

**Умови обслуговування за тарифними пакетами
"Invest in Ukraine", "Global Invest", "Premium Invest"**

УМОВИ	Деталізація та пояснення	Деталізація та пояснення	Деталізація та пояснення
Банківський продукт: Інвестиційне консультування фізичним особам (надання послуги фінансового планування)			
Тарифний пакет:	"Invest in Ukraine" (код тарифного пакету: 5.2.1.)	"Global Invest" (код тарифного пакету: 5.2.2.)	"Invest Premium" (код тарифного пакету: 5.2.3.)
Інвестиційна порада передбачає:	Надання послуги фінансового планування - створення персонального фінансово-інвестиційного плану клієнта, його супроводження та надання персональних рекомендацій клієнту щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами та валютними цінностями, які мають на меті реалізацію такого плану	Надання послуги фінансового планування - створення персонального фінансово-інвестиційного плану клієнта, його супроводження та надання персональних рекомендацій клієнту щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами та валютними цінностями, які мають на меті реалізацію такого плану	Надання послуги фінансового планування - створення персонального фінансово-інвестиційного плану клієнта, його супроводження та надання персональних рекомендацій клієнту щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами та валютними цінностями, які мають на меті реалізацію такого плану
Мета послуги:	Створити для клієнта оптимальний фінансово-інвестиційний план для досягнення його фінансових цілей. Сформувати для клієнта доречний персональний інвестиційний портфель для реалізації цього плану.	Створити для клієнта оптимальний фінансово-інвестиційний план для досягнення його фінансових цілей. Сформувати для клієнта доречний персональний інвестиційний портфель для реалізації цього плану.	Створити для клієнта оптимальний фінансово-інвестиційний план для досягнення його фінансових цілей. Сформувати для клієнта доречний персональний інвестиційний портфель для реалізації цього плану.
Тривалість надання послуги:	12 місяців	12 місяців	12 місяців
Послуга надається:	Преміум-клієнтам АТ "Ощадбанк"	Преміум-клієнтам АТ "Ощадбанк"	Преміум-клієнтам АТ "Ощадбанк"
Регіон інвестування:	Україна	США / Європа	Україна / США / Європа
Капітал клієнта розміщений:	Капітал клієнта знаходиться в Україні	Капітал клієнта знаходиться за кордоном	Капітал клієнта знаходиться в Україні/за кордоном
Країна перебування клієнта:	Будь-які країни, крім росії та чорного списку FATF	Будь-які країни, крім росії та чорного списку FATF	Будь-які країни, крім росії та чорного списку FATF
Вартість послуги та умови оплати:			
Вартість послуги (грн.):	20 000 грн.	25 000 грн.	45 000 грн.
Умови оплати:	100% оплата в термін, що не перевищує трьох робочих днів після дати укладення договору	100% оплата в термін, що не перевищує трьох робочих днів після дати укладення договору	100% оплата в термін, що не перевищує трьох робочих днів після дати укладення договору
Комунікація клієнта зі співробітниками Інвестиційного центру:			
Взаємодія з клієнтом:	Індивідуальна робота з експертом банку	Індивідуальна робота з експертом банку	Індивідуальна робота з експертом банку
Експерти банку:	Старші планери	Старші планери	Старші планери + Експерти з інвестицій
Частота спілкування з експертом банку:	Обговорення фінансових цілей та доходів: 2 зустрічі * Затвердження і коригування фінансового плану: 2 зустрічі * Щоквартальні моніторингові зустрічі: 1 зустріч на квартал *	Обговорення фінансових цілей та доходів: 2 зустрічі * Затвердження і коригування фінансового плану: 2 зустрічі * Щоквартальні моніторингові зустрічі: 1 зустріч на квартал *	Обговорення фінансових цілей та доходів: 2 зустрічі * Затвердження і коригування фінансового плану: 2 зустрічі * Щоквартальні моніторингові зустрічі: 1 зустріч на квартал *
Додаткові індивідуальні консультації:	НІ (не передбачено)	НІ (не передбачено)	до 3-х індивідуальних консультацій (по запиті) *
Швидкість реакції на запит клієнта:	1 робочий день	1 робочий день	1 робочий день
Склад персональної інвестиційної поради:			
Фінансово-інвестиційний план:	ТАК	ТАК	ТАК
Інвестиційний портфель:	ТАК (Портфель для активів в Україні)	ТАК (Портфель для активів за кордоном)	ТАК (для активів за кордоном) ТАК (для активів в Україні)
Макроекономічна аналітика та очікування:	ТАК (Портфель для активів в Україні)	ТАК (Портфель для активів за кордоном)	ТАК (для активів за кордоном) ТАК (для активів в Україні)

Надання клієнту персональних рекомендацій щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами та валютними цінностями: **	Всього до чотирьох разів на рік, але не частіше одного разу на квартал	Всього до чотирьох разів на рік, але не частіше одного разу на квартал	Всього до чотирьох разів на рік, але не частіше одного разу на квартал
--	--	--	--

Параметри фінансово-інвестиційного плану та супроводження:			
Валюта фінансово-інвестиційного плану:	USD	USD	USD
Максимальна кількість фінансових цілей:	до 10	до 10	до 15
Пенсійне планування (Фінансова свобода):	TAK	TAK	TAK
Фінансовий баланс активів та пасивів:	TAK	TAK	TAK
Дорожня карта дій на 1 рік:	TAK	TAK	TAK
Опція оновлення/коригування фінансово-інвестиційного плану:	---	---	1 раз на рік (по запиті)

Параметри інвестиційного портфеля та супроводження:			
Базова валюта портфелю:	USD	USD	USD
Кількість фінансових інструментів у портфелі (визначається на розсуд експерта банку):	до 15	до 15	до 25
Розрахунок оптимальної очікуваної доходності всього портфелю (у валюті USD):	TAK (у відсотках річних)	TAK (у відсотках річних)	TAK (у відсотках річних)
Кількість сценаріїв за якими розраховується очікувана доходність всього портфелю:	Три сценарії: Песимістичний / Базовий / Оптимістичний	Три сценарії: Песимістичний / Базовий / Оптимістичний	Три сценарії: Песимістичний / Базовий / Оптимістичний
Консультаційна підтримка у відкритті рахунку у закордонного брокера (Interactive Brokers):	НІ (не передбачено)	1 індивідуальна консультація (по запиті клієнта) *	1 індивідуальна консультація (по запиті клієнта) *
Консультація щодо переліку активів та складу інвестиційного портфелю:	1 індивідуальна консультація (по запиті клієнта) *	1 індивідуальна консультація (по запиті клієнта) *	до 3-х індивідуальних консультацій (по запиті клієнта) *

Типи фінансових інструментів, що можуть бути включені в інвестиційний портфель:			
Державні облігації:	TAK	TAK	TAK
Корпоративні облігації:	TAK	TAK	TAK
Акції інвестиційних фондів:	TAK	TAK	TAK
Акції фондів нерухомості:	TAK	TAK	TAK
Акції фондів золота:	НІ (не включаються у портфель)	TAK	TAK
Акції спеціалізованих фондів:	НІ (не включаються у портфель)	TAK	TAK
Акції окремих компаній:	НІ (не включаються у портфель)	НІ (не включаються у портфель)	TAK

Додаткові опції що включені у Фінансово-інвестиційний план:			
Річний бюджет родини (помісячний):	Клієнту наається приклад річного бюджету родини (Excel файл)	Клієнту наається приклад річного бюджету родини (Excel файл)	Клієнту наається приклад річного бюджету родини (Excel файл)
Податкова ефективність інвестицій (для податкових резидентів України):	Враховані потенційні податкові зобов'язань у фінансово-інвестиційному плані (податок на приріст капіталу без врахування податкових пільг)	Враховані потенційні податкові зобов'язань у фінансово-інвестиційному плані (податок на приріст капіталу без врахування податкових пільг)	Враховані потенційні податкові зобов'язань у фінансово-інвестиційному плані (податок на приріст капіталу без врахування податкових пільг)
Податкове планування (для податкових резидентів України):	Клієнту наається довідкова інформація щодо податків з інвестиційних доходів та приклади розрахунків (PDF файл)	Клієнту наається довідкова інформація щодо податків з інвестиційних доходів та приклади розрахунків (PDF файл)	Клієнту наається довідкова інформація щодо податків з інвестиційних доходів та приклади розрахунків (PDF файл)

* - Всі консультації (онлайн або офлайн) проводяться в межах 1 години за запитом клієнта.

** - надання персональних рекомендацій щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами та валютними цінностями, які мають на меті реалізацію персонального фінансово-інвестиційного плану клієнта.