



## Инвестиционная декларация (перечень стратегий) Доверительного управления

### 1.1. Стандартная инвестиционная стратегия для физических лиц «Cresco Баланс»

<b>Цель стратегии</b>	Получение дохода при сохранении высокой ликвидности активов, среднего уровня риска и относительно небольших колебаний стоимости инвестиционного портфеля.	
<b>Объекты инвестирования</b>	Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством: <ul style="list-style-type: none"><li>- акции акционерных обществ;</li><li>- облигации коммерческих организаций;</li><li>- государственные (федеральные и субъектов РФ)/муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление;</li><li>- производные финансовые инструменты.</li></ul> В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.	
<b>Структура Активов</b>	<b>Надежные объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Акции акционерных обществ	до 100 %
	Облигации коммерческих организаций	до 100%
	Государственные (федеральные и субъектов РФ)/ муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление	до 100 %
	Производные финансовые инструменты	до 100%
	Денежные средства	до 100 %
<b>Стратегия управления</b>	Стратегия предполагает инвестирование в высоколиквидные акции для получения дохода при средних рисках. Могут осуществляться операции с производными финансовыми инструментами российского рынка. Также существенная доля активов может размещаться в долговых бумагах с фиксированной доходностью первоклассных корпоративных эмитентов.	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
<b>Валюта стратегии</b>	рубль РФ	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>3 000 000.00 (Три миллиона) рублей</b>	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».	
<b>Допустимый риск</b>	до <b>12%</b> (Двенадцати процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	



<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>1</sup></b>	<b>20%</b> (Двадцать процентов) годовых.
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>
<b>Вознаграждение за управление<sup>2</sup></b>	<b>2%</b> (Два процента) годовых от СЧА <sup>3</sup> .
<b>Вознаграждение за успех<sup>4</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Доходность &lt; 30% год. - 20% от прироста СЧА;</li><li>• Доходность &lt; 100% год. - 30% от прироста СЧА;</li><li>• Доходность ≥ 100% год. - 40% от прироста СЧА.</li></ul>

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco Баланс»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

Учредитель управления \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)

<sup>1</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.

<sup>2</sup> НДС не облагается.

<sup>3</sup> СЧА – стоимость чистых Активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>4</sup> НДС не облагается.



## 1.2. Стандартная инвестиционная стратегия для физических лиц «Cresco Перспектива»

<b>Цель стратегии</b>	Цель стратегии - извлечение максимальной выгоды от инвестиций в течение продолжительного периода времени.	
<b>Объекты инвестирования</b>	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- акции акционерных обществ;</li> <li>- облигации коммерческих организаций;</li> <li>- государственные (федеральные и субъектов РФ)/муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление;</li> <li>- производные финансовые инструменты.</li> </ul> <p>В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках.</p> <p>Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.</p>	
<b>Структура активов</b>	<b>Надлежащие объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Акции акционерных обществ	до 100 %
	Облигации коммерческих организаций	до 100%
	Государственные (федеральные и субъектов РФ)/ муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление	до 100 %
	Производные финансовые инструменты	до 100%
	Денежные средства	до 100 %
<b>Стратегия управления</b>	Долгосрочная стратегия, основанная на работе с акциями эмитентов, показавших себя с наилучшей стороны по заданным критериям инвестиционной привлекательности. В части облигаций – долговые бумаги, обладающие наибольшей надежностью. В рамках стратегии предусмотрена периодическая ребалансировка портфеля в зависимости от конъюнктуры рынка. Часть активов может быть инвестирована в производные финансовые инструменты.	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
	3 года в рамках подключения услуги ИИС <sup>5</sup>	
<b>Валюта стратегии</b>	рубль РФ	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>500 000.00 (Пятьсот тысяч) рублей</b>	
	<b>400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей</b> - в рамках подключения услуги ИИС	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».	
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до <b>20%</b> (Двадцати процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>6</sup></b>	<b>20%</b> (Двадцать процентов) годовых.	

<sup>5</sup> «ИИС» - индивидуальный инвестиционный счет.

<sup>6</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.



<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>
<b>Вознаграждение за управление<sup>7</sup></b>	<b>2% (Два процента) годовых от СЧА<sup>8</sup>.</b>
<b>Вознаграждение за успех<sup>9</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Доходность &lt; 20% год.- Управляющий не берет вознаграждение;</li><li>• Доходность ≥ 20% год. - 25% от прироста СЧА.</li></ul>

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco Перспектива»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

Учредитель управления \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)

<sup>7</sup> НДС не облагается.

