиенты ДОС АО Финам так же дистанционно могут открыть счет и в УК ФМ, поручение подается в Личном кабинете: Открыть новый договор-Управляющая компания – Доверительное управление.
2. Аналогично и наоборот, если клиент открыл ДОС в УК, он далее в ЛК клиента сможет открыть и брокерский счет в АО.
3. **Пополнение:** раздел Информация – Реквизиты - Пополнение в УК.
4. **Вывод ДС** с договора ДУ – нужно подать запрос на формирование поручения на вывод ДС на эл. почту [dudoc@corp.finam.ru](mailto:dudoc@corp.finam.ru) в Отдел имущественных и клиентских операций с реквизитами банковского счета для вывода ДС. После формирования данного поручения клиенту необходимо его подписать в течение дня в ЛК, раздел Отчетность - История операций.

# Еврооблигации

**Еврооблигации** - это облигации, номинированные в иностранной валюте.

Эмитенты выпускают облигации, чтобы профинансировать текущую деятельность и новые проекты компании.

Еврооблигации бывают корпоративными и государственными

# Виды доступов

	<b>АО ФИНАМ</b>	<b>АО БАНК ФИНАМ</b>
<b>Биржевые (Московская биржа)</b>	<b>Доступно с учетом ставки риска КСУР, КПУР</b>	<b>Доступно в рамках собственных средств</b>
<b>Биржевые (Санкт-Петербургская биржа)</b>	<b>Доступно</b>	<b>Не доступно</b>
<b>Внебиржевые</b>	<b>Доступно с учетом ставки риска КСУР, КПУР</b>	<b>Доступно с учетом ставки риска КСУР, КПУР</b>

# Еврооблигации на Московской Бирже

- Прозрачное ценообразование
- Доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами
- Допускаются расчеты в долларах США между резидентами
- Входят в перечень маржинальных бумаг
- Размер минимального лота может быть от 1000 долларов США

Список торгуемых ценных бумаг <https://www.moex.com/s729#inst>

# УК ФМ Еврооблигационная

Стратегия от УК «Финам Менеджмент» с непрерывным реинвестированием купона. На текущий момент в портфель стратегии входят бумаги крупнейших банков РФ и суверенные бумаги Турции.

**Входной порог: 250 000 рублей / 4000 USD**

Доходность до 8,98% годовых в USD

Ежеквартальная выплата купонного дохода.

Доступно, в том числе, на ДУ-ИИС

На данный момент в портфель входят ВТБ и турецкие ОФЗ, Альфа-Банк в первых портфелях.

## Эмитенты в портфеле



Кто выпускает	Credit Bank of Moscow	Альфа-Банк	Турецкая Республика	VTB Eurasia
ISIN	Xs1589106910	Xs1760786340	US900123AT75	Xs0810596832
Купонная доходность	7,5%	6,95%	8%	9,5%

# Рантье

Корзина из суверенных и корпоративных американских еврооблигаций, подобранных таким образом, что купонная выплата становится ежемесячной. Доступны для покупки две корзины: «Рантье\_USA» и «Рантье\_USA Премиум», они отличаются разным набором облигаций США и минимальным размером депозита:

