

ПЕРАМО ОПТИМА ИИС

Стандартная стратегия управления

[PERAMO INVEST]
Сохраняем возможности

Ориентированность стратегии

Достижение высоких показателей доходности при умеренной степени риска за счет наличия в инвестиционном портфеле клиента более широкого набора ценных бумаг, по сравнению с ПЕРАМО БАЗИС.

1

Приоритет

Сбалансированный доход

Налоговый вычет от государства

2

Особенность

Инвестор может иметь только один ИИС

3

Цель

Приумножение капитала

4

Для кого

Для инвесторов с умеренно-агрессивной политикой инвестирования

Состав и структура объектов инвестирования

ВИД ИНВЕСТИЦИЙ	МАКСИМАЛЬНАЯ ДОЛЯ В ПОРТФЕЛЕ
Денежные средства на счетах в кредитных организациях, входящих в десять кредитных организациях, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц (публикуется Банком России)	100%
Денежные средства во вкладах в кредитных организациях, входящих в десять кредитных организациях, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц (публикуется Банком России)	Не более 15% суммы денежных средств, переданных по Договору ИИС ДУ на дату размещения
<p>Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку (при отсутствии рейтинга эмитсии – эмитент, гарант выпуска, материнская компания эмитента или основные акционеры):</p> <ul style="list-style-type: none"> • не ниже «В» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch; • не ниже «ruBB» по национальной шкале для Российской Федерации агентства АО «Эксперт РА» или рейтинговую оценку аналогичного уровня агентств «АКРА (АО)», ООО «НРА» и иные (в том числе индикативные) оценки; • не ниже «В» по шкале внутреннего (расчетного) кредитного рейтинга ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ», определенную с помощью экспертных рейтинговых моделей. 	80%
Иные облигации, допущенные к организованным торгам	30%
Акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам	100%
Депозитарные расписки	50%
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	50%
Биржевые производные финансовые инструменты	30%
Клиринговые сертификаты участия	100%

Сумма и срок инвестирования

3

Срок
инвестирования

ГОДА

Первоначально не менее рублей

400 000

Ежегодный взнос не более рублей

1 000 000

Возврат части имущества

Досрочное расторжение договора лишает инвестора права на получение налоговых вычетов, а также влечет взыскание сумм налога и пеней

**Возврат из управления
части имущества клиенту
до истечения срока
действия договора
ИИС ДУ**



НЕ ДОПУСКАЕТСЯ

Ожидаемая* ДОХОДНОСТЬ



*Описание механизма расчета ожидаемой доходности, вероятность достижения ожидаемой доходности, информация о том, что ожидаемая доходность не гарантирована государством или иными лицами, а также описание возможной реализации рисков, согласно п.11 Указания Банка России от 02.08.2023 № 6496-У размещена на официальном сайте ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» и доступна по ссылке <https://www.peramo.ru/info/trust-management/>

Вознаграждение управляющего

и расходы, связанные с доверительным управлением

- Расходы на биржевые комиссии
- Комиссии депозитария за хранение и перевод ценных бумаг
- Вознаграждения и комиссии брокера

ПЛАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

1%

От средней стоимости чистых активов в год.

Взимается ежеквартально

ПРЕМИЯ ЗА УСПЕХ

18%

От прироста стоимости чистых активов.

Взимается ежегодно

Варианты налоговых вычетов

Вычет на взносы

Дает инвестору право на возврат из бюджета 13% от суммы внесенных на ИИС средств в течение года (не более 52 000 рублей).

Вычет предоставляется ежегодно при условии ежегодного внесения средств на ИИС и наличия дохода, облагаемого по ставке 13%.

ВЫБРАТЬ МОЖНО
В ТЕЧЕНИЕ СРОКА
ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА,
ДО ПЕРВОГО
ОБРАЩЕНИЯ
В НАЛОГОВУЮ
ИНСПЕКЦИЮ

Вычет на доходы

Может быть получен по истечении 3 лет с даты заключения договора на ведение ИИС и предусматривает освобождение от НДФЛ всего инвестиционного дохода по ИИС за весь период ведения счета.

Налогообложение по доверительному управлению

Налогообложение осуществляется
в соответствии со статьей 214.1
налогового кодекса РФ

Управляющий является
налоговым агентом по НДФЛ
для физических лиц


ПО
СТАВКЕ

13 

Управляющий исчисляет, удерживает и перечисляет НДФЛ
в бюджет на дату прекращения договора

Риски, связанные с инвестированием

до 15%

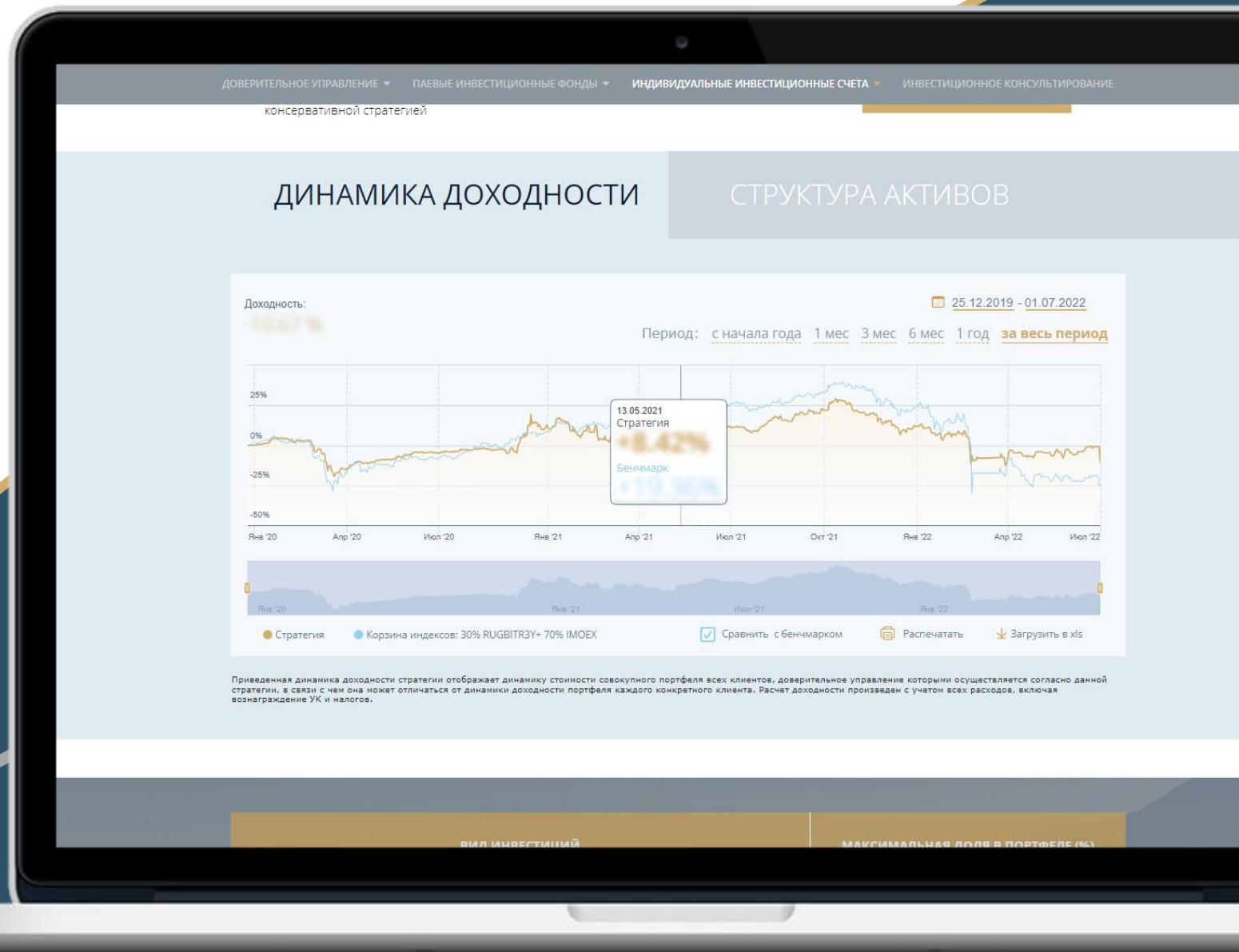


ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ
В РАМКАХ
СТАНДАРТНОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПРОФИЛЯ

Подробнее возможные риски описаны в декларациях
о рисках, размещенных на официальном сайте компании <https://peramo.ru/>

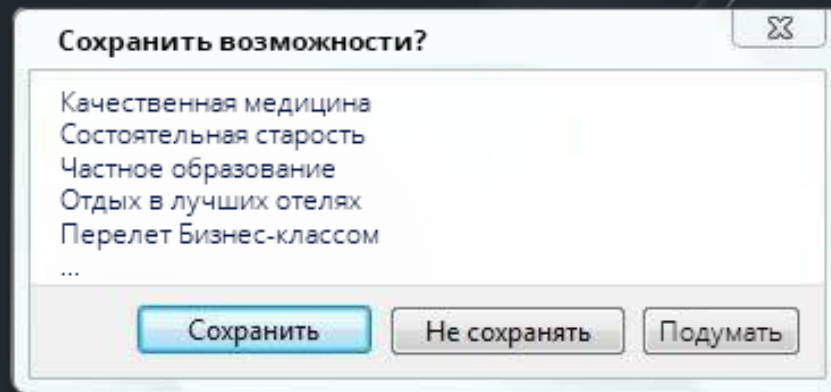
Динамика доходности

Динамика доходности и структура активов ежемесячно публикуется на официальном сайте компании www.peramo.ru на [странице стратегии](#)



Сохраняем

В О З М О Ж Н О С Т И



Для выбора Вашего варианта инвестирования звоните по телефонам:

8 (495) 509 82 42
8 (495) 509 82 41
8 800 700 28 40

[PERAMO INVEST]

www.peramo.ru

info@peramo.ru

[PERAMO INVEST]

Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРАМО ИНВЕСТ»

Лицензия ФСФР России №21-000-1-00692 от 26.01.10 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (бессрочная). Лицензия ФСФР России №045-13677-001000 от 31.05.12 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (бессрочная).

Включено в единый реестр инвестиционных советников Банка России 22.04.2019.

В связи с совмещением различных видов деятельности существует риск возникновения конфликта интересов.

При заключении договора доверительного управления клиенту следует внимательно ознакомиться с его содержанием, а также с декларацией о рисках.

Ознакомиться с условиями управления активами, действующими стратегиями и получить подробную информацию о деятельности ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» и иную необходимую информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с законодательством Российской Федерации, заинтересованные лица могут по адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 8, этаж 8, помещения 1-9 или по телефону: (495) 961-17-73, либо на сайте www.peramo.ru.

Стоимость активов может, как увеличиваться, так и уменьшаться. Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют и не являются гарантией доходов учредителя управления в будущем. Государство не гарантирует доходность инвестиций.

Информируем, что услуга доверительного управления ценными бумагами в рамках заключенного договора не является услугой по открытию банковского счета и приемом вклада, денежные средства, передаваемые по заключенному договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Указанная информация приведена исключительно в информативных целях. Все содержащиеся в данной презентации предположения, мнения и оценки представляют собой мнение ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» на момент написания и могут быть изменены в любое время без уведомления. Любые прогнозы основаны на ряде предположений и допущений в отношении рыночных условий. Нет никакой гарантии, что прогнозируемые результаты будут достигнуты. ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» не утверждает, что ценные бумаги и услуги, описанные в данной презентации, удовлетворяют требованиям кого-либо из клиентов. ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» не несет ответственности перед клиентами и третьими лицами за получение ими прямых, косвенных и прочих убытков и потерь, включая недополученную прибыль, которые могут возникнуть в связи с использованием информации, представленной в данной презентации.

ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» рекомендует не полагаться на какую-либо информацию, содержащуюся в данной презентации в процессе принятия инвестиционного решения. При принятии решения об инвестировании необходимо принимать во внимание в том числе и официальную документацию о результатах деятельности ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ», а не настоящую презентацию.