

# Инвестируй вместе с БКС



# Премьер БКС

Это бренд финансовой группы БКС. Он объединяет в себе полное банковское, брокерское обслуживание и страховые услуги.<sup>1</sup>

## Брокер

Торгуйте ценными бумагами на фондовых биржах мира: Nasdaq, NYSE, Санкт-Петербургская биржа, Московская биржа.

## Страхование

Сохраняйте накопления одновременно обеспечивая надежную финансовую защиту родным и близким.



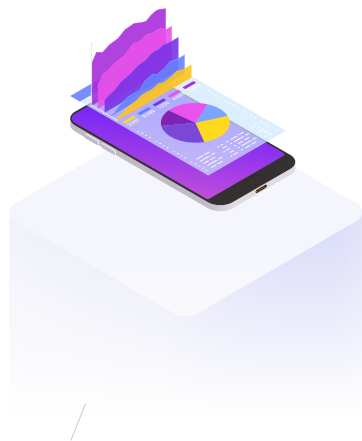
## Банк

Открывайте вклады с высокой ставкой, пополняйте брокерские счета без комиссии, управляйте бизнесом и ведите бухгалтерию.



## Инвестиции в готовые решения

Получайте услуги консультантов по управлению капиталом. Выбирайте из 200+ готовых решений: инвестиционных продуктов на основе золота, нефти, доллара, акций мировых компаний и т.д.



## Доверительное управление

Размещайте деньги под руководством профессиональных управляющих.



**Все эти услуги вам  
поможет получить  
финансовый советник**

# Финансовый советник

Помощник в финансах, который сопровождает вас на всем пути инвестирования. Он разбирается во всех финансовых услугах БКС и поможет с любым вопросом.

## Активный инвестор

Имеет личный опыт инвестирования.  
Консультирует клиентов более 2-х лет.

## Берет бумажную волокиту на себя

Сделает процесс инвестирования приятным и простым. 80% операций в БКС можно выполнить через приложение или сайт.

## Анализирует рынок и всегда в курсе финансовых новостей

Расскажет, кто есть кто на рынке, и о чем говорят финансовые аналитики.



## Помогает вам на *ВСЕМ ПУТИ* инвестирования

Составляет персональный финансовый план, формирует портфель и следит за его эффективностью.

300 000+

наших клиентов  
инвестируют с финан-  
совым советником

# Почему эксперты выбирают портфельный подход

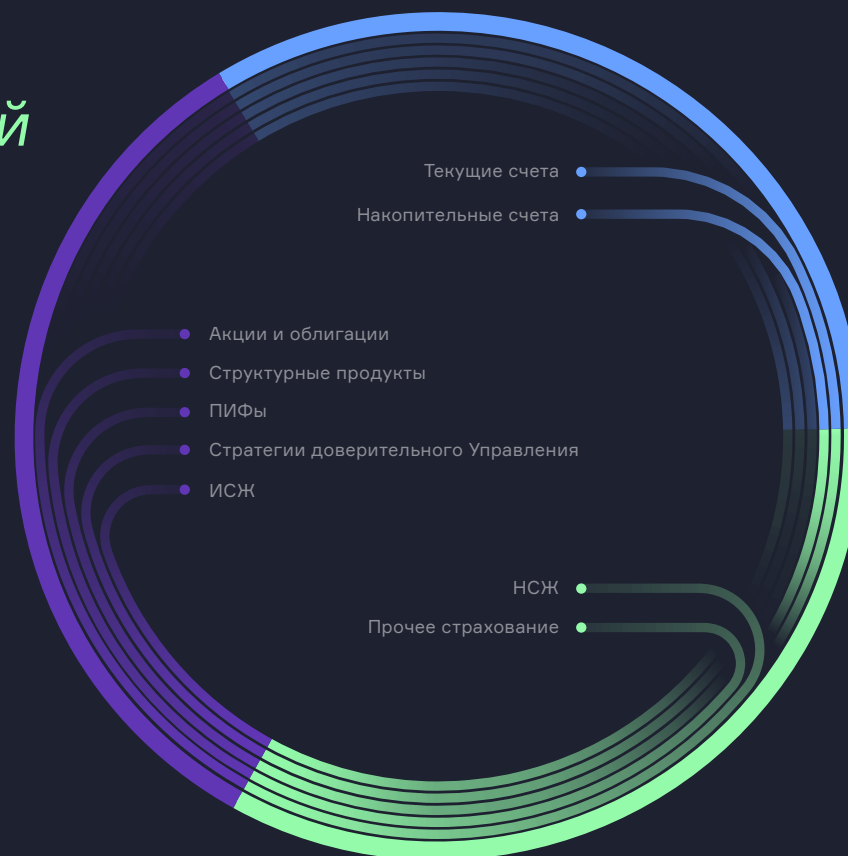
## Как выглядит сбалансированный портфель

### Инвестиционная часть

Ключевая часть для стабильного дохода. Сюда могут входить облигации, структурные продукты, ПИФы, стратегии доверительного управления, акции индексных фондов. Как правило, это вложения на 2-3 года.

% ↑

Портфельный подход делает инвестиции сбалансированными



В финансовом мире есть правило: не хранить деньги в одном месте или инструменте. Поэтому в инвестиционном портфеле собраны разные финансовые инструменты. Все они сбалансированы по доходности и риску.

### Ликвидная часть

Деньги, которые можно в любой момент использовать: текущие и накопительные счета с возможностью пополнения и досрочного снятия без потери начисленных процентов.

### Защитная часть

Создается для защиты клиента и его семьи. Это могут быть различные программы страхования.

# Как финансовый советник создает портфель

## Анализ текущей ситуации


Вы рассказываете финсоветнику о целях инвестирования и ваших активах.

01

## Инвестиционная стратегия

Финсоветник предложит стратегии инвестирования на основе ваших целей и сформирует персональный инвестиционный портфель.

03

 Ребалансировка портфеля помогает поддерживать высокую доходность при изменениях рынка.

04

02



Инвестпрофилирование – это инициатива Банка России с целью совершенствования системы защиты инвесторов

## Отношение к риску

Чтобы начать инвестировать, нужно пройти инвестпрофилирование — тест на отношение к риску. Это поможет подобрать для вас подходящие инструменты.

## Ребалансировка портфеля

Финсоветник регулярно проверяет эффективность портфеля и предлагает способы, как улучшить финансовые результаты.

# Как мы подбираем портфель



**ИНВЕСТИТОР**

Есть семья, квартира и автомобиль. Также есть прибыльный бизнес. Раньше хранил деньги на вкладе. Запрос к нам: возможность получить доход больше. Готов к небольшому риску.

**ПОРТФЕЛЬ**



↑ 11 %

10% 10% 80%

**ПРОДУКТ**

- Инвестиционное страхование жизни 50 %
- СП на акциях международных компаний 20 %
- Облигации федерального займа 15 %
- Накопительное страхование жизни 10 %
- Текущий счёт с кэшбеком 5 %

**ИНВЕСТИПРОФИЛЬ**


**Консервативный**

**СРОК**

**2 года**

**СУММА**

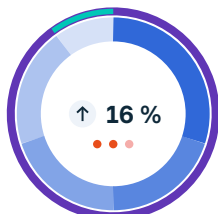
**600 000 ₽**



**ИНВЕСТИТОР**

Начала инвестировать с Премьер БКС, чтобы накопить на образование детей за границей. Готова к умеренному риску ради возможности достичь финансовой цели быстрее. Мало свободного времени, поэтому не хочет торговать на бирже.

**ПОРТФЕЛЬ**



↑ 16 %

10% 90%

**ПРОДУКТ**

- Биржевая нота 30 %
- ПИФ 20 %
- Инвестиционное страхование жизни 20 %
- СП Участие 20 %
- Накопительное страхование жизни 10 %

**ИНВЕСТИПРОФИЛЬ**

**Умеренно агрессивный**

**СРОК**

**3 года**

**СУММА**

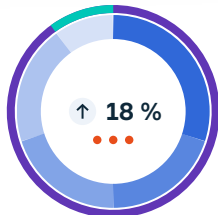
**2 000 000 ₽**



**ИНВЕСТИТОР**

Опыта в инвестировании нет. Открыл брокерский счет онлайн, чтобы торговать на бирже самостоятельно. Но потом понял, что самостоятельное выстраивание инвестиционной стратегии — это долгий процесс, поэтому пришел к нам. Готов рисковать.