<sup>8</sup> СЧА – стоимость чистых Активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>9</sup> НДС не облагается.



### 1.3. Стандартная инвестиционная стратегия для физических лиц «Cresco Эксперт»

<b>Цель стратегии</b>	Цель стратегии - извлечение максимальной выгоды от инвестиций в течение продолжительного периода времени.	
<b>Объекты инвестирования</b>	Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством: <ul style="list-style-type: none"><li>- облигации коммерческих организаций;</li><li>- государственные (федеральные и субъектов РФ)/муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление;</li><li>- акции акционерных обществ;</li><li>- производные финансовые инструменты.</li></ul> В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.	
<b>Структура активов</b>	<b>Надлежащие объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Акции акционерных обществ	до 100 %
	Облигации коммерческих организаций	до 100 %
	Государственные (федеральные и субъектов РФ)/ муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление	до 100 %
	Производные финансовые инструменты	до 100%
<b>Стратегия управления</b>	Долгосрочная стратегия инвестиций в перспективные с фундаментальной точки зрения акции компаний. Ориентирована на получение доходности выше индексной на длительном промежутке, и отлично подходит для размещения средств ИИС инвесторов, готовых к риску ради повышенной долгосрочной доходности. Ребалансировка портфеля происходит в зависимости от ситуации. Часть активов может быть инвестирована в производные финансовые инструменты.	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
	3 года в рамках подключения услуги ИИС <sup>10</sup>	
<b>Валюта стратегии</b>	рубли РФ	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей</b>	
	<b>400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей - в рамках подключения услуги ИИС</b>	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».	
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до 30% (Тридцати процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>11</sup></b>	<b>30%</b> (Тридцать процентов) годовых	
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления активами.	
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>	

<sup>10</sup> «ИИС» - индивидуальный инвестиционный счет.

<sup>11</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.



<b>Вознаграждение за управление</b> <sup>12</sup>	2% (Два процента) годовых от СЧА <sup>13</sup> .
<b>Вознаграждение за успех</b> <sup>14</sup>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Доходность &lt; 30% год. - 20% от прироста СЧА;</li><li>• Доходность &lt; 100% год. - 30% от прироста СЧА;</li><li>• Доходность ≥ 100% год. - 40% от прироста СЧА.</li></ul>

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco Эксперт»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

Учредитель управления \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)

<sup>12</sup> НДС не облагается.

<sup>13</sup> СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>14</sup> НДС не облагается.



#### 1.4. Стандартная инвестиционная стратегия для физических лиц «Cresco Защита»

<b>Цель стратегии</b>	Сохранение капитала и защита его от инфляции	
<b>Объекты инвестирования</b>	Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством: – облигации коммерческих организаций; – государственные (федеральные и субъектов РФ)/муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление; В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.	
<b>Структура активов</b>	<b>Надлежащие объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Государственные (федеральные и субъектов РФ)/ муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление	до 100%
	Облигации коммерческих организаций	до 100%
	Банковские вклады (депозиты) в российских рублях	до 100% (до 15% при ИИС <sup>15</sup> )
	Денежные средства	до 100 %
<b>Стратегия управления</b>	Консервативная стратегия, в которой особое внимание уделяется сохранности средств и надёжности инструментов, участвующих в формировании портфеля. Стратегия предполагает инвестирование средств в недооценённые и фундаментально привлекательные облигации с высокой доходностью, номинированные в рублях РФ. Основная прибыль по стратегии формируется за счёт купонов по облигациям и роста цен тел облигаций. Облигации выбираются, исходя из лучших параметров надёжность-доходность, а также величины купона и сроков погашения.	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
	3 года в рамках подключения услуги ИИС	
<b>Валюта стратегии</b>	рубли РФ	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>300 000.00 (Триста тысяч) рублей</b>	
	<b>400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей - в рамках подключения услуги ИИС</b>	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до 5% (Пяти процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>16</sup></b>	7% (Семь процентов) годовых.	
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.	
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>	

<sup>15</sup> «ИИС» - индивидуальный инвестиционный счёт

<sup>16</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.



Вознаграждение за управление <sup>17</sup>	1% (Один процент) годовых от СЧА <sup>18</sup> .
Вознаграждение за успех <sup>19</sup>	отсутствует

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco Защита»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

\_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ ) Дата: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ )  
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

<sup>17</sup> НДС не облагается.

<sup>18</sup> СЧА – стоимость чистых Активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>19</sup> НДС не облагается.





## 1.5. Стандартная инвестиционная стратегия для физических лиц «Cresco Защита доллар»

<b>Цель стратегии</b>	Целью стратегии является обеспечение стабильной доходности, превышающей ставки по депозитам в иностранной валюте в российских банках.	
<b>Объекты инвестирования</b>	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Государственные и корпоративные облигации, номинированные в иностранной валюте;</li> <li>- Банковские вклады (депозиты) в иностранной валюте;</li> <li>- Денежные средства в рублях и иностранной валюте.</li> </ul> <p>В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках.</p> <p>Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.</p>	
<b>Структура активов</b>	<b>Надлежащие объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Государственные и корпоративные облигации, номинированные в иностранной валюте	до 100%
	Банковские вклады (депозиты) в иностранной валюте	до 100%
	Денежные средства в рублях и иностранной валюте	до 100%
<b>Стратегия управления</b>	<p>Консервативная стратегия, в которой особое внимание уделяется сохранности средств и надёжности инструментов, участвующих в формировании портфеля.</p> <p>Сохранение и прирост капитала в долларах США обеспечивается за счет купонного дохода и роста курсовой стоимости облигаций эмитентов, номинированных в долларах США.</p>	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
<b>Валюта стратегии</b>	Доллар США	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>50 000.00 (Пятьдесят тысяч) долларов США</b>	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до <b>10%</b> (Десяти процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>20</sup></b>	<b>5%</b> (Пять процентов) годовых	
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.	
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>	
<b>Вознаграждение за управление<sup>21</sup></b>	<b>1%</b> (Один процент) годовых от СЧА <sup>22</sup> .	

<sup>20</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.

<sup>21</sup> НДС не облагается.

<sup>22</sup> СЧА – стоимость чистых Активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».



<b>Вознаграждение за успех<sup>23</sup></b>	<b>отсутствует</b>
---	--------------------

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco Защита доллар»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

\_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ ) Дата: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ )  
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

---

<sup>23</sup> НДС не облагается.



## 2.1 Стандартная инвестиционная стратегия для квалифицированных инвесторов физических лиц «Cresco доллар»

<b>Цель стратегии</b>	Стратегия нацелена на достижение долгосрочной доходности посредством активного управления портфелем ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.	
<b>Объекты инвестирования</b>	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Государственные и корпоративные облигации;</li> <li>- Акции акционерных обществ;</li> <li>- Производные финансовые инструменты;</li> <li>- Паи инвестиционных фондов.</li> </ul> <p>В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом рынке, так и на внебиржевом рынке.</p> <p>Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.</p>	
<b>Структура активов</b>	<b>Належащие объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Государственные и корпоративные облигации	до 100%
	Акции акционерных обществ	до 100%
	Паи инвестиционных фондов	до 100 %
	Производные финансовые инструменты	до 100%
Денежные средства	до 100 %	
<b>Стратегия управления</b>	Стратегия основана на сбалансированном подходе к инвестированию в широкий набор инструментов - облигации и акции, номинированные в долларах США, а также возможность хеджирования рисков за счет инвестирования в срочные инструменты фондового рынка.	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
<b>Валюта стратегии</b>	Доллар США	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>50 000.00 (Пятьдесят тысяч) долларов США</b>	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до <b>15%</b> (Пятнадцать процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>24</sup></b>	<b>15%</b> (Пятнадцать процентов) годовых.	
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.	
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>	
<b>Вознаграждение за управление<sup>25</sup></b>	<b>2%</b> (Два процента) годовых от СЧА <sup>26</sup> .	
<b>Вознаграждение за успех<sup>27</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Доходность &lt; 30% год. - 20% от прироста СЧА;</li> <li>• Доходность &lt; 100% год. - 30% от прироста СЧА;</li> </ul>	

<sup>24</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.

<sup>25</sup> НДС не облагается.

<sup>26</sup> СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>27</sup> НДС не облагается.