**20 000 USD по Рантье\_USA**

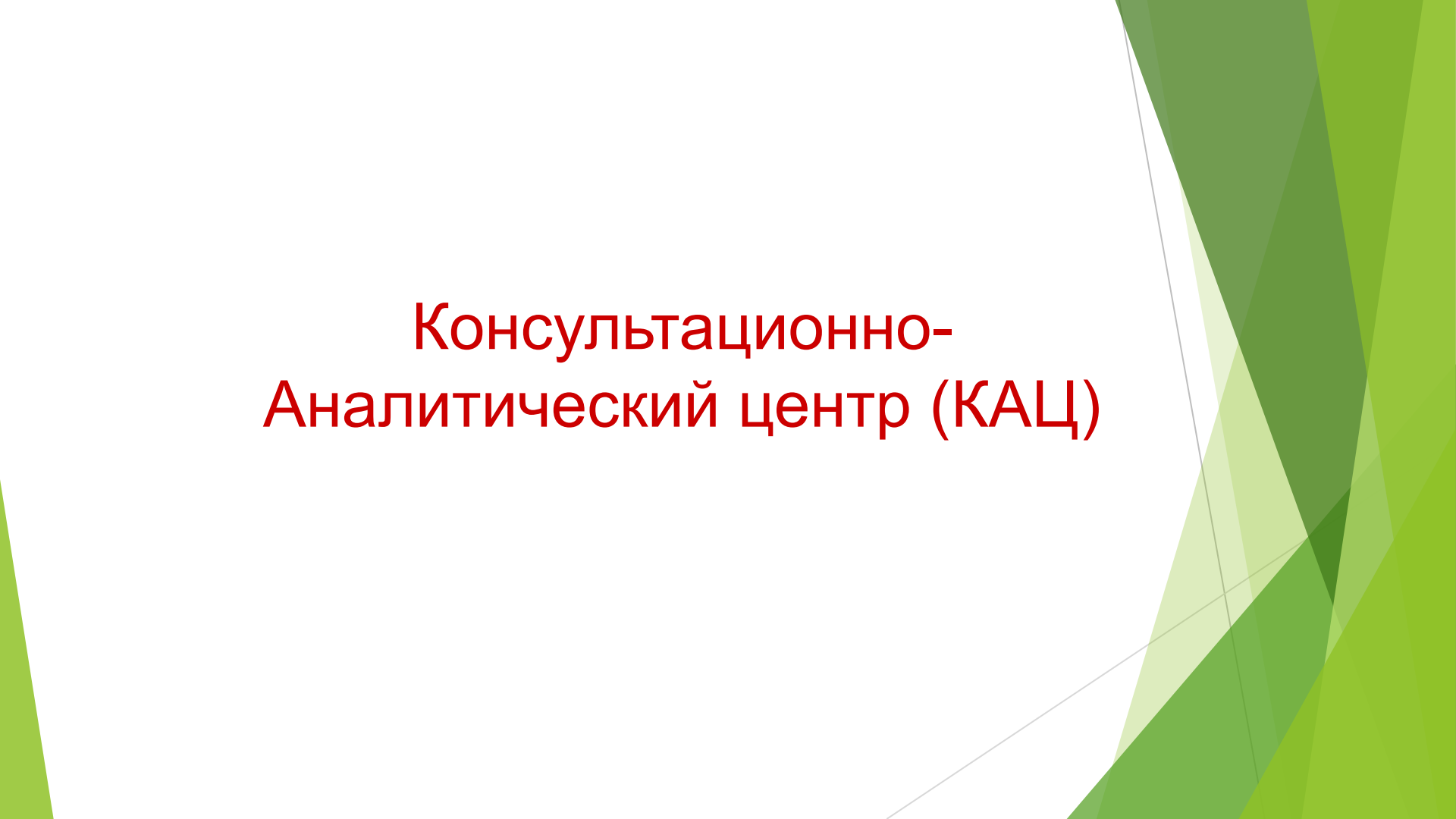
**200 000 USD Рантье\_USA Премиум.**

**Только для Квалифицированных инвесторов**

Доходность до 7% к погашению в USD

Выплата купона производится ежемесячно.

Допустимо приобретение как в рамках собственных, так и с учетом займа.



# Консультационно- Аналитический центр (КАЦ)



**КАЦ** – направление, осуществляющее информационно-аналитическую поддержку действующих и потенциальных клиентов в вопросах:

- торговых операций;
- стратегий;
- обзорам по рынкам;
- управлению портфелей;
- образовательных, в области финансовых рынков;
- действующих продуктов подразделения (ИИП, АИС и др.)

