



ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

в ОАО «Сбер Банк»

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ. ДЛЯ КОГО?



Для тех, кто хочет **диверсифицировать** **портфель** своих финансовых вложений и размещаться не только в банковские депозиты.



Для тех, кто хочет вложиться в инструменты **международных рынков капитала**, которые могут принести **значительную прибыль**.




Для тех, кто хочет получать **доход** от реализации **собственных стратегий** по вложению **денежных средств** в ценные бумаги или сырьевые ресурсы на мировых финансовых рынках.

Доверительное управление денежными средствами



ЧТО ТАКОЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ?

Доверительное управление денежными средствами - это договорные отношения, в рамках которых клиент (физическое или юридическое лицо) получает уникальную возможность эффективно размещать свободные денежные средства в инструменты фондового рынка с минимальными затратами и потенциально получать доход выше, чем по банковским депозитам.

 По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или НКФО (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Доверительное управление. В чем суть?

- Клиент передает право управлять своими активами профессионалам.
- Право собственности на переданные активы и на полученный доход остается у клиента.
- Объектами инвестирования являются всевозможные ценные бумаги, которые торгуются на зарубежных фондовых рынках.
- Инвестиционный портфель формируется исходя из индивидуальных запросов и потребностей.
- Потенциальная доходность не ограничена, а окончательный финансовый результат зависит от характера принимаемых инвестиционных решений.



ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ В ДУ. БАЗОВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором и заключенным в его рамках Трстовым соглашением для:

- приобретения ценных бумаг и управления ими;
- проведения операций с ценными бумагами.

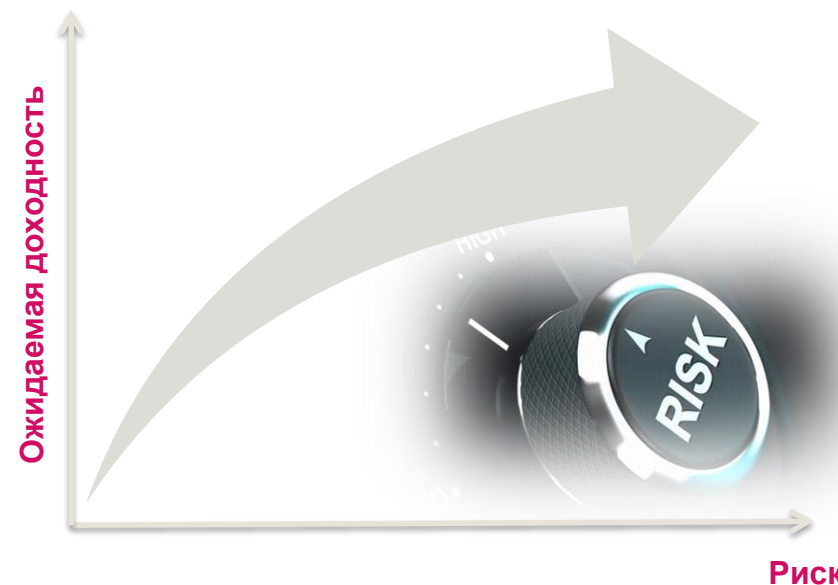
Ценные бумаги фиксируют право владельца на часть какой-либо собственности или долгового обязательства.

Риск – вероятность отклонения событий от среднего ожидаемого результата: угроза потери ожидаемого дохода, уже вложенных средств либо дополнительные расходы.



Ликвидность – плавающий показатель способности обмена финансового актива на деньги, при условии, что в его стоимости не произойдет значительных изменений.

Доходность – отношение годового дохода финансового актива (ценной бумаги) к его рыночной цене. Доход может приносить как рост стоимости финансового актива, так и различные выплаты, которые получают владельцы финансового актива в качестве владельцев части компаний эмитента, например дивиденды.



Получение дохода в большинстве случаев сопряжено с риском и связь между этими двумя категориями прямо пропорциональна – **чем выше уровень ожидаемой доходности** от вложенных средств, **тем выше степень риска**, связанного с возможным неполучением дохода и не окупаемостью вложений.

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ. КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ ВЫБОРА УСЛУГИ



Выбирая услугу доверительного управления денежными средствами, необходимо для себя определить:



Размер свободных к размещению денежных средств

Создание оптимального диверсифицированного портфеля возможно только при передаче в управление достаточной суммы денежных средств.



Ожидаемый уровень доходности

Зависит от целей инвестирования, которые инвестор для себя определяет: сохранение имеющихся активов от инфляции, получение значительной прибыли и т.п.



Границы управления ликвидностью активов

Зависит от целей инвестирования и определяется возможностью в любой момент “выйти в деньги” или вывести средства из управления.



Горизонт инвестирования

Более длительный период инвестирования позволит застраховаться от резких перепадов стоимости ценных бумаг и циклических колебаний на рынке. Минимальный рекомендуемый срок инвестирования от 1 года и более.



Уровень допустимого риска

Возможность и готовность инвестора принимать риски.

Возможность принимать риски зависит от финансового достатка - возможность справиться с убытками от инвестиций без потери качества жизни.

Готовность принимать риски зависит от эмоционального профиля инвестора - готовность справиться с психологическими потрясениями в результате потерь от инвестиций.

<p>Форма</p>	<p>Доверительное управление по приказу.</p> <p>Операции совершаются на основании распоряжений клиента. Вы сможете самостоятельно реализовывать любые инвестиционные стратегии и приобретать широкий перечень ценных бумаг на большинстве фондовых рынках мира. Данный тип управления подходит как для долгосрочных инвесторов, желающих инвестировать в определенные ценные бумаги, так и для активных участников рынка, желающих отыграть краткосрочные движения бумаг.</p>
<p>Валюта</p>	<p>российские рубли (RUB)</p>
<p>Минимальная сумма в ДУ</p>	<p>2 000 000 RUB</p>
<p>Срок действия трастового соглашения</p>	<p>до 5 лет автоматически продляется на срок, аналогичный установленному сторонами ранее</p>
<p>Вознаграждения Банка</p>	<p>✓ 0,96% годовых от суммы средств в ДУ (в т.ч. НДС) открытие и обслуживание счета доверительного управления (трастового счета)</p>
<p>Налогообложение доходов</p>	<p>полученный доход при его выводе из доверительного управления облагается подоходным налогом (13%), банк выступает налоговым агентом</p>

Преимущества



Высокая ликвидность финансовых вложений

возможность в любой момент “выйти в деньги” или вывести средства из управления без дополнительных комиссий со стороны Банка.



Оперативное управление инвестиционным портфелем

доверительный управляющий всегда располагает необходимым временем и ресурсами для эффективного исполнения Ваших распоряжений



Прозрачный инвестиционный процесс

ежемесячные аналитические отчеты о деятельности доверительного управляющего



Банк выступает налоговым агентом

нет нужды самостоятельно заполнять и подавать налоговую декларацию. Банк исчисляет, удерживает и уплачивает подоходный налог за клиента.



Не требуется разрешение Национального Банка Республики Беларусь

Согласно законодательству Республики Беларусь ФЛ – резидент может стать учредителем предприятия – нерезидента только на основании разрешения Национального банка Республики Беларусь.

КАК ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ?



Ознакомиться с Общими условиями Генерального договора доверительного управления, размещенного на сайте Банка.

Записаться на встречу или получить удаленную консультацию по услуге.

Контактный номер телефона: **+375 17 359-93-10**

Заполнить анкету вверителя и подписать Генеральный договор Доверительного управления.

Открыть Доверительный (Трастовый) счет.

Перечень документов для заключения договора

- Документ, удостоверяющий личность Клиента.
- Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента, и документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента на заключение Генерального договора, в случае если договор заключает представитель от имени Клиента.

Контакты

ОАО «Сбер Банк»

г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6

тел. +375 17 359-93-10



СПАСИБО!