



Инвестиционная декларация (перечень стратегий) Доверительного управления

Информация о Стандартных инвестиционных стратегиях приведена Доверительным управляющим для клиентов, заключивших договор с Доверительным управляющим до 01.01.2025 и выбравших одну из Стандартных инвестиционных стратегий, действовавших до 01.01.2025.

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

Цель стратегии	Получение дохода при сохранении высокой ликвидности активов, среднего уровня риска и относительно небольших колебаний стоимости инвестиционного портфеля.	
Объекты инвестирования	Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством: <ul style="list-style-type: none">- акции акционерных обществ;- 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;- производные финансовые инструменты. 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.	
Структура Активов	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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 %
Стратегия управления	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.	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
Валюта стратегии	рубль РФ	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	3 000 000.00 (Три миллиона) рублей	
Риски, связанные со стратегией	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».	
Допустимый риск	до 12% (Двенадцати процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	



Ожидаемая доходность от инвестирования¹	20% (Двадцать процентов) годовых.
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.
Комиссия за ввод	отсутствует
Вознаграждение за управление²	2% (Два процента) годовых от СЧА ³ .
Вознаграждение за успех⁴	<ul style="list-style-type: none">• Доходность < 30% год. - 20% от прироста СЧА;• Доходность < 100% год. - 30% от прироста СЧА;• Доходность ≥ 100% год. - 40% от прироста СЧА.

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 _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

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

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

² НДС не облагается.

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

⁴ НДС не облагается.



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

Цель стратегии	Цель стратегии - извлечение максимальной выгоды от инвестиций в течение продолжительного периода времени.	
Объекты инвестирования	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - акции акционерных обществ; - 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; - производные финансовые инструменты. <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>	
Структура активов	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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 %
Стратегия управления	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.	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
	3 года в рамках подключения услуги ИИС ⁵	
Валюта стратегии	рубль РФ	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	500 000.00 (Пятьсот тысяч) рублей	
	400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей - в рамках подключения услуги ИИС	
Риски, связанные со стратегией	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».	
Допустимый риск Учредителя управления	до 20% (Двадцати процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
Ожидаемая доходность от инвестирования⁶	20% (Двадцать процентов) годовых.	

⁵ «ИИС» - индивидуальный инвестиционный счет.

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



Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.
Комиссия за ввод	отсутствует
Вознаграждение за управление⁷	2% (Два процента) годовых от СЧА⁸.
Вознаграждение за успех⁹	<ul style="list-style-type: none">• Доходность < 20% год.- Управляющий не берет вознаграждение;• Доходность ≥ 20% год. - 25% от прироста СЧА.

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 _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

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

⁷ НДС не облагается.

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

⁹ НДС не облагается.



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

Цель стратегии	Цель стратегии - извлечение максимальной выгоды от инвестиций в течение продолжительного периода времени.	
Объекты инвестирования	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - акции акционерных обществ; - производные финансовые инструменты. <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>	
Структура активов	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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%
Стратегия управления	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.	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
	3 года в рамках подключения услуги ИИС ¹⁰	
Валюта стратегии	рубль РФ	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей	
	400 000.00 (Четыреста тысяч) рублей - в рамках подключения услуги ИИС	
Риски, связанные со стратегией	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».	
Допустимый риск Учредителя управления	до 30% (Тридцати процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
Ожидаемая доходность от инвестирования¹¹	30% (Тридцать процентов) годовых	
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.	

¹⁰ «ИИС» - индивидуальный инвестиционный счет.

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



Комиссия за ввод	отсутствует
Вознаграждение за управление¹²	2% (Два процента) годовых от СЧА¹³.
Вознаграждение за успех¹⁴	<ul style="list-style-type: none">• Доходность < 30% год. - 20% от прироста СЧА;• Доходность < 100% год. - 30% от прироста СЧА;• Доходность ≥ 100% год. - 40% от прироста СЧА.

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 _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

¹² НДС не облагается.

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

¹⁴ НДС не облагается.



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

Цель стратегии	Создание стабильного дохода с минимальными рисками, фокусируясь на высококачественных эмитентах и диверсификации портфеля для достижения оптимальной доходности.	
Объекты инвестирования	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; – производные финансовые инструменты на индекс московской биржи и индекс государственных облигаций. <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>	
Структура Активов	Объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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%
	Производные финансовые инструменты	до 100%
	Денежные средства	до 100%
Стратегия управления	<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> <p>При нахождении хорошей точки входа могут осуществляться операции с производными финансовыми инструментами (индекс московской биржи и индекс государственных облигаций) российского рынка для получения более высокой доходности.</p>	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
Валюта стратегии	рубли РФ	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	<p>1 000 000.00 (Один миллион) рублей.</p> <p>Пополнение счета возможно только в суммах, кратных 100 000 (Сто тысяч) рублей.</p>	
Риски, связанные со стратегией	Описание основных рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЕСКО Финанс».	
Допустимый риск Учредителя управления	до 10% (Десяти процентов) от первоначальной стоимости Имущества в управлении.	



Ожидаемая доходность от инвестирования¹⁵	20% (Двадцать процентов) годовых
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.
Комиссия за ввод	отсутствует
Вознаграждение за управление¹⁶	2,0% (Два процента) годовых от СЧА ¹⁷ .
Вознаграждение за успех¹⁸	Доходность < 20% год- Управляющий не берет вознаграждение Доходность ≥ 20% год - 25% от прироста СЧА

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»).

Учредитель управления _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

¹⁵ Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.

¹⁶ НДС не облагается. Включает в себя все расходы Управляющего, за исключением депозитарного и банковского обслуживания.

¹⁷ СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

¹⁸ НДС не облагается.



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

Цель стратегии	Целью стратегии является обеспечение стабильной доходности, превышающей ставки по депозитам в иностранной валюте в российских банках.	
Объекты инвестирования	Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством: - Государственные и корпоративные облигации, номинированные в иностранной валюте; - Банковские вклады (депозиты) в иностранной валюте; - Денежные средства в рублях и иностранной валюте. 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.	
Структура активов	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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%
Стратегия управления	Консервативная стратегия, в которой особое внимание уделяется сохранности средств и надёжности инструментов, участвующих в формировании портфеля. Сохранение и прирост капитала в долларах США обеспечивается за счет купонного дохода и роста курсовой стоимости облигаций эмитентов, номинированных в долларах США.	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
Валюта стратегии	Доллар США	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	50 000.00 (Пятьдесят тысяч) долларов США	
Риски, связанные со стратегией	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
Допустимый риск Учредителя управления	до 10% (Десяти процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
Ожидаемая доходность от инвестирования¹⁹	5% (Пять процентов) годовых	
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.	
Комиссия за ввод	отсутствует	

¹⁹ Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.



Вознаграждение за управление ²⁰	1% (Один процент) годовых от СЧА ²¹ .
Вознаграждение за успех ²²	отсутствует

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»).

Учредитель управления: _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

²⁰ НДС не облагается.

²¹ СЧА – стоимость чистых Активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

²² НДС не облагается.



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

Цель стратегии	Стратегия нацелена на достижение долгосрочной доходности посредством активного управления портфелем ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.	
Объекты инвестирования	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Государственные и корпоративные облигации; - Акции акционерных обществ; - Производные финансовые инструменты; - Паи инвестиционных фондов. <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>	
Структура активов	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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 %
Стратегия управления	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.	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
Валюта стратегии	Доллар США	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	50 000.00 (Пятьдесят тысяч) долларов США	
Риски, связанные со стратегией	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
Допустимый риск Учредителя управления	до 15% (Пятнадцать процентов) от первоначальной стоимости Имущества.	
Ожидаемая доходность от инвестирования ²³	15% (Пятнадцать процентов) годовых.	
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.	
Комиссия за ввод	отсутствует	
Вознаграждение за управление ²⁴	2% (Два процента) годовых от СЧА ²⁵ .	

²³ Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.

²⁴ НДС не облагается.

²⁵ СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».



Вознаграждение за успех²⁶	<ul style="list-style-type: none">• Доходность < 30% год. - 20% от прироста СЧА;• Доходность < 100% год. - 30% от прироста СЧА;• 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»).

Учредитель управления: _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

²⁶ НДС не облагается.



3.1 Стандартная инвестиционная стратегия для юридических лиц «Cresco Бизнес»

Цель стратегии	Сохранение капитала и защита его от инфляции	
Объекты инвестирования	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - государственные (федеральные и субъектов РФ) / муниципальные облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают их передачу в доверительное управление; - облигации коммерческих организаций; - банковские вклады (депозиты) в российских рублях. <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>	
Структура Активов	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
	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 %
Стратегия управления	<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>	
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	1 год	
Валюта стратегии	Рубль РФ	
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	3 000 000.00 (Три миллиона) рублей	
Риски, связанные со стратегией	Представлены в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»	
Допустимый риск Учредителя управления	до 5% (Пяти процентов) от первоначальной стоимости Имущества	
Ожидаемая доходность от инвестирования²⁷	7% (Семь процентов) годовых	
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.	
Комиссия за ввод	отсутствует	

²⁷ Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости активов, переданных в доверительное управление.



Вознаграждение за управление²⁸	2% (Два процента) годовых от СЧА²⁹.
Вознаграждение за успех³⁰	отсутствует

Учредитель управления³¹:

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»).

Учредитель управления: _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

²⁸ НДС не облагается.

²⁹ СЧА – стоимость чистых активов, рассчитывается в соответствии с Регламентом доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

³⁰ НДС не облагается.

³¹ 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»³²

Цель стратегии	Обеспечение доходности на заданном инвестиционном горизонте, с учетом инвестиционных целей Учредителя управления и определённым им уровнем риска.
Объекты инвестирования/ Структура Активов	Структура и состав портфеля формируется индивидуально, исходя из инвестиционных целей Учредителя управления, определенных в инвестиционном профиле.
Стратегия управления	Формируется с учетом инвестиционных целей Учредителя управления и допустимом уровне риска на заданном инвестиционном горизонте
Срок инвестиций (инвестиционный горизонт)	_____ (определяется при заключении Договора доверительного управления)
Валюта стратегии	устанавливается индивидуально
Минимальная сумма инвестирования (стоимость Имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления)	_____ (_____) (определяется при заключении Договора доверительного управления)
Риски, связанные со стратегией	Описание основных рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Регламенту доверительного управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс».
Допустимый риск Учредителя управления	_____ % определяется Учредителем управления, но не может быть выше уровня, определенного в рамках Инвестиционного профиля Учредителя.
Ожидаемая доходность от инвестирования³³	_____ % доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления.
Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	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.
Комиссия за ввод	устанавливается индивидуально
Вознаграждение за управление³⁴	устанавливается индивидуально
Вознаграждение за успех³⁵	устанавливается индивидуально

Индивидуальная инвестиционная стратегия присвоена на основании инвестиционного профиля Учредителя управления, определенного «___» _____ 20__ г.

Учредитель управления³⁶:

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»).

Учредитель управления: _____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

³² Условия Индивидуальной Инвестиционной стратегии заполняются в соответствии с определенным Инвестиционным профилем Учредителя управления.

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

³⁴ НДС не облагается.

³⁵ НДС не облагается.

³⁶ 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.