	• Доходность $\geq 100\%$ год. - 40% от прироста СЧА.
--	---

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco доллар»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

\_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ ) Дата: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ )  
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)



## 2.2 Стандартная инвестиционная стратегия для квалифицированных инвесторов физических лиц «Cresco BARRIER»

<b>Цель стратегии</b>	Стратегия нацелена на достижение повышенной валютной доходности посредством вложения в сложные структурные финансовые инструменты, номинированные в долларах США/ЕВРО. Приобретение и хранение активов по данной стратегии осуществляется через стороннего брокера. По согласованию с Учредителем управления возможно выбрать иного стороннего брокера и/или депозитарий.	
<b>Объекты инвестирования</b>	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- акции иностранных акционерных обществ;</li> <li>- облигации, номинированные в иностранной валюте;</li> <li>- производные финансовые инструменты (в том числе структурные ноты, барьерные ноты, опционы, фьючерсы и т.п.).</li> </ul> <p>В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом рынке, так и на внебиржевом рынке.</p> <p>В случае передачи в управление активов в размере свыше 500 000,00 (Пятисот тысяч долларов США) устанавливается следующее ограничение: вложения в бумаги одного базового актива не могут превышать 20% от стоимости всего Имущества, переданного в управление.</p>	
<b>Структура Активов</b>	<b>Объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Опционы, структурные, барьерные ноты	до 100%
	Акции иностранных акционерных обществ	до 100%
	Облигации, номинированные в иностранной валюте	до 100%
	Иные производные финансовые инструменты	до 100%
	Денежные средства	до 100%
<b>Стратегия управления</b>	<p>Стратегия основана на агрессивном подходе к инвестированию в сложные высокорискованные финансовые инструменты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приобретение барьерных поставочных нот<sup>28</sup> на акции и облигации, номинированные в иностранной валюте (базовый актив) эмитентов, включенных в состав биржевых индексов S&amp;P500, NASDAQ100, EU Stocks50, DAX, CAC40, NYSE, FTSE/MIB;</li> <li>- покупка/продажа базовых активов, заключение сделок РЕПО;</li> <li>- конвертация валюты.</li> <li>- иные виды сделок.</li> </ul> <p>Стратегия предусматривает инвестирование в барьерные поставочные ноты и структурные ноты, номинированные в долларах США/ЕВРО со сроком дюрации от 3 (Трех) до 6 (Шести) месяцев.</p> <p>Покупка финансовых инструментов осуществляется в той же валюте, которая изначально передаётся Учредителем управления в доверительное управление.</p> <p>В случае передачи в доверительное управление Имущества, номинированного в российских рублях, Доверительный управляющий осуществляет его конвертацию в доллары США или ЕВРО по текущему рыночному курсу.</p>	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
<b>Валюта стратегии</b>	Доллар США и/или ЕВРО	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b>	<p><b>300 000.00 (Триста тысяч) долларов США</b> (или эквивалент в ЕВРО по курсу ЦБ на дату передачи Имущества в управление).</p> <p>Пополнение счета возможно только в суммах, кратных <b>100 000.00 (Ста тысячам) долларов США</b> (или эквивалент в ЕВРО по курсу ЦБ на дату передачи Имущества в доверительное управление).</p>	

<sup>28</sup> **Барьерная поставочная нота** – срочный контракт, по которому возврат всех вложенных средств не гарантирован, поскольку вложения инвестора не делятся на безрисковую и рискованную части. Вся сумма вкладывается в корзину базовых активов: ценные бумаги, фьючерсы на драгметаллы, валюту, опционы и другие. Если сработает одно из барьерных условий, например, цена одного из активов опустится ниже установленного по условиям договора уровня, то нота перестает действовать, а инвестор получает обратно не деньги, а сами подешевевшие активы (по цене на дату заключения контракта) на всю вложенную сумму плюс купон по контракту.



(стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Описание основных рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс». <b>Поскольку рост ценовой разницы между плавающей ценой базового актива и ценой исполнения контракта потенциально не ограничен, размер возможных финансовых потерь Учредителя управления по такой барьерной ноте с учетом курсовой разницы при наихудшем для него сценарии развития событий является неограниченным.</b> <b>Заключение сделки по приобретению барьерной поставочной ноты предполагает невозможность досрочного вывода вложенных денежных средств ранее даты её погашения.</b>
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до <b>100%</b> (Ста процентов) от первоначальной стоимости Имущества в управлении.
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>29</sup></b>	<b>15%</b> (Пятнадцать процентов) годовых для базовых активов в долларах США.
	<b>7%</b> (Семь процентов) годовых для базовых активов в ЕВРО.
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>
<b>Вознаграждение за управление<sup>30</sup></b>	<b>1,0%</b> (Один процент) - от СЧА <sup>31</sup> .
<b>Вознаграждение за успех<sup>32</sup></b>	<b>отсутствует</b>

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco BARRIER»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»), а также вышеуказанные в настоящей Стратегии дополнительные риски.

\_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ ) Дата: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ )  
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

<sup>29</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.

<sup>30</sup> НДС не облагается. Включает в себя все расходы Управляющего, за исключением депозитарного и банковского обслуживания.

<sup>31</sup> СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>32</sup> НДС не облагается.



### 3.1 Стандартная инвестиционная стратегия для юридических лиц «Cresco Бизнес»

<b>Цель стратегии</b>	Сохранение капитала и защита его от инфляции	
<b>Объекты инвестирования</b>	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- государственные (федеральные и субъектов РФ)/ муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление;</li> <li>- облигации коммерческих организаций;</li> <li>- банковские вклады (депозиты) в российских рублях.</li> </ul> <p>В процессе осуществления доверительного управления Доверительный управляющий вправе совершать с Имуществом Учредителя управления сделки как на биржевом рынке, так и на внебиржевом рынке.</p> <p>Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен.</p>	
<b>Структура Активов</b>	<b>Надлежащие объекты инвестирования</b>	<b>Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами</b>
	Государственные (федеральные и субъектов РФ)/ муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление	до 100%
	Облигации коммерческих организаций	до 100%
	Банковские вклады (депозиты) в российских рублях	до 100%
	Денежные средства	до 100 %
<b>Стратегия управления</b>	<p>Консервативная стратегия, в которой особое внимание уделяется сохранности средств и надёжности инструментов, участвующих в формировании портфеля.</p> <p>Стратегия предполагает инвестирование средств в недооценённые и фундаментально привлекательные облигации с высокой доходностью, номинированные в рублях РФ.</p> <p>Основная прибыль по стратегии формируется за счёт купонов по облигациям и роста цен тел облигаций. Облигации выбираются, исходя из лучших параметров надёжность-доходность, а также величины купона и сроков погашения.</p>	
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	1 год	
<b>Валюта стратегии</b>	Рубль РФ	
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<b>3 000 000.00 (Три миллиона) рублей</b>	
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	до <b>5%</b> (Пяти процентов) от первоначальной стоимости Имущества	
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования<sup>33</sup></b>	<b>7%</b> (Семь процентов) годовых	
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.	
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>отсутствует</b>	

<sup>33</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.



Вознаграждение за управление <sup>34</sup>	2% (Два процента) годовых от СЧА <sup>35</sup> .
Вознаграждение за успех <sup>36</sup>	отсутствует

Учредитель управления<sup>37</sup>:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия **Инвестиционной стратегии «Cresco Бизнес»** и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

\_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ ) Дата: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)  
М.П.

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / ( \_\_\_\_\_ )  
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

<sup>34</sup> НДС не облагается.

<sup>35</sup> СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

<sup>36</sup> НДС не облагается.

<sup>37</sup> Подпись лица, обладающего в соответствии с Уставом правом действовать от имени юридического лица без доверенности, и печать Организации.





### 3.2 ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «Cresco Привилегия»<sup>38</sup>

<b>Цель стратегии</b>	Обеспечение доходности на заданном инвестиционном горизонте, с учетом инвестиционных целей Учредителя управления и определённым им уровнем риска.
<b>Объекты инвестирования/ Структура Активов</b>	Структура и состав портфеля формируется индивидуально, исходя из инвестиционных целей Учредителя управления, определенных в инвестиционном профиле.
<b>Стратегия управления</b>	Формируется с учетом инвестиционных целей Учредителя управления и допустимым уровне риска на заданном инвестиционном горизонте
<b>Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)</b>	_____ (определяется при заключении Договора доверительного управления)
<b>Валюта стратегии</b>	<b>устанавливается индивидуально</b>
<b>Минимальная сумма инвестирования</b> (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	_____ (_____) _____ (определяется при заключении Договора доверительного управления)
<b>Риски, связанные со стратегией</b>	Описание основных рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	_____ % определяется Учредителем управления, но не может быть выше уровня, определенного в рамках Инвестиционного профиля Учредителя.
<b>Ожидаемая доходность от инвестирования</b> <sup>39</sup>	_____ % доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления.
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками; расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Доверительного управляющего по настоящему Договору; комиссии, оплаченные Доверительным управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Имуществом.
<b>Комиссия за ввод</b>	<b>устанавливается индивидуально</b>
<b>Вознаграждение за управление</b> <sup>40</sup>	<b>устанавливается индивидуально</b>
<b>Вознаграждение за успех</b> <sup>41</sup>	<b>устанавливается индивидуально</b>

Индивидуальная инвестиционная стратегия присвоена на основании инвестиционного профиля Учредителя управления, определенного «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

#### Учредитель управления<sup>42</sup>:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия индивидуальной инвестиционной стратегии «Cresco Привилегия» и риски инвестирования, перечисленные в Декларации о рисках (Приложение №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»).

\_\_\_\_\_/ (\_\_\_\_\_) Дата: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

**Доверительный управляющий:** \_\_\_\_\_ / (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
м.п. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

<sup>38</sup> Условия Индивидуальной Инвестиционной стратегии заполняются в соответствии с определенным Инвестиционным профилем Учредителя управления.

<sup>39</sup> Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.

<sup>40</sup> НДС не облагается.

<sup>41</sup> НДС не облагается.

<sup>42</sup> для Учредителей управления - юридических лиц, подпись лица, обладающего в соответствии с Уставом правом действовать от имени юридического лица без доверенности, и печать Организации.



## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

- 1.1. Перечень объектов, которые могут быть переданы Доверительному управляющему в доверительное управление Учредителем управления:
  - денежные средства (в том числе иностранная валюта);
  - ценные бумаги, только при условии соответствия передаваемых активов требованиям стратегии управления, указанной в Инвестиционном профиле, и соблюдения иных требований законодательства и Договора ДУ.
- 1.2. Учредителем управления в доверительное управление по Договору ДУ может быть передано следующее имущество, находящееся в доверительном управлении другого профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, с которым прекращается Учредителем управления:
  - денежные средства (в том числе иностранная валюта);
  - ценные бумаги, только при условии соответствия передаваемых активов требованиям стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении, и соблюдения иных требований законодательства и Договора ДУ.
- 1.3. При совершении операций с активами Управляющий вправе заключать любые сделки, не запрещенные действующим законодательством и/или стратегией управления, в том числе следующие виды сделок:
  - сделки на торгах организатора торговли (биржевые сделки), сделки РЕПО, в т.ч. сделки, заключенные на основании адресных заявок (переговорные сделки);
  - сделки не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки);
  - иные виды сделок.
- 1.4. Особенности возврата активов из доверительного управления.  
Активы из доверительного управления возвращаются в виде денежных средств, ценных бумаг или иного Имущества в соответствии с Договором ДУ.
- 1.5. При управлении Имуществом Доверительный управляющий действует исключительно по собственному усмотрению, без согласования и без получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении совершения сделок и операций по Договору ДУ и условий их совершения строго в соответствии с положениями Инвестиционной декларации (перечнем стратегий) Доверительного управления.
- 1.6. В случае превышения допустимого риска Стандартной стратегии управления, определенного Управляющим в Инвестиционном профиле, Управляющий самостоятельно, без каких-либо ограничений и без уведомлений Учредителя управления, приводит уровень риска Стандартной стратегии управления в соответствие с уровнем допустимого риска, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Управляющего.
- 1.7. Настоящая Инвестиционная декларация действует в течение всего срока действия Договора ДУ.
- 1.8. Несоответствие состава и структуры активов требованиям Инвестиционной декларации, возникшее в результате действий Доверительного управляющего, не является нарушением Договора ДУ в случае, если указанные несоответствия устранены Управляющим в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения такого несоответствия.
- 1.9. Несоответствие состава и структуры активов требованиям Инвестиционной декларации, возникшее не от действий Управляющего, устраняется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения такого несоответствия.  
В указанный срок устраняются нарушения Инвестиционной декларации, не являющиеся результатом действий Управляющего, в том числе, но не исключая:
  - передача Имущества в доверительное управление и возврат Имущества Учредителю управления;
  - изменение оценочной стоимости объектов доверительного управления;
  - внесение Сторонами изменений в Инвестиционную декларацию.
- 1.10. В случае размещения во вклады в кредитных организациях денежных средств, переданных в доверительное управление по Договору ДУ, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, сумма таких вкладов не может превышать 15 (Пятнадцать)



процентов суммы денежных средств, переданных по указанному договору на момент такого размещения.

- 1.11. Приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли.