

Готовое решение «Альфа Мой капитал»<sup>1</sup>

ЦЕЛЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ КАЖДОГО

от **7,8%**  
до **10,2%**

Ожидаемая доходность на 1-й год<sup>2</sup>

- ✓ **Стратегия:** создание сбалансированного портфеля по риску и доходности, которым управляют профессионалы
- ✓ **Самостоятельный выбор срока инвестирования:** 5, 10 или 15 лет
- ✓ **В составе стратегий** – комбинация фондов, инвестирующих в акции и облигации
- ✓ **Портфель формируется** в зависимости от выбранного срока инвестирования и поступающих взносов
- ✓ **Следите за работой портфеля онлайн** – в Личном кабинете и мобильном приложении
- ✓ **Отсутствие ограничений** по максимальной сумме инвестирования

Сформируйте собственную финансовую «подушку безопасности»

Эксперты советуют иметь сумму, равную не менее чем шести ежемесячным доходам.

Наше готовое решение поможет выполнить вашу личную цель по долгосрочному накоплению денег с минимальной суммой инвестиций.



**Валюта:**  
RUB



**Минимальная сумма инвестирования:**  
от 10 000 RUB



**Налоговое преимущество:**  
вычет по ИИС  
и по паям ОПИФ<sup>3</sup>

## Готовое решение «Альфа Мой капитал»<sup>1</sup>

### Как это работает?

**1** Выберите финансовую цель и определите нужную сумму

**Финансовый резерв**

- Ваша цель — не менее шести ваших ежемесячных доходов.

**Материальный актив (машина, дом или квартира)**

- Сумма первого взноса на покупку

**Пенсионные накопления**

- Ваш годовой доход, умноженный на 5 лет

**2** Определите размер и формат внесения взносов

**Единовременно**

**Регулярно с использованием автоплатежа**

**3** Сбалансированный по риску и доходности инвестиционный портфель из облигаций и акций будет формироваться в зависимости от выбранного срока, поступающих взносов и остающегося срока до цели (target date<sup>5</sup>) за счет инвестиций в ОПИФы «Мой капитал акции» и «Мой капитал Облигации»<sup>6</sup>

**4** Получай TaxBack (таксбэк)<sup>7</sup>

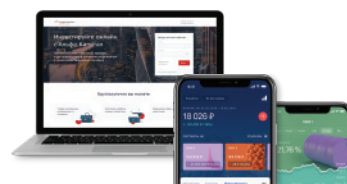
**Налоговый вычет по ИИС<sup>8</sup>**

- До 52 тыс. руб. в год на сумму взносов до 400 тыс. руб.

**Налоговый вычет по паям ОПИФ<sup>9</sup>**

- До 390 тыс. руб. в год при доходе 3 млн в год

**5** Следите за инвестициями в Личном кабинете или мобильном приложении



**6** Воспользоваться вложениями можно в любой момент, но условием получения налоговых вычетов является непрерывный срок не менее 3 лет

**Достигайте свою цель быстрее**  
за счет синергии накоплений, инвестирования и налоговых льгот!

## Готовое решение «Альфа Мой капитал»<sup>1</sup>

### Обязательная информация

1 – Стандартные инвестиционные стратегии доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, а также индивидуальным инвестиционным счетом «Альфа Мой капитал». 2 – Ожидаемая доходность не гарантируется управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом учредителя управления, переданного в доверительное управление по договору, приводится до вычета комиссий, расходов и налогов, рассчитывается для определения стандартного инвестиционного профиля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего». 3 – Налоговый вычет по ИИС составляет 13% от инвестированной за год суммы в пределах 400 000 рублей при условии уплаты НДФЛ на сумму не менее 52 000 рублей либо нулевая ставка на доход от инвестиций в ИИС, налоговый вычет по ПИФ – по истечении трех лет непрерывного владения паями инвестор вправе при их реализации воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом в размере положительного финансового результата, полученного инвестором в налоговом периоде в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации. 4 – На 11.12.2019. 5 – Target date – целевая дата, количество лет до окончания планируемого срока инвестирования, выбранного учредителем управления. 6 – ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мой капитал Акции». Правила доверительного управления № 4145 зарегистрированы Банком России 27.08.2020. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мой капитал Облигации». Правила доверительного управления № 4146 зарегистрированы Банком России 27.08.2020. 7 – TaxBack – возврат налогов. 8 – Налоговый вычет по ИИС составляет 13% от инвестированной за год суммы в пределах 400 000 рублей при условии уплаты НДФЛ на сумму не менее 52 000 рублей, либо нулевая ставка на доход от инвестиций в ИИС. 9 – Налоговый вычет по ПИФ – по истечении трех лет непрерывного владения паями инвестор вправе при их реализации воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом в размере положительного финансового результата, полученного инвестором в налоговом периоде в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № 077-08158-001000, выданная ФСФР России 30 ноября 2004 года. Ожидаемая доходность инвестиционной стратегии не гарантируется управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом учредителя управления, переданного в доверительное управление по договору. При заключении договора доверительного управления клиенту следует внимательно ознакомиться с его содержанием, а также с декларацией о рисках, приложенной к этому договору. Результаты инвестирования в прошлом не определяют и не являются гарантией доходности инвестирования в будущем. Стоимость активов может как уменьшаться, так и увеличиваться в зависимости от ситуации на финансовых рынках. Подробную информацию о деятельности ООО УК «Альфа-Капитал» Вы можете получить по адресу: 123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1. Телефоны: (495) 783-4-783, 8 (800) 200-28-28, а также на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» в сети Интернет по адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru). Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Указанный в настоящем материале индикативный риск-профиль представлен исключительно в информационно-справочных целях, отражает индикативный уровень потенциального риска при инвестициях в продукты УК «Альфа-Капитал». Не является указанием уровня допустимого риска клиента, определяемого в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке.

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00028 от 22 сентября 1998 года выдана ФСФР России, без ограничения срока действия. Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08158-001000, выдана ФСФР России 30 ноября 2004 года, без ограничения срока действия. Правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися под управлением ООО УК «Альфа-Капитал», предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки к расчетной стоимости паев при их погашении. Обращаем Ваше внимание на то, что взимание скидок и надбавок уменьшает доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Подробную информацию о деятельности ООО УК «Альфа-Капитал» и паевых инвестиционных фондов, находящихся под ее управлением, включая тексты правил доверительного управления, всех изменений и дополнений к ним, а также сведения о местах приема заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев Вы можете получить по адресу 123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1. Телефоны: +7 495 783-4-783, 8 800 200-28-28, а также на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» в сети Интернет по адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).