**ПОРТФЕЛЬ**



↑ 18 %

10% 90%

**ПРОДУКТ**

- Биржевая нота 30 %
- ДУ Искусственный интеллект 20 %
- Облигации федерального займа 20 %
- Инвестиционное страхование жизни 20 %
- Накопительное страхование жизни 10 %

**ИНВЕСТИПРОФИЛЬ**

**Сверхагрессивный**

**СРОК**

**5 лет**


**СУММА**

**6 000 000 ₽**

# Накопительное страхование жизни

 Минимальный взнос

 Срок, лет

Защита\* 

50 000 ₪

5–30

100%

- 1 Вы определяете сумму накоплений, срок и частоту уплаты взносов.
- 2 В конце срока вы получите все накопленные деньги и потенциальный инвестиционный доход.
- 3 В страховом случае в зависимости от причины, вы можете получить до 2 млн евро.

**Долгосрочная программа вложений,  
которая совмещает страхование жизни  
и накопление капитала**



## Здоровье

Организация и оплата лечения особо опасных заболеваний в лучших мировых клиниках



## Наследие\*\*

Прямая передача накоплений без потенциальных конфликтов



## Дети

Накопления на оплату высшего образования или покупку недвижимости



## Будущее<sup>2</sup>

Накопления не подлежат аресту и не делятся при разводе


\* За исключением случаев досрочного расторжения договора. При досрочном расторжении договора выплачивается Выкупная сумма, которая может быть меньше величины уплаченных страховых взносов, а также накопленный инвестиционный доход.

\*\* Выплата производится поименованным Выгодоприобретателям. Если в договоре страхования не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо, в случае смерти Застрахованного лица выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица. Возможны исключения и ограничения, согласно ст. 1149 «Право на обязательную долю в наследстве» ГК РФ.

Более подробно с условиями программ ИСЖ вы можете ознакомиться по ссылке: <https://bcslife.ru/>

# Инвестиционное страхование жизни


- 1 Вы инвестируете на срок от 3 лет сумму от 300 000 ₹ или 5 000 \$ и выбираете базовый актив, к которому привязывается портфель.
- 2 В конце срока вы получите 100% вложенных средств и определенный условиями продукта процент динамики базового актива.
- 3 В страховом случае в зависимости от причины вы можете получить до 2 млн евро.

 Минимальный взнос

300 000 ₹

 Срок, лет

3–7

Защита\* 

100 %

**Вы участвуете в росте акций крупнейших мировых компаний, при этом ваш капитал защищен от убытков**

Если в конце периода инвестирования базовый актив упал ниже начальной стоимости, то вы возвращаете 100 % вложений



## Юридическая защита капитала<sup>2</sup>

Капитал не может быть заморожен, конфискован, арестован, принудительно изъят, а также не является предметом раздела при расторжении брака



## Инвестиционная стратегия

Получение дохода в конце срока, либо ежегодные выплаты



## Защита близких

Выплата семье при страховом случае



## Налоговый вычет\*

Возможность вернуть часть уплаченных налогов, до 15 600 рублей в год

\* За исключением случаев досрочного расторжения договора. При досрочном расторжении договора выплачивается Выкупная сумма, которая может быть меньше величины уплаченных страховых взносов, а также накопленный инвестиционный доход.

\*\* Налоговый вычет предоставляется Федеральной налоговой службой России по окончании налогового периода только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый НДФЛ (ст. 219.1 Налогового кодекса РФ)

Более подробно с условиями программ ИСЖ вы можете ознакомиться по ссылке: <https://bcslife.ru/>

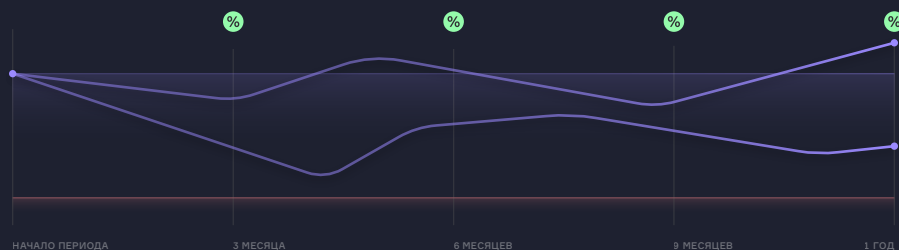


# Купонный продукт

В момент выпуска продукта фиксируется стоимость каждой акции в корзине (100%) и нижний барьер. Купон выплачивается раз в 3 месяца, если ни одна из акций не опустится ниже барьера.

## Выплата каждые три месяца

Если на дату наблюдения все акции в корзине выше нижнего барьера, то выплачивается купон.



🕒 Минимальный взнос

300 000 ₪

🕒 Срок, лет

1–7

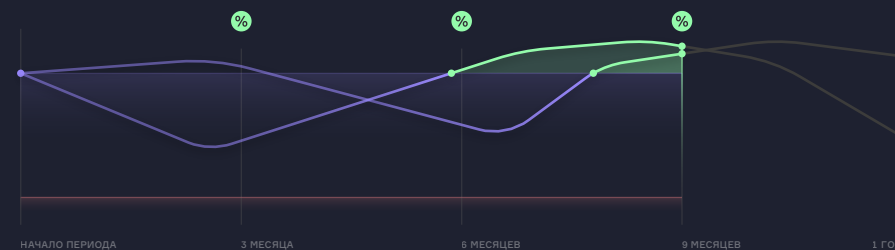
🛡️ Защита, до

100 %

## Выплаты купонов — возможность получения периодического дохода

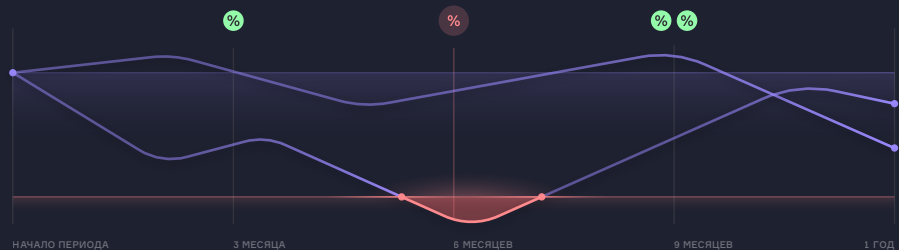
## Все акции выше порога в 100 %

Если в момент наблюдения все акции выше 100%, то выплачивается купон и 100% вложенных средств, и продукт прекращает свое действие досрочно.



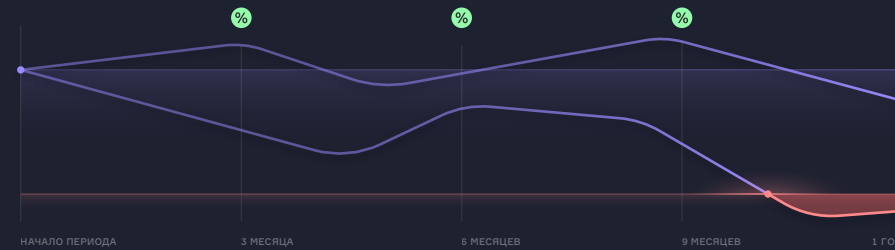
## Одна из акций ниже порога

Если хотя бы одна акция ниже порога, то купон не выплачивается, но запоминается. И выплачивается, когда в момент наблюдения все акции будут стоить выше барьера.



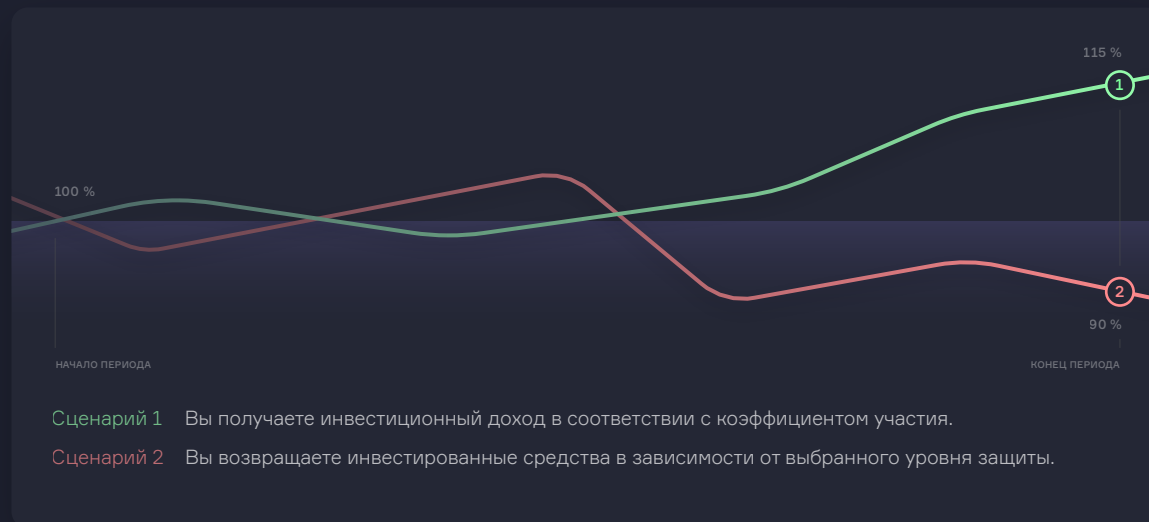
## Одна из акций ниже порога на конец срока

Последний купон не выплачивается. Вы становитесь акционером этой компании и получаете на счет изначально зафиксированное количество ценных бумаг.



# Участие

- 1 Вы выбираете базовый актив, например акции, цветные металлы, нефть или валюту.
- 2 Вы получаете инвестиционный доход в соответствии с коэффициентом участия, если базовый актив вырос на конец срока инвестирования. Например, КУ 50% означает, что если акции выросли на 30%, ваш доход составит 15%.
- 3 Если базовый актив упал ниже начальной стоимости, то вы возвращаете инвестированные средства в зависимости от коэффициента защиты. Например, КЗ равном 90% означает, что максимальная потеря при падении активов составит 10% от первоначального капитала.




 Коэффициент участия  Срок, лет  Защита, до

75–200 % 1–3 100 %

**Если вы верите в рост актива, но не хотите рисковать, то продукт «Участие» позволит вам ограничить убытки**

Продукт «Участие» бывает как на один базовый актив, так и на несколько. В случае, если активов несколько, рассчитывается среднее изменение всех активов.



**Защита инвестиций**

Выбирая продукт «Участие» вы сами определяете баланс между потенциальной доходностью и уровнем защиты инвестиций.

# Пороговый

- 1 Вы выбираете базовый актив, например акции, цветные металлы, нефть или валюту. В зависимости от продукта устанавливается порог. Обычно это 10–15 % от начальной цены базового актива.
- 2 Вы получаете повышенный доход, если на конец срока действия продукта стоимость базового актива выше порога.
- 3 Вы получаете гарантированный доход или возвращаете инвестированные средства, если на конец действия продукта стоимость базового актива не достигла порога.

Минимальный взнос

300 000 ₽

Срок, лет


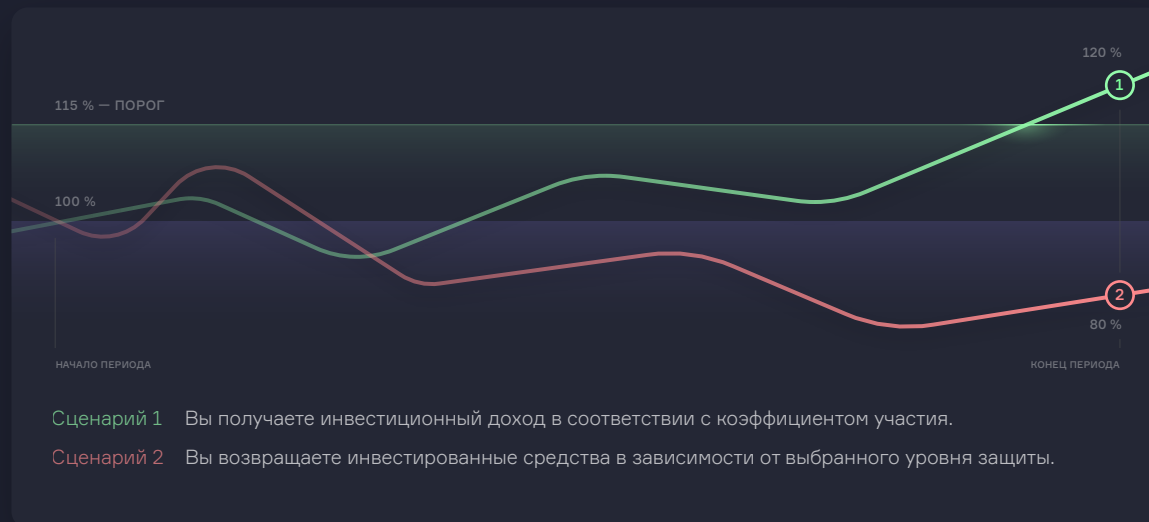
1–3

Защита, до 

100 %

**Вы получаете повышенный доход, если стоимость базового актива изменится на определенное значение**

Пороговый продукт предоставляет прозрачные и понятные условия получения дохода.



**Ограниченные риски**

В отличие от других инвестиционных продуктов в случае негативного сценария возможный убыток ограничен и известен заранее.

# Почему инвесторы выбирают Премьер БКС

## Наш опыт

25 лет мы создаем инвестиционные продукты, используя опыт старейших инвестиционных домов разных стран.

## Крупнейший брокер

1 место в рейтинге Московской Биржи по объему валютных клиентских операций

## Команда аналитиков

У нас собственная команда экспертов, чья экспертиза помогает клиентам.

## Профессионализм

Мы опираемся на профессионализм своей команды и выбранное деловое кредо — предоставлять клиентам первоклассные финансовые услуги.

**BCSPREMIER.RU**

**8 800 500 70 74**

 **App Store**

 **Google Play**



<sup>1</sup> Банковские услуги оказывает АО «БКС Банк» - Универсальная Лицензия Банка России № 101 от 29.11.2018 г.

Брокерские услуги и готовые инвестиционные решения - ООО «Компания БКС», лицензия №154-04434-100000 от 10.01.2001 на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Услуги доверительного управления ценными бумагами оказывает - АО УК «БКС». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №054-12750-001000 от 10.12.2009. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Подробную информацию об осуществлении АО УК «БКС» деятельности по доверительному управлению Вы можете найти в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР», на сайте [www.bcs.ru/am](http://www.bcs.ru/am), в ленте ЗАО «Интерфакс», в АО УК «БКС» по адресу: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул.Советская, 37, тел.: (383) 210-50-20. Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы учредителя управления в будущем. Прежде чем передать денежные средства и/или ценные бумаги в доверительное управление, следует внимательно ознакомиться с регламентом доверительного управления.

Услуги по страхованию жизни оказывает ООО СК "БКС Страхование жизни". Лицензии ЦБ РФ: СЖ №4365, СЛ №4365 от 01.11.2018 (без ограничения срока действия)

<sup>2</sup> Средства, вложенные в программу, не подлежат разделу при разводе, конфискации, аресту, а также не могут быть заблокированы в результате приостановления операций по банковскому счету. Договор страхования, а также денежные средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не подлежат разделу при разводе за отсутствием правовых оснований для этого. При этом возможны исключения, предусмотренные ст. 34, 36, 40 Семейного кодекса РФ, в отношении имущественных прав требования и выплат, вытекающих из договора страхования. Согласно действующему таможенному, уголовному, административному законодательству, а также законодательству об авторских правах, договор страхования и денежные средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не могут являться объектом конфискации. Арест договора страхования или средств, являющихся страховой премией по такому договору, нереализуем за отсутствием правовых оснований. При этом арест может быть наложен на имущественные права требования, вытекающие из договора страхования. Договор страхования не подразумевает открытие специального счета Страхователя в банке, в связи с чем такой договор страхования, а также средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не могут являться объектом приостановления операций по банковскому счету.

Предоставленные материалы и указанная в них информация не являются индивидуальными инвестиционными рекомендациями. Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в них, могут не подходить Вам, не соответствовать Вашему инвестиционному профилю, финансовому положению, опыту инвестиций, знаниям, инвестиционным целям, отношению к риску и доходности. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. ООО «Компания БКС» не несет ответственности за возможные убытки инвестора в случае совершения упомянутых операций, либо инвестирования в упомянутые финансовые инструменты.

Информация не может рассматриваться как публичная оферта, предложение или приглашение приобрести, или продать какие-либо ценные бумаги, иные финансовые инструменты, совершить с ними сделки. Информация не может рассматриваться в качестве гарантий или обещаний в будущем доходности вложений, уровня риска, размера издержек, безубыточности инвестиций. Результат инвестирования в прошлом не определяет дохода в будущем. Не является рекламой ценных бумаг. Перед принятием инвестиционного решения Инвестору необходимо самостоятельно оценить экономические риски и выгоды, налоговые, юридические, бухгалтерские последствия заключения сделки, свою готовность и возможность принять такие риски. Клиент также несет расходы на оплату брокерских и депозитарных услуг, подачу поручений по телефону, иные расходы, подлежащие оплате клиентом. Полный список тарифов ООО «Компания БКС» приведен в приложении №11 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС». Перед совершением сделок вам также необходимо ознакомиться с: уведомлением о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; информацией о рисках клиента, связанных с совершением сделок с неполным покрытием, возникновением непокрытых позиций, временно непокрытых позиций; заявлением, раскрывающим риски, связанные с проведением операций на рынке фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и опционов; декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