## Особенности услуги

1. Предоставляется бесплатно.
2. Не предоставляет рекомендаций на совершение торговых оборотов клиентов, согласно требованиям ЦБ.
3. Является консультационно-информативным сервисом с предоставлением различной аналитики по финансовым рынкам.

## Предлагаем по следующим условиям:

### ПК\ТК

- от 100К (аналитика минимум 3 месяца);
- от 200К (аналитика 3м + консультации 2 недели);
- от 1М (аналитика 3м, консультации 2 недели + первоначальный сбор портфеля);
- от 3М все так же + ведение портфеля 3 м. (более 3М индивидуально).

# Контактные данные

Общий телефон подразделения:

**3822**

Общая почтовая группа для внутреннего пользования:

[brokdev@corp.finam.ru](mailto:brokdev@corp.finam.ru)

# Контактирование с клиентами

## 1. Входящие звонки:

- с call-центр;
- от менеджеров;
- от клиентов.

## 2. Исходящие звонки:

- по запросу клиента, для оповещения о изменении на рынке, в портфеле, появлении новых обзоров и т.д.

## 3. Встречи с клиентами:

- в рамках целевой аудитории (по желанию клиента или по вызову менеджера) в ЦО.

# Участие в размещении ЦБ иностранных эмитентов (IPO, SPO)

# Особенности услуги

**Обслуживающая компания-брокер:** АО Финам и Банк Брокер.

**Только для квалифицированных инвесторов.**

**Минимальная сумма поручения** 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

Поручение IPO подается клиентом через EDOX.

**Оформление договора:** Обычный договор ЕДП на брокерское обслуживание, услуга НЕДОСТУПНА на моносчете и ИИС.

**Без lockup- периода, торговать можно сразу.** Прямого запрета на продажу нет, но досрочная продажа чревата снижением рейтинга инвестора (Investor Score), что может повлиять на распределение ЦБ при участии в последующих размещениях.

## До подачи поручения должно быть

- Открыты брокерский и депозитарный договоры;
- На счете клиента достаточно денег в валюте расчетов по ценной бумаге (не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты размещения);
- На счете клиента достаточно денег для уплаты комиссий;
- Клиент-КВАЛ;
- Ценная бумага, по которой планируется участие в размещении, заведена в справочники Бэк-офиса;



## Краткая процедура участия в размещении ЦБ

- Депозитарий заводит ЦБ в справочники бэк-офиса;
- Клиент Брокера подает поручение IPO через EDOX;
- Брокер проверяет поручение клиента, блокирует денежные средства на счете клиента;
- За 3 рабочих дня до даты размещения Брокер формирует и направляет заявку вышестоящему брокеру J2T;
- J2T по e-mail направляет клиенту Брокера ссылку на проспект эмиссии для ознакомления с условиями размещения ценных бумаг;
- J2T направляет в Сервис заявку на участие в размещении ценных бумаг;
- По итогам размещения и на основании информации, полученной от Сервиса, J2T формирует сделки по поручениям IPO и предоставляет Брокеру отчет;
- Брокер заводит сделки в системы внутреннего учета, сверяет данные и формирует отчеты своим клиентам.

# Вознаграждение

Общая ставка вознаграждения – 5% от суммы сделки, при этом:

- **Вознаграждение Брокера:**

2,5% от суммы сделки + стандартные комиссии по счету в соответствии с тарифами. Вознаграждение удерживается в рублях по курсу Банка России на дату удержания. До внесения изменений в Регламент брокерского обслуживания необходимо заключение дополнительного соглашения с клиентом на удержание вознаграждения Брокера;

- **Вознаграждение J2T:**

2,5% от суммы сделки, удерживается в долларах;

*Примечание.* Возможно заключение дополнительного соглашения с Брокером для снижения комиссии за участие в размещении. Минимальная комиссия Брокера - 0,25% от суммы сделки.

LendingRobot

## LendingRobot - сервис роботизированного инвестирования в кредиты граждан США

Это специальный фонд, который инвестирует в потребительские кредиты граждан США через площадки Lending Club и Prosper. Такой вид кредитования также называется P2P - peer-to-peer, или краудлендингом.

Lending Club и Prosper – это платформы P2P – кредитования, на которые, с одной стороны, приходят сотни тысяч американцев, а по другую сторону – инвесторы, готовые профинансировать заем. По сути, это небанковские институты прямого кредитования.

***LendingRobot – это робоэдвайзер, который отбирает займы на площадках Lending Club и Prosper.***

***Преимущество – скорость решения.*** Лучшие займы отбираются благодаря собственному машинному скорингу, который принимает решение через 5 минут после появления займа на площадке.

Инвестировать напрямую через Lending Club или Prosper нельзя – компании не работают с нерезидентами США, это запрещено SEC.

На основе отобранных с двух площадок займов ***формируется паевой инвестиционный фонд***, которым управляет Lend Academy Investments – управляющая компания с лицензией SEC.

## Обслуживающая Компания-брокер - АО Финам

### Только для Квалифицированных инвесторов

Рекомендуемая сумма на счете – 500 долл. США

#### ***Содержание услуги:***

Предлагается инвестировать в LendingRobot LLC путем заключения производных контрактов (CFD), базовым активом которых являются паи фонда LendingRobot LLC.

Существуют два варианта инвестиции:

1. Lending Robot Long Term (LRLTC01) контракт с переменной доходностью, ориентированный на 4,5% годовых;
2. Lending Robot Long Term 2 (LRLTC02) контракт с постоянной доходностью, ориентированный на 2% годовых. Контракт бессрочный может быть открыт и закрыт в любое время.

#### ***Особенности брокерского счета:***

- Тариф стратег + доп. соглашение на отдельную ставку тарифа за сделки с этими инструментом
- Запрещены самостоятельные торговые операции
- Запрещено подключение торговых систем. Инструмент доступен в ИТС Transaq для просмотра котировок, возможность выставления заявок есть только у трейдеров.
- Запрещено менять тариф

***Невозможно приобретение продукта на ИИС, Автоследование, КУ/ДУ – недоступны.***

### ***Порядок открытия счета:***

- Открытие счета допустимо только под ролью Представителя в EDOX
- Требуется выбрать пакет счета "Lending Robot"

### ***Схема заключения сделки:***

- Клиент подает поручение на сделку открытия позиции в АО ФИНАМ по телефону или через ЛК
- Брокер заключает сделку на покупку ИФИ
- ДС списываются со счета клиента
- На счет клиенту зачисляются контракты

### ***Вознаграждение:***

Возмещаемая комиссия вышестоящего Брокера - 0,025% от суммы сделки, комиссия удерживается в долларах США;

Тарифы АО «ФИНАМ» - 0,025% от суммы сделки + комиссия в рамках тарифного плана Стратег, комиссия удерживается в рублях.

### ***Налогообложение:***

Брокер не является налоговым агентом. Клиент самостоятельно осуществляет расчет налогов.

# Структурные ноты

**Структурная нота** – это ценная бумага надежного иностранного эмитента, доходность которой зависит от заранее оговоренных условий.

Структурная нота позволяет получать доход в виде купонных выплат не только при росте фондового рынка, но даже при его умеренном снижении.

В среднем, доходности по такому инструменту составляют от 8% до 25% годовых в долларах. Обычно купон выплачивается ежеквартально.

**Только для Квалифицированных инвесторов.**

Минимальный депозит – 25 000 долл. США.

Эмитент (на данный момент) – Murex (рейтинг BBB. London)

Механизм работы рассмотрим на примере структурной ноты «Лидеры Китая».



# Параметры Ноты

## ПАРАМЕТРЫ НОТЫ

Купон — **от 13% годовых**

Срок — **3 года**

Валюта — **USD**

Эмитент — **Marex (рейтинг BBB. London)**

Периодичность выплаты купона — **ежеквартально**

Защитный барьер — **70%**

Степдаун — **2%**

Сумма — **от 25 000 \$**

ISIN — **XS2275813520**

## КОРЗИНА БУМАГ

**Alibaba Group (BABA)**

**Baidu (BIDU)**

**Weibo Corporation (WB)**

**Xiaomi Corporation (1810.HK)**

**Степдаун (step down)**

Механизм постепенного снижения барьера первоначальной цены на 2% в квартал

**Барьер первоначальной цены**

Цены акций, зафиксированные в момент создания ноты

**Барьер первоначальной цены** - это цены акций, которые были зафиксированы в момент запуска ноты.

**Защитный барьер** – это минус 30% от цен акций барьера первоначальной цены (по условиям текущей ноты).

### **Выплата купонов**

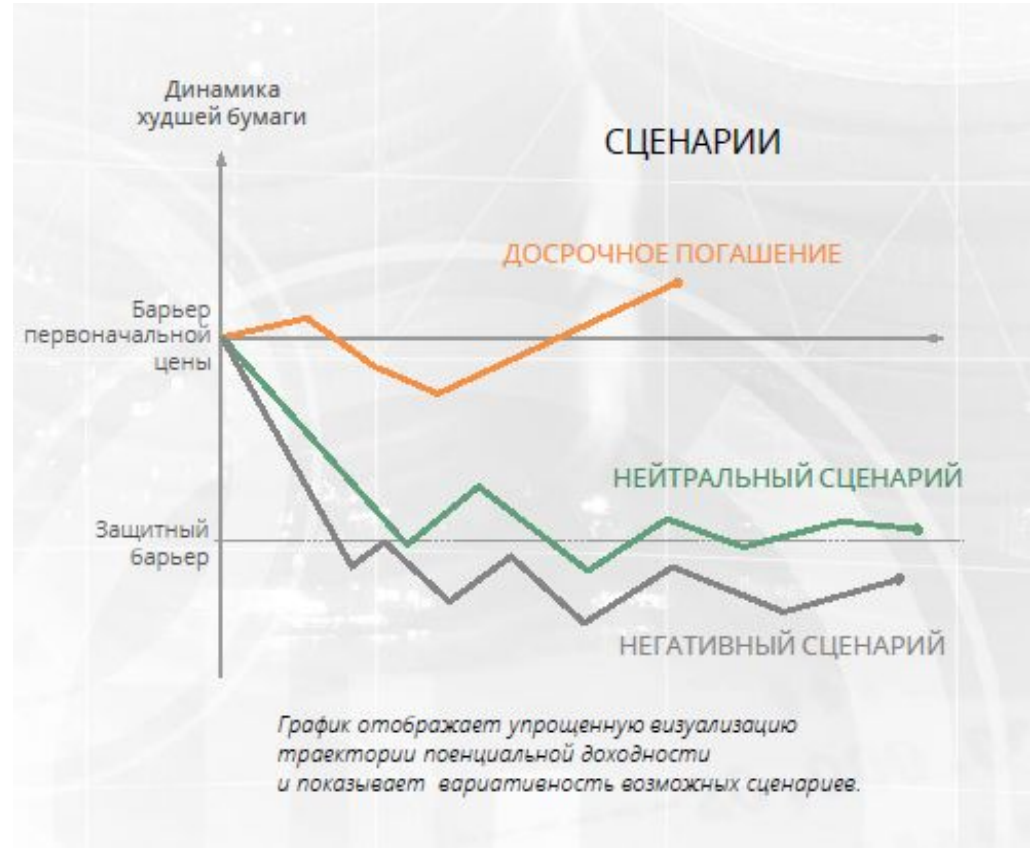
Каждые три месяца производятся наблюдения по купонным выплатам. Если на дату наблюдения все акции из корзины находятся выше защитного барьера (ни одна акция не упала более чем на 30% от барьера первоначальной цены), инвестор получает купон. В случае, если на одну из дат наблюдения цена худшей акции ниже защитного барьера, купон не выплачивается, но запоминается. Если на следующую дату наблюдения цена худшей акции поднимается снова выше защитного барьера, то выплачиваются все ранее невыплаченные купоны.

### **Досрочное погашение**

Если на одну из дат наблюдения цены ВСЕХ акций из корзины выше цен барьера первоначальной цены, то происходит ее досрочное погашение. Инвестор получает 100% инвестированного капитала + купоны за все предыдущие периоды.

## Погашение ноты

1. **Нейтральный сценарий.** Если на момент финального наблюдения все акции из корзины торгуются выше защитного барьера, нота погашается по номиналу.
2. **Негативный сценарий.** Если на момент финального наблюдения цена одной из акций ниже защитного барьера, нота погашается с убытком. Размер убытка будет равен % просадки худшей акции с момента запуска ноты.



## Как происходит продажа продукта

Так как ноты для клиентов со статусом КИ, общение и предоставление материалов по аналогии с тем, как это происходит по другим продуктам для КИ.

Нот одновременно может быть несколько т.к. они формируются под инвестиционную идею. При появлении новой ноты будет производиться рассылка и добавлена информация в дайджесте.

После того, как с клиентом был определен интерес, через личный кабинет выставляется заявка на покупку. Указывается объем инвестирования, ISIN и цена.

После окончания внебиржевых расчетов Нота отражается у клиента в ЛК и в отчетах.

Ноты можно покупать только на собственные средства.

Ноты хранятся на депозитарном счету клиента, наравне с остальными ценными бумагами или облигациями при учете в НРД.

Финам является налоговым агентом по структурным продуктам.

Продажа нот осуществляется по такому же принципу, через поручение в ЛК. Если клиент захотел продать структурный продукт, необходимо запросить цены выхода, после чего подписать поручение.

# Премиум аналитика

## Профессиональная аналитика премиум класса

**Обслуживающая Компания-брокер** АО «ФИНАМ»; АО БАНК «ФИНАМ».

Аналитическая рассылка отправляется на электронную почту клиента, указанную в анкете. К рассылке можно подключить любой брокерский договор включая ИИС.

Это абсолютно новый продукт, и он никоим образом не заменяет Идеи и аналитику, которые рассылает отдел Инвестиционного консультирования клиентам по КУ.

Данная аналитика может оформляться клиентам, как дополнительная возможность и альтернативный взгляд на рынок.

Услуга заключается в рассылке клиентам аналитики и инвестиционных идей на основе фундаментального и технического анализа. Аналитика проводится по ценным бумагам РФ и Американскому рынку.

Аналитика включает в себя следующие обзоры в квартал:

- Еженедельные обзоры на основе фундаментального анализа и технического анализа – 12 штук
- Обзор по Американскому рынку – 1-3 штуки
- Обзор по секторам (3-5 секторов) и ежеквартальный обзор – 1-3 штуки
- Инвестиционные идеи – 1-5 штук

# Стоимость продукта

Для клиентов премиального сегмента рассылка осуществляется бесплатно.

**Для остальных клиентов стоимость рассылки составляет 1 000 руб. в месяц, комиссия списывается с брокерского счета клиента автоматически.**

*Во избежание негатива со стороны клиентов, необходимо рекомендовать клиентам подключаться к рассылке в первых числах месяца, так как комиссия списывается за календарный месяц.*

Для подключения услуги клиенту менеджеру через представительский функционал Личного кабинета необходимо выгрузить дополнительное соглашение на консультационные услуги еженедельная рассылка.

Для отключения услуги клиенту менеджеру через представительский функционал Личного кабинета необходимо выгрузить расторжение дополнительного соглашения консультационной услуги еженедельная рассылка.

## ***Важно!!!***

*Если у клиента на момент списания комиссии недостаточно ДС, дополнительное соглашение будет расторгнуто в принудительном порядке, для возобновления рассылки аналитики нужно будет заключать новое дополнительное соглашение.*