

УТВЕРЖДЁН

Приказом Временно исполняющего обязанности

Генерального директора

Чусовитина А.В.

АО «СК «Ю-Лайф»

№106 от «07» июля 2026 г.



РЕГЛАМЕНТ

признания физических лиц квалифицированными инвесторами

АО «СК «Ю-Лайф»

Москва, 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
РАЗДЕЛ 2. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	5
2.1. Общие положения	5
2.2. Критерии признания квалифицированным инвестором	5
РАЗДЕЛ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ СТРАХОВАТЕЛЕМ ..	8
3.1. Документы для признания по Основному порядку (собственная квалификация)	8
3.2. Документы для признания по Дополнительному порядку	9
РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	11
РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	13
РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ, ПРИЗНАННОГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	15
РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ	16

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент признания физических лиц квалифицированными инвесторами (далее — Регламент) разработан АО «СК «Ю-Лайф» (далее — Страховая компания, СК) и устанавливает:

- порядок признания Страховой компанией физических лиц (далее — Страхователь, лицо) квалифицированными инвесторами;
- критерии и требования, которым должен соответствовать Страхователь для получения статуса квалифицированного инвестора;
- перечень и требования к документам, подтверждающим соответствие Страхователя требованиям для признания его квалифицированным инвестором;
- порядок ведения реестра лиц, признанных Страховой компанией квалифицированными инвесторами;
- порядок информирования Страхователей, признанных квалифицированными инвесторами, об их правах.

1.2. Настоящий Регламент разработан на основании:

- статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон о РЦБ);
- Указания Банка России от 21 мая 2025 года № 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее — Указание № 7060-У).

В случае вступления в силу изменений в законодательство Российской Федерации или нормативные акты Банка России настоящий Регламент применяется в части, им не противоречащей.

1.3. Настоящий Регламент применяется исключительно к физическим лицам — Страхователям, заключающим или намеревающимся заключить договоры страхования жизни с расчётной доходностью, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

1.4. Признание Страхователя квалифицированным инвестором осуществляется Страховой компанией по двум основаниям:

- а) Основной порядок — оценка соответствия Страхователя критериям, установленным пунктом 4 статьи 51.2 Закона о РЦБ и Указанием № 7060-У (собственная квалификация);
- б) Дополнительный порядок — признание на основании сведений из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами иной финансовой организацией (п. 12.1 ст. 51.2 Закона о РЦБ).

Важно: применение дополнительного порядка (б) является правом, а не обязанностью Страховой компании. Страховая компания самостоятельно принимает решение о применении данного механизма в каждом конкретном случае. При неправомерном признании лица квалифицированным инвестором по

основанию (б) к Страховой компании применяются все последствия неправомерного признания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

1.5. Статус квалифицированного инвестора предоставляет Страхователю возможность заключать договоры страхования жизни с расчетной доходностью, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Страхователь должен понимать, что такие договоры связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму вложений, и неполучения ожидаемых доходов.

1.6. Текст настоящего Регламента размещается на официальном сайте Страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.7. Изменения в настоящий Регламент вносятся Страховой компанией в одностороннем порядке путём утверждения новой редакции Регламента приказом Генерального директора.

РАЗДЕЛ 2. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

2.1. Общие положения

2.1.1. Страхователь может быть признан квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из требований, предусмотренных пунктом 4 статьи 51.2 Закона о РЦБ и настоящим Разделом Регламента.

2.1.2. Страхователь вправе обратиться к Страховой компании с заявлением о признании его квалифицированным инвестором при соответствии одному или нескольким из нижеперечисленных критериев.

2.2. Критерии признания квалифицированным инвестором

Критерий 1. Опыт работы в сфере финансовых инструментов (пп. 1 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.1 Указания № 7060-У).

Страхователь имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением рисками, связанными с совершением таких сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи Заявления:

- не менее 2 (двух) лет — если организация является квалифицированным инвестором в силу п. 2 ст. 51.2 Закона о РЦБ;
- не менее 3 (трёх) лет — в иных случаях.

Критерий 2. Должность, требующая согласования с Банком России (пп. 2 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ).

Страхователь занимал должность, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

Критерий 3. Совершение сделок с ценными бумагами (пп. 3 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.2–1.3 Указания № 7060-У).

За последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу подачи Заявления, Страхователь совершал сделки с ценными бумагами (государственными ценными бумагами РФ, субъектов РФ, муниципальными ценными бумагами; акциями и облигациями российских эмитентов; государственными ценными бумагами иностранных государств; акциями и облигациями иностранных эмитентов; российскими депозитарными расписками; инвестиционными паями ПИФ; ипотечными сертификатами участия; цифровыми свидетельствами) и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, на организованных торгах:

- в среднем не реже 10 (десяти) раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц;
- при условии, что объём сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25%;
- совокупный объём указанных сделок за период — не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей, а при наличии образования или учёной степени,

предусмотренных Критерием 8 настоящего Регламента, — не менее 4 000 000 (четырёх миллионов) рублей.

Критерий 4. Размер имущества (пп. 4 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.4 Указания № 7060-У).

Размер имущества, принадлежащего Страхователю, составляет не менее 24 000 000 (двадцати четырёх миллионов) рублей (с 1 января 2026 года), а при наличии образования или учёной степени, предусмотренных Критерием 8 настоящего Регламента, либо подтверждения наличия знаний — не менее 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей (с 1 января 2026 года).

Учитываются следующие виды имущества (без обременений и ограничений):

- денежные средства на счетах и вкладах в кредитных организациях РФ и иностранных банках из перечня ст. 51.1 Закона о РЦБ (за исключением счетов эскроу и отдельных номинальных счетов);
- денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценных металлов на металлических счетах/вкладах в допустимых банках;
- цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования со сроком исполнения не более 1 года (по цене приобретения);
- ценные бумаги, включённые в котировальные списки российских или допустимых иностранных бирж (кроме ипотечных сертификатов участия); облигации с надлежащим кредитным рейтингом; инвестиционные паи ПИФ, указанные в пп. 4 п. 2 ст. 3.1 Закона о РЦБ.

Документы, подтверждающие размер имущества, должны содержать сведения по состоянию на дату не позднее 15 рабочих дней до даты подачи Заявления.

Критерий 5. Размер дохода (пп. 5 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.5 Указания № 7060-У).

Размер дохода Страхователя за два года, предшествующих году подачи Заявления, в среднем составляет не менее 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей в год, а при наличии образования или учёной степени, предусмотренных Критерием 8 настоящего Регламента, либо подтверждения наличия знаний — не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей в год.

В расчёт включаются все виды доходов в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, учитываемые при определении налоговой базы по НДФЛ (без учёта налоговых вычетов и доходов от продажи объектов недвижимого имущества).

Критерий 6. Свидетельство о квалификации (пп. 6 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.7 Указания № 7060-У).

Страхователь имеет квалификацию в сфере финансовых рынков, подтверждённую действующим свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с ч. 4 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

Критерий 7. Международный сертификат (пп. 7 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.8 Указания № 7060-У).

Страхователь имеет не менее одного из следующих действующих сертификатов:

- «Chartered Financial Analyst (CFA)»;
- «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;
- «Financial Risk Manager (FRM)»;
- «International Certificate in Advanced Wealth Management» (ICAWM);
- «Investment Management Specialist»;
- «Financial Adviser»;
- «Certified Financial Planner».

Критерий 8. Образование или учёная степень (пп. 8 п. 4 ст. 51.2 Закона о РЦБ, п. 1.9 Указания № 7060-У).

Страхователь имеет:

- а) высшее образование по специальности «Финансы и кредит» (программа специалитета) или направлению «Финансы и кредит»/«Финансы» (программа магистратуры) в организациях, вправе самостоятельно разрабатывающих образовательные стандарты (ч. 10 ст. 11 ФЗ-273), или в научных организациях (п. 3.1 ст. 4 ФЗ-127), либо
- б) учёную степень кандидата или доктора экономических наук по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» или «Финансы».

Наличие образования/степени, указанного в Критерии 8, может снизить пороговые значения по Критериям 3, 4 и 5 (в части объёма сделок/размера имущества/дохода).

Дополнительно для целей снижения порогов по Критериям 4 и 5 учитывается образование по следующим специальностям (при получении в тех же организациях): «Теоретическая экономика», «Экономическая теория», «Математические методы и исследование операций в экономике», «Мировая экономика», «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», а также программа бакалавриата/магистратуры «Экономика» или учёная степень по специальностям «Политическая экономия», «Экономическая теория», «Математические, статистические, инструментальные методы в экономике», «Региональная и отраслевая экономика», «Мировая экономика», «Бухгалтерский учёт, статистика».

РАЗДЕЛ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ СТРАХОВАТЕЛЕМ

3.1. Документы для признания по Основному порядку (собственная квалификация)

3.1.1. Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту.

3.1.2. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора, подписанное Страхователем (включается в форму Заявления по Приложению № 1).

3.1.3. Документы, удостоверяющие личность Страхователя (паспорт гражданина РФ или иной документ).

3.1.4. В зависимости от заявленного Критерия:

По Критерию 1 (опыт работы):

- копия трудовой книжки (или выписка из неё) и/или трудового договора, заверенные работодателем, с записями, подтверждающими опыт в сфере финансовых инструментов;
- копия должностной инструкции, подтверждающей характер работы;
- при необходимости — копия лицензии организации-работодателя (если она является профессиональным участником рынка ценных бумаг).

По Критерию 2 (должность, согласованная с Банком России):

- документ, подтверждающий назначение на соответствующую должность.

По Критерию 3 (сделки с ценными бумагами):

- отчёты брокера за последние 4 (четыре) квартала, содержащие сведения о совершённых сделках (количество, даты, объём);
- и/или договоры купли-продажи ценных бумаг, заключённые за последние 4 квартала, с документами об исполнении обязательств.

По Критерию 4 (размер имущества):

- выписки со счетов в кредитных организациях (справки о состоянии счёта/вклада), датированные не ранее чем за 15 рабочих дней до подачи Заявления;
- отчёты брокера/доверительного управляющего;
- банковская выписка по металлическому счёту (при наличии);
- отчёт по счёту цифровых финансовых активов (при наличии) с указанием цены приобретения;
- выписка из реестра владельцев ценных бумаг и/или по счёту депо;
- документы, подтверждающие стоимость ценных бумаг.

По Критерию 5 (размер дохода):

- справки о доходах (справка 2-НДФЛ) за два года, предшествующих году подачи Заявления, выданные налоговыми агентами;
- и/или налоговая декларация по форме 3-НДФЛ с отметкой налогового органа или подтверждением представления по ТКС;
- и/или сведения о доходах, предоставленные ФНС в соответствии с пп. 10 п. 1 ст. 32 НК РФ.

По Критерию 6 (свидетельство о квалификации):

- копия действующего свидетельства о квалификации (или оригинал для изготовления копии сотрудником СК или сотрудником Агента).

По Критерию 7 (международный сертификат):

- копия действующего международного сертификата (или оригинал для изготовления копии сотрудником СК или сотрудником Агента).

По Критерию 8 (образование/учёная степень):

- копия диплома о высшем образовании, выданного соответствующей организацией;
- и/или копия документа, подтверждающего учёную степень.

3.1.5. Все документы, подтверждающие соответствие требованиям, должны быть подписаны лицом, их составившим или выдавшим, собственноручной подписью, электронной подписью или аналогом собственноручной подписи. Если форма документа не предусматривает его подписание выдавшим лицом, документ должен быть заверен собственноручной подписью Страхователя.

3.1.6. Страховая компания вправе запросить дополнительные документы, подтверждающие сведения, указанные в представленных документах.

3.1.7. Если для признания Страхователя квалифицированным инвестором достаточно документов, ранее полученных Страховой компанией в рамках договорных отношений с ним, представление таких документов повторно не требуется, за исключением Заявления (Приложение № 1).

3.2. Документы для признания по Дополнительному порядку

(на основании ранее присвоенного статуса иной финансовой организацией)

3.2.1. Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту (раздел «Признание на основании ранее присвоенного статуса»).

3.2.2. Выписку из реестра квалифицированных инвесторов, выданную финансовой организацией, ранее признавшей Страхователя квалифицированным инвестором, по форме, утверждённой данной организацией. Выписка должна содержать:

- идентифицирующие сведения о лице (фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес регистрации);

- дату присвоения статуса квалифицированного инвестора;
- сведения о том, в отношении каких видов сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов присвоен статус (полный или ограниченный);
- сведения об исключении из реестра (при наличии).

3.2.3. В качестве дополнительного документа рекомендуется представить документ, на основании которого данный статус был присвоен первоначально.

3.2.4. Страховая компания при проверке Выписки из реестра обязательно устанавливает:

- не исключён ли Страхователь из реестра квалифицированных инвесторов на дату обращения;
- является ли статус квалифицированного инвестора полным или ограниченным (в отношении конкретных видов сделок). Если статус ограничен конкретными видами сделок и не распространяется на договоры страхования жизни/ИСЖ, договор страхования жизни с расчетной доходностью не может быть заключён на основании данной Выписки.

3.2.5. Страховая компания вправе отказать в признании Страхователя квалифицированным инвестором по Дополнительному порядку, потребовав прохождения Основного порядка признания.

3.3. Документы, составленные на иностранном языке, представляются с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

4.1. Страхователь, обращающийся за признанием квалифицированным инвестором, представляет Страховой компании:

- а) по Основному порядку — Заявление (Приложение № 1, раздел А) и документы, указанные в п. 3.1 Регламента;
- б) по Дополнительному порядку — Заявление (Приложение № 1, раздел Б) и документы, указанные в п. 3.2 Регламента.

4.2. Способы представления документов:

- на бумажном носителе лично в офисе Страховой компании;
- на бумажном носителе лично в офисе страхового Агента;
- в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной электронной подписи (при наличии соответствующего соглашения об электронном документообороте между Страховой компанией и Страхователем).

4.3. До подачи Заявления Страховая компания обязана в письменной форме (в виде отдельного документа) предварительно уведомить Страхователя — физическое лицо о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций (п. 10.1 ст. 51.2 Закона о РЦБ).

4.4. Страховая компания в срок не более 2 (двух) рабочих дней со дня получения полного комплекта документов проводит проверку представленных документов на предмет соответствия Страхователя требованиям Регламента. В случае необходимости получения дополнительных документов течение данного срока приостанавливается до их получения.

4.5. По результатам проверки уполномоченное лицо Страховой компании принимает решение:

- а) о признании Страхователя квалифицированным инвестором — при соответствии требованиям;
- б) об отказе в признании — при несоответствии требованиям или при наличии нарушений требований к документам.

4.6. Решение о признании Страхователя квалифицированным инвестором должно содержать указание на то, что Страхователь признан квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если иное не установлено в соответствии с п. 9 ст. 51.2 Закона о РЦБ.

4.7. Страховая компания направляет Страхователю уведомление (по форме Приложения № 2 или № 3 соответственно):

- о признании квалифицированным инвестором — не позднее 1 (одного) рабочего дня после включения Страхователя в реестр; уведомление содержит дату признания;
- об отказе в признании — не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения; уведомление содержит причину отказа.

4.8. Уведомление направляется Страхователю способом, указанным в Заявлении (на бумажном носителе, по электронной почте, через личный кабинет и т. д.).

4.9. Признание Страхователя квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не влечёт недействительности совершённых сделок, однако Страховая компания в этом случае освобождается от ответственности, предусмотренной Законом о РЦБ (п. 8 ст. 51.2).

4.10. Страхователь, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Страховой компании с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора (по форме Приложения № 4 к Регламенту). В удовлетворении такого Заявления не может быть отказано. Соответствующие изменения в Реестр вносятся в сроки, установленные разделом 5 настоящего Регламента.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

5.1. Страховая компания ведёт реестр физических лиц, признанных ею квалифицированными инвесторами (далее — Реестр), в электронном виде по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту.

5.2. Включение Страхователя в Реестр осуществляется не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днём принятия решения о его признании квалифицированным инвестором.

5.3. В Реестр включается следующая информация:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) Страхователя;
- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- дата включения в Реестр;
- виды сделок/ценных бумаг/финансовых инструментов, в отношении которых присвоен статус (если статус ограниченный в случае, предусмотренном абз. 2 п. 9 ст. 51.2 Закона о РЦБ);
- дата исключения из Реестра (при наличии);
- основание исключения из Реестра (при наличии).

5.4. Основания для внесения изменений в Реестр (не связанных с исключением) — заявление Страхователя об изменении его идентификационных данных (ФИО, адрес, реквизиты документа удостоверяющего личность). Изменения вносятся не позднее 3 (трёх) рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.

5.5. Основания для исключения из Реестра:

- заявление Страхователя об исключении из Реестра (по форме Приложения № 4);
- установление факта несоответствия Страхователя требованиям по результатам проверки;
- признание Страхователя квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;
- смерть Страхователя или объявление его умершим в судебном порядке.

5.6. Сроки исключения из Реестра:

- не позднее 3 (трёх) рабочих дней со дня получения Заявления об исключении — в общем случае;
- не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днём принятия решения об исключении, — по основаниям, указанным в п. 5.5 (кроме заявления об исключении).

5.7. Страховая компания уведомляет Страхователя об изменениях, внесённых в Реестр, не позднее 3 (трёх) рабочих дней со дня их внесения (за исключением случаев смерти или объявления умершим).

5.8. По запросу Страхователя Страховая компания выдаёт Выписку из Реестра по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту.

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ, ПРИЗНАННОГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

6.1. Страховая компания не менее одного раза в год уведомляет Страхователя, признанного квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление об исключении из Реестра и об утрате в этом случае возможности заключать договоры страхования жизни с расчетной доходностью, предназначенные для квалифицированных инвесторов (п. 15 ст. 51.2 Закона о РЦБ).

6.2. Уведомление может направляться:

- по электронной почте, указанной Страхователем;
- через личный кабинет на сайте Страховой компании;
- почтовым отправлением по адресу регистрации;
- иным согласованным способом.

РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 — Заявление физического лица о признании квалифицированным инвестором

Приложение № 2 — Уведомление о признании физического лица квалифицированным инвестором

Приложение № 3 — Уведомление об отказе в признании физического лица квалифицированным инвестором

Приложение № 4 — Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора

Приложение № 5 — Форма реестра квалифицированных инвесторов

Приложение № 6 — Форма выписки из реестра квалифицированных инвесторов

Приложение № 7 - Уведомление о рисках квалифицированного инвестора

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
Заявление физического лица о признании квалифицированным инвестором

В АО «СК «Ю-Лайф»

ФИО полностью: _____

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Серия/номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Контактный телефон: _____

Электронная почта: _____

Раздел А. Признание квалифицированным инвестором на основании соответствия критериям

(поставьте отметку «✓» напротив заявляемого критерия и приложите документы)

- ☐ Критерий 1 — Опыт работы в сфере финансовых инструментов
- ☐ не менее 2 лет в организации, являющейся квалифицированным инвестором в силу закона
 - ☐ не менее 3 лет в иных организациях
- Прилагаемые документы: копия трудовой книжки / трудового договора / должностной инструкции
- ☐ Критерий 2 — Должность, согласованная с Банком России
- Прилагаемые документы: документ о назначении на должность
- ☐ Критерий 3 — Сделки с ценными бумагами

- ☐ Объём сделок за 4 квартала — не менее 6 000 000 руб.
 - ☐ Объём сделок за 4 квартала — не менее 4 000 000 руб. (при наличии образования по Критерию 8)
- Прилагаемые документы: отчёты брокера / договоры купли-продажи ценных бумаг

☐ Критерий 4 — Размер имущества

- ☐ Не менее 24 000 000 руб.
- ☐ Не менее 12 000 000 руб. (при наличии образования / подтверждения знаний)

Прилагаемые документы: выписки по счетам / отчёты брокера (актуальны за 15 раб. дней до подачи)

☐ Критерий 5 — Размер дохода

- ☐ Среднегодовой доход за 2 года — не менее 12 000 000 руб.
- ☐ Среднегодовой доход за 2 года — не менее 6 000 000 руб. (при наличии образования / подтверждения знаний)

Прилагаемые документы: справки 2-НДФЛ / декларации 3-НДФЛ

☐ Критерий 6 — Свидетельство о квалификации

Прилагаемые документы: копия действующего свидетельства о квалификации

☐ Критерий 7 — Международный сертификат

- ☐ CFA ☐ CIIA ☐ FRM ☐ ICAWM ☐ Investment Management Specialist ☐ Financial Adviser ☐ Certified Financial Planner

Прилагаемые документы: копия действующего сертификата

☐ Критерий 8 — Образование / учёная степень

- ☐ Высшее образование по профилю (специалитет / магистратура):

☐ Учёная степень:

Прилагаемые документы: копия диплома / документа об учёной степени

Раздел Б. Признание квалифицированным инвестором на основании ранее присвоенного статуса

(заполняется при наличии статуса квалифицированного инвестора, присвоенного иной финансовой организацией)

Наименование финансовой
организации, присвоившей
статус:

Дата присвоения статуса:

Вид статуса: ☐ Полный (в отношении всех видов сделок)
☐ Ограниченный (укажите виды сделок):

Прилагаемые документы:

- ☐ Выписка из реестра квалифицированных инвесторов (обязательно)
- ☐ Документ-основание присвоения статуса (рекомендуется)

Я понимаю и подтверждаю, что Страховая компания вправе отказать в признании меня квалифицированным инвестором по данному разделу и потребовать прохождения процедуры признания по Разделу А.

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

Я, нижеподписавшийся, настоящим подтверждаю, что:

- До подачи настоящего Заявления я был ознакомлен с тем, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.
- Все сведения, указанные мной в настоящем Заявлении, и приложенные документы являются достоверными и полными.
- Я обязуюсь уведомить АО «СК «Ю-Лайф» о несоответствии мной требованиям, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.
- Прошу направлять мне уведомления: ☐ по электронной почте ☐ почтой ☐ иным способом: _____

Дата: _____

Подпись: _____

/

(ФИО)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Уведомление о признании физического лица квалифицированным инвестором

АО «СК «Ю-Лайф»

Исх. № _____ от «___» _____ 20__ г.

Уважаемый(ая)

_____!

Настоящим уведомляем Вас о том, что АО «СК «Ю-Лайф» на основании рассмотренного Заявления от «___» _____ 20__ г. приняла решение о признании Вас квалифицированным инвестором.

Дата признания квалифицированным инвестором:

Вид присвоенного статуса:

- ☐ Полный — в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов
- ☐ Ограниченный — в отношении следующих видов сделок:

Вы включены в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами АО «СК «Ю-Лайф», под номером записи: _____.

Как квалифицированный инвестор Вы вправе заключать договоры страхования жизни с расчётной доходностью, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Обращаем Ваше внимание, что Вы вправе в любое время обратиться с заявлением об исключении из реестра и отказе от статуса квалифицированного инвестора.

Уполномоченное лицо АО «СК «Ю-Лайф»: _____
/ _____ (подпись/ФИО)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
Уведомление об отказе в признании физического лица
квалифицированным инвестором

АО «СК «Ю-Лайф»

Исх. № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Уважаемый(ая)

_____!

Настоящим уведомляем Вас о том, что по результатам рассмотрения Заявления от « ____ » _____ 20__ г. АО «СК «Ю-Лайф» отказывает в признании Вас квалифицированным инвестором.

Причина отказа:

Вы вправе повторно обратиться с Заявлением о признании квалифицированным инвестором после устранения указанных несоответствий.

Уполномоченное лицо АО «СК «Ю-Лайф»: _____
/ _____ (подпись/ФИО)

М.П.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными
инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора**

В АО «СК «Ю-Лайф»

ФИО полностью: _____

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Серия/номер: _____

Адрес регистрации: _____

Контактный телефон: _____

Электронная почта: _____

Заявление

Прошу АО «СК «Ю-Лайф» исключить меня из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и прекратить действие моего статуса квалифицированного инвестора.

Дата присвоения статуса квалифицированного инвестора (при наличии):

Я осознаю, что после исключения из реестра утрачу возможность заключать договоры страхования жизни с расчетной доходностью, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Действие ранее заключённых договоров при этом продолжается на прежних условиях.

Дата: _____ Подпись: _____ / _____
(ФИО)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
Форма реестра квалифицированных инвесторов

РЕЕСТР физических лиц, признанных квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф»

№ п/п	ФИО	Дата рождения	Серия, номер документа, удостоверяющего личность	Адрес регистрации	Основание признания (критерий / раздел)	Дата включения в реестр	Вид статуса (полный / ограниченный с указанием видов сделок)	Дата исключения из реестра	Основание исключения	Примечание

Ответственное лицо: _____
/ _____ (подпись/ФИО)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
Форма выписки из реестра квалифицированных инвесторов

ВЫПИСКА

из реестра физических лиц, признанных квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф»

АО «СК «Ю-Лайф»

ОГРН:

Адрес:

Дата выдачи выписки: « ____ » _____ 20__ г.

СВЕДЕНИЯ О КВАЛИФИЦИРОВАННОМ ИНВЕСТОРЕ:

ФИО:

Дата рождения:

Документ, удостоверяющий
личность:

Серия/номер:

Дата выдачи:

Кем выдан:

Адрес регистрации:

СВЕДЕНИЯ О СТАТУСЕ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА:

Дата признания квалифицированным инвестором:

Вид присвоенного статуса:

- ☐ Полный — в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов

☐ Ограниченный — в отношении следующих видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов:

Основание признания:

СВЕДЕНИЯ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА (заполняется при наличии):

☐ Лицо исключено из реестра

Дата исключения: _____

Основание исключения: _____

☐ Лицо не исключено из реестра на дату выдачи настоящей выписки

Уполномоченное лицо АО «СК «Ю-

Лайф»:

/ _____ (подпись/ФИО)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
АО «СК «Ю-Лайф», утверждённому Приказом № 106 от «07» июля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7

Уведомление о рисках квалифицированного инвестора

Настоящим уведомляем Вас о рисках квалифицированного инвестора:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и/или договоров страхования жизни с расчетной доходностью в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Заключение указанных договоров связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций.

2. Вы вправе подать заявление в АО «СК «Ю-Лайф» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности заключать договоры, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором.