

Робо-эдвайзинг
для банков.
FinTech-решения
для роста
комиссионного дохода



A person wearing a grey suit, white shirt, and dark tie is holding a white rectangular sign with the word "NO" written in large, bold, black capital letters. The person's left hand is resting on a white surface, while their right hand holds the sign. The background is a plain, light grey.

NO

Банки **недополучают** **КОМИССИОННЫЙ ДОХОД**

Услуга управления благосостоянием
клиентов **не предлагается** вне
private-сегмента

Реально ли предоставить эту услугу
сегментам affluent и mass affluent?

Какие
инструменты
использовать?

Где взять
экспертизу?

Как сделать процесс
автоматизированным
и "бесшовным"?

Как обучить
персонал?

Как
профилировать
клиентов?

Как получить
необходимые IT-
ресурсы?

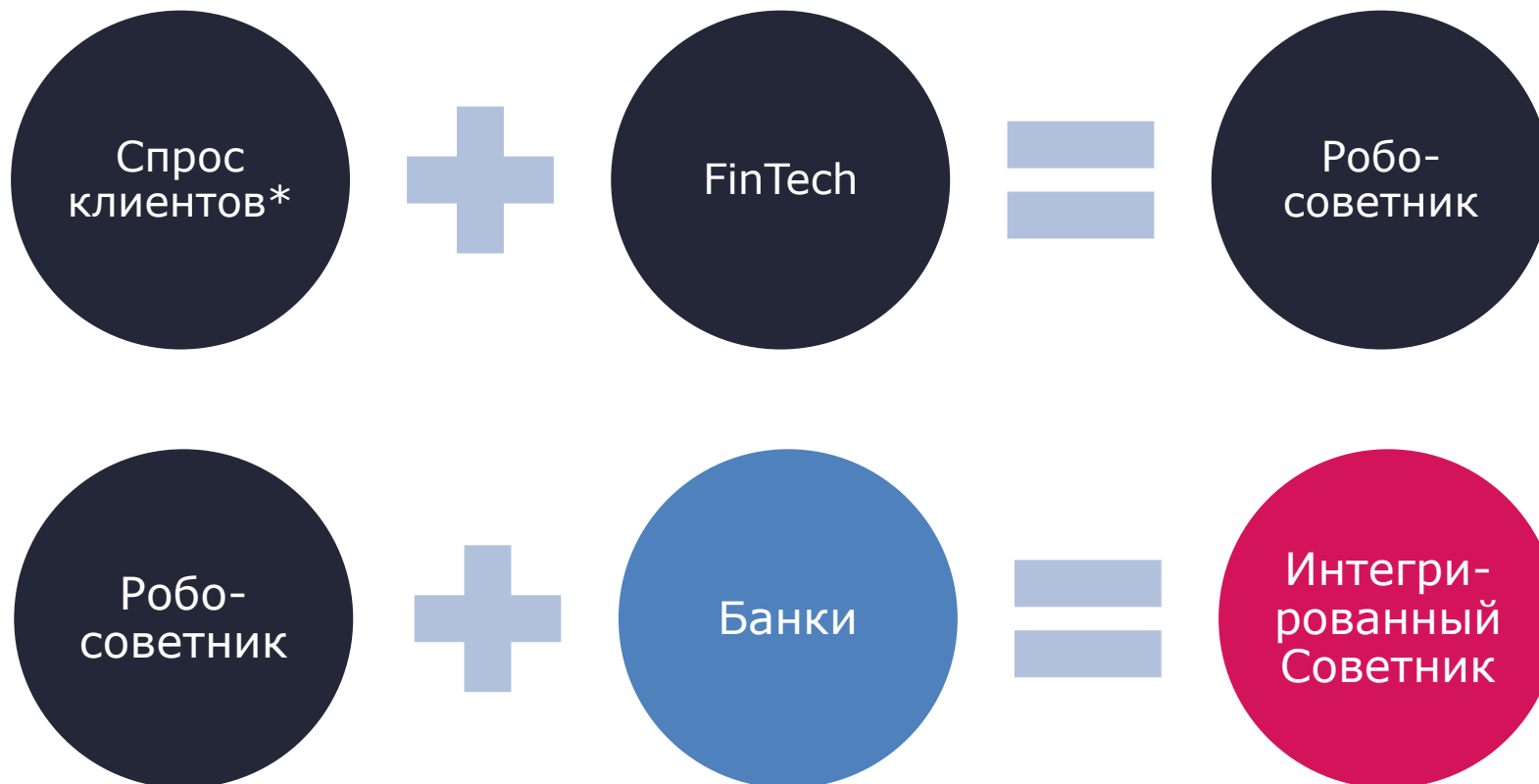
Как банки могут увеличить комиссионный доход?



Как банки могут увеличить комиссионный доход?

Робо-
СОВЕТНИК



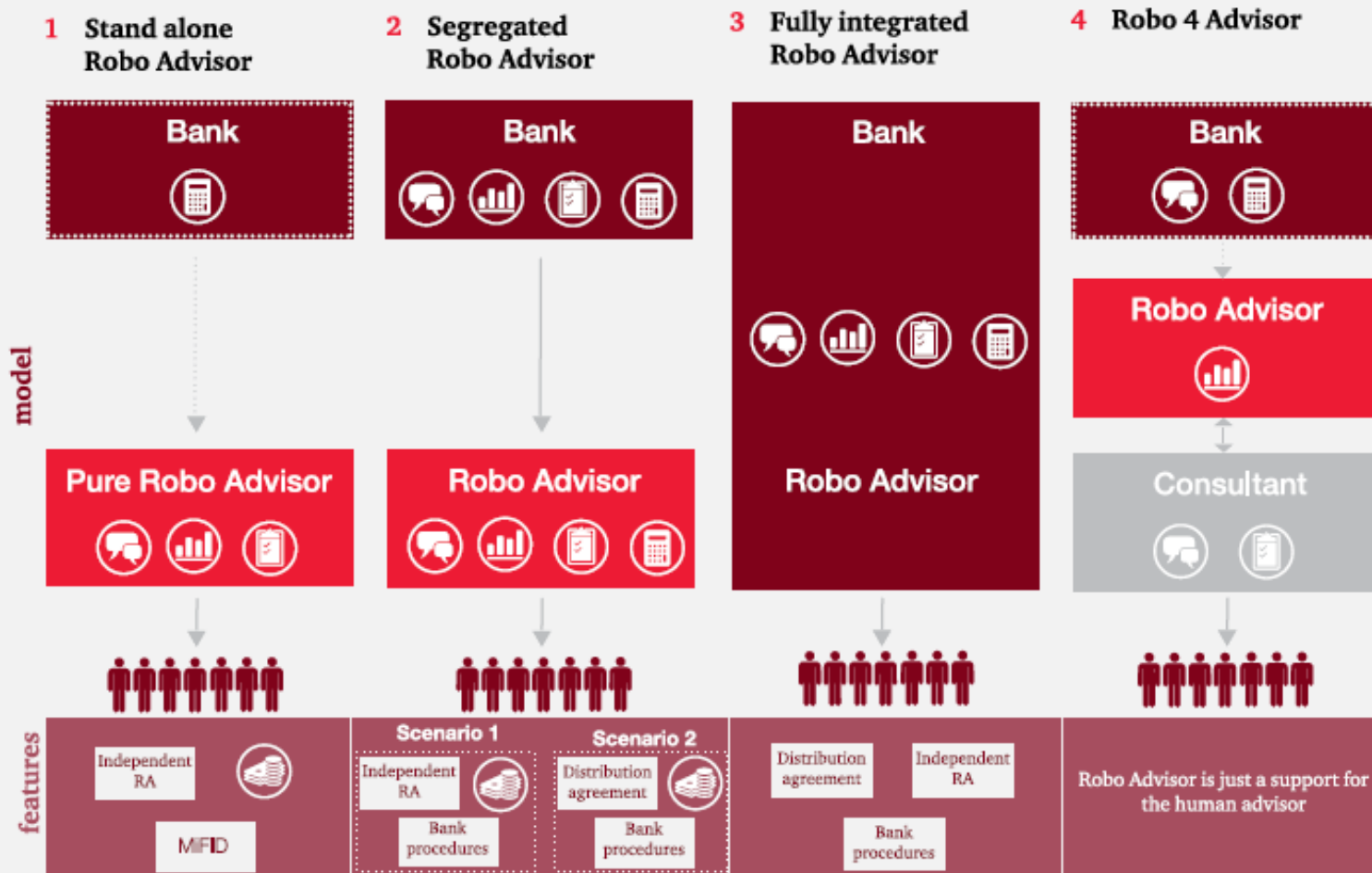


на качественные диверсифицированные **комбинированные инвестпортфели (ETF + банковские продукты)*

Компьютерные системы, использующие сведения о клиенте, его индивидуальных потребностях, а также рыночные данные для выработки рекомендаций в части формирования и управления инвестиционным портфелем



4 типа интеграции РС и банка



Будущее за онлайн-сервисами управления благосостоянием клиентов

- Гибкость модели – как далеко готов зайти банк?
- "Цифровые" каналы взаимодействия, удаленная идентификация
- Онлайн-профилирование, опросники по определению приемлемого уровня риска
- Составление портфеля за несколько секунд
- Нет "привязки" к сотруднику банка, низкие издержки по обучению
- Расширение клиентской базы за счет менее состоятельных клиентов
- Технологическое лидерство

Что нужно знать о клиенте?



Как создать оптимальный портфель?

Excel

- Долго
- Отсутствие универсального решения
- Трудно "продавать" клиентам
- Риск ошибки

Онлайн-сервис

- Минимальные затраты времени
- Быстрое создание оптимальных портфелей
- Минимальный риск ошибки

Проф. ПО

- Дорого (лицензии)
- Долго разбираться
- Требуется квалификация
- Затруднен мониторинг

Как "устроен" робо-советник?

Онлайн риск-
профилирование
клиента

**Оптимизационный
алгоритм
выбирает
структуру
портфеля**

Прием клиента на
обслуживание (счета,
договоры, личный
кабинет и т.д.)

**Реализация
стратегии**

Расчет инвестиций: Сохранить и приумножить

Сколько Вы хотите накопить

Валюта

₽

Ваш возраст

Первоначальные вложения

Ежемесячные вложения

Время

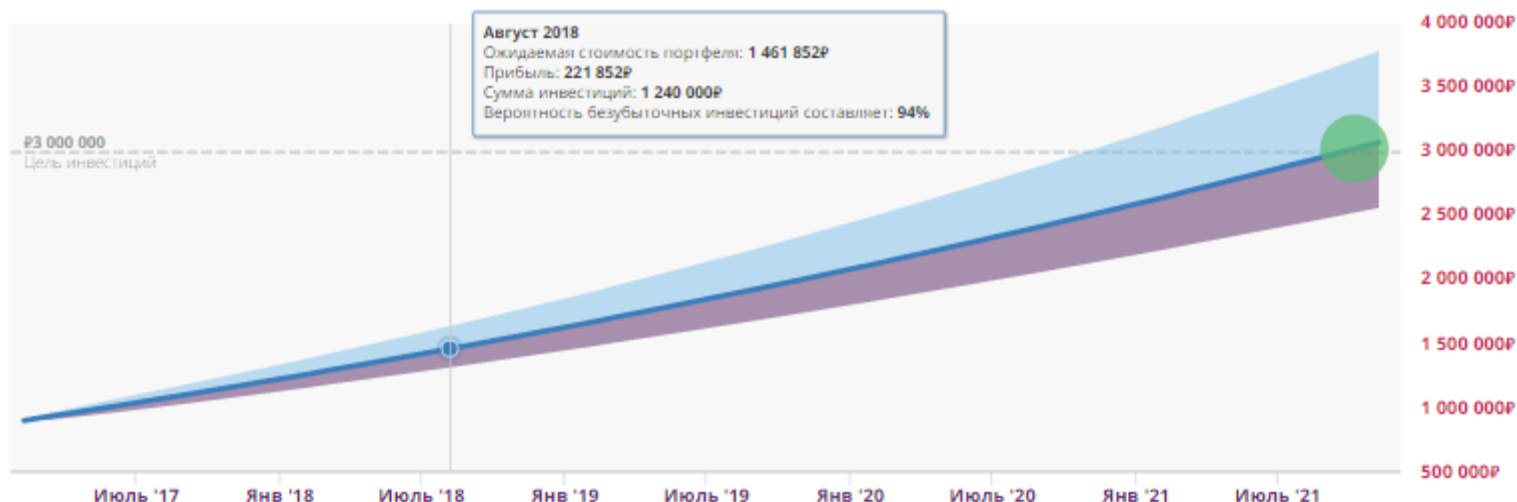
Уровень риска

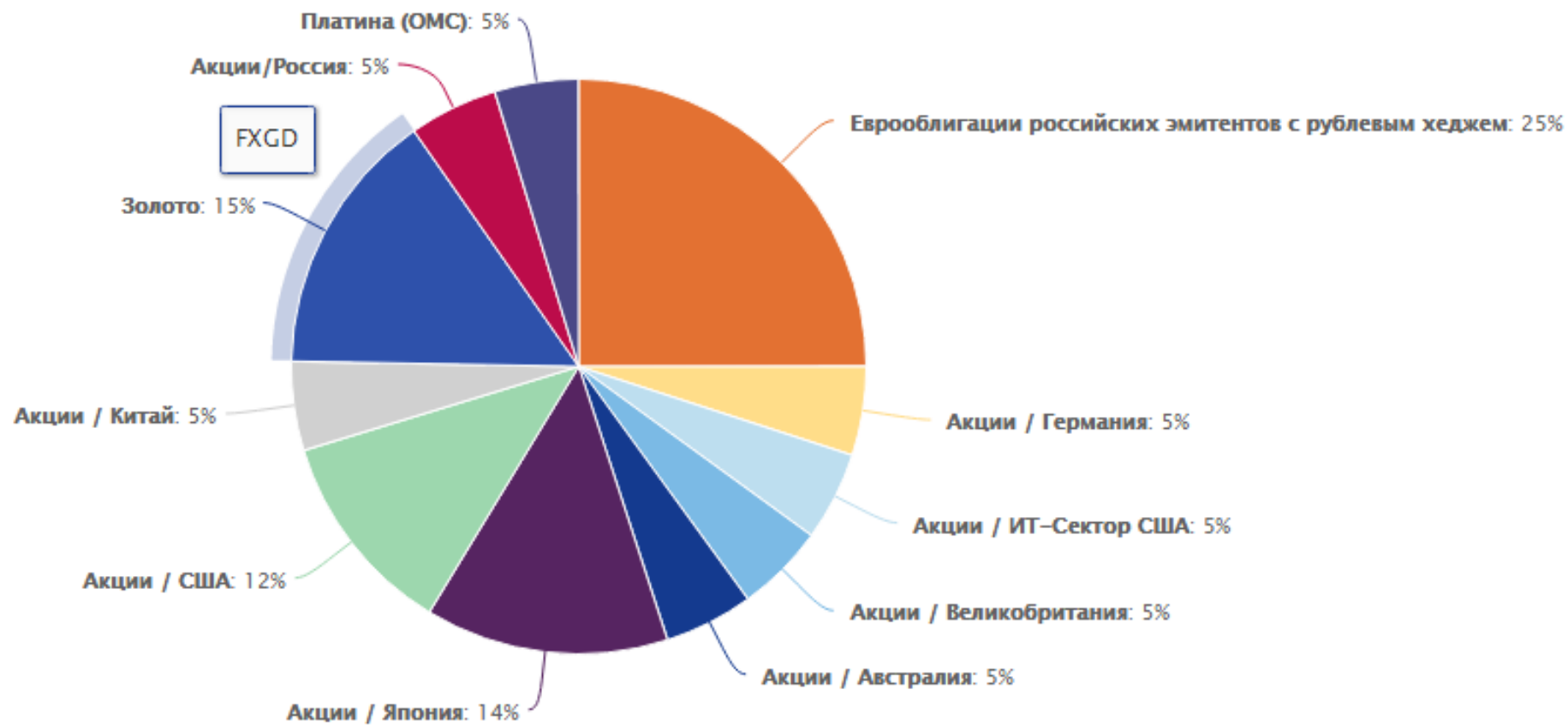
Зона повышенной доходности
 ?

Ожидаемая стоимость портфеля
 ?

Зона консервативной доходности
 ?

Цель
 ?





Базовые принципы пассивных инвестиций

Низкие
издержки

Диверсифи
кация

Индексное
управление

Жизненный
цикл

Распреде
ление
активов



Максимально точное отслеживание индексов



Биржевые инвестиционные фонды ETF

ETF – ликвидный, эффективный и прозрачный биржевой индексный инструмент коллективных инвестиций

Формируется как взаимный индексный фонд (неограниченный круг участников и срок действия)

Максимально точно отслеживает индекс акций, облигаций, золота

Торгуется как акция (на биржах ETF легко купить и продать через брокера), ликвидность обеспечена маркет-мейкером

Позволяет инвестировать в валютные и рублевые активы



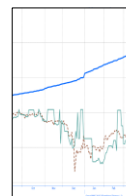
Акции США

- FXUS
- +13%



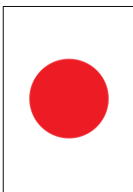
Акции Германии

- FXDE
- +7,3%



Денежный рынок (размещение по ставке межбанка)

- FXMM
- +10,9%²



Акции Японии

- FXJP
- +11,2%



Акции Австралии

- FXAU
- +5,7%



Еврооблигации - РУБЛЬ

- FXRB
- +13,4%



Акции Великобритании

- FXUK
- +5,1%



Акции хайтек-сектора США

- FXIT
- +13,7%



Еврооблигации - ДОЛЛАР

- FXRU
- +4,0%



Акции Китая

- FXCN
- +3,2%



Золото

- FXGD
- +17,6%³



Акции России

- FXRL
- +12,4%⁴

Среднегодовая доходность в валюте за 5 лет (по индексу), 2011-2016

²По инструменту, 2014-2016 ³По инструменту, с начала года

³1995-2016 по индексу PTC (\$)

ETF – чем обусловлена эффективность работы



Робо-советники (robo-advisers):

Wealthfront (USD \$3,5 bn)



Betterment (USD \$7 bn)



Future Advisor (BlackRock)



Maxblue (Deutsche Bank)



**Charles Schwab
Intelligent Portfolios (\$10,2 bn)**



**Vanguard Personal
Advisor Services (\$40+ bn)**



Fidelity Go



- **\$500 млн** привлеченного венчурного капитала
- **\$2,2 трлн** активов под управлением к 2020 г.
- Более **200** по всему миру

Rise of the Machines

Robo-advisers are projected to manage \$2.2 trillion in the U.S. by 2020



Source: A.T. Kearney

Note: Estimates include money shifting from cash and assets managed by traditional brokers.

Bloomberg 

Примеры робо-советников

	<i>Player 1</i>	<i>Player 2</i>	<i>Player 3</i>	<i>Player 4</i>	<i>Player 5</i>	<i>Player 6</i>	<i>Player 7</i>
Fees (% on AuM)	0% - 0.25%	0.15% - 0.35%	0.49% - 0.89%	0.5%	none	0.30%	\$9.95
Minimum deposit	\$500	\$0	\$25k	\$10k	\$5k	\$50k	\$250
Channels	Pc, mobile, tablet	Pc, mobile, tablet	Pc, mobile, tablet, apple watch	Pc	Pc, mobile, tablet	Pc, mobile, tablet	Pc, mobile, tablet
Country of availability	Only US	Only US	Only US	Only US	Only US	Only US	Only US
Customer Target	Retail, affluent	Retail, affluent, B2B	High/Very Ultra net worth individuals	Retail, affluent	Affluent, upper affluent	High/Very Ultra net worth individuals	Retail, affluent, B2B
Products	ETF	Fund & ETF	Fund, ETF, securities	ETF	ETF	Fund & ETF	Stocks & ETF

PwC analysis on the following players: Wealthfront, Betterment, Personal Capital, Future Advisor, Charles Schwab - Intelligent Portfolios, Vanguard, Motif Investing

Мы будем рады Вашим
вопросам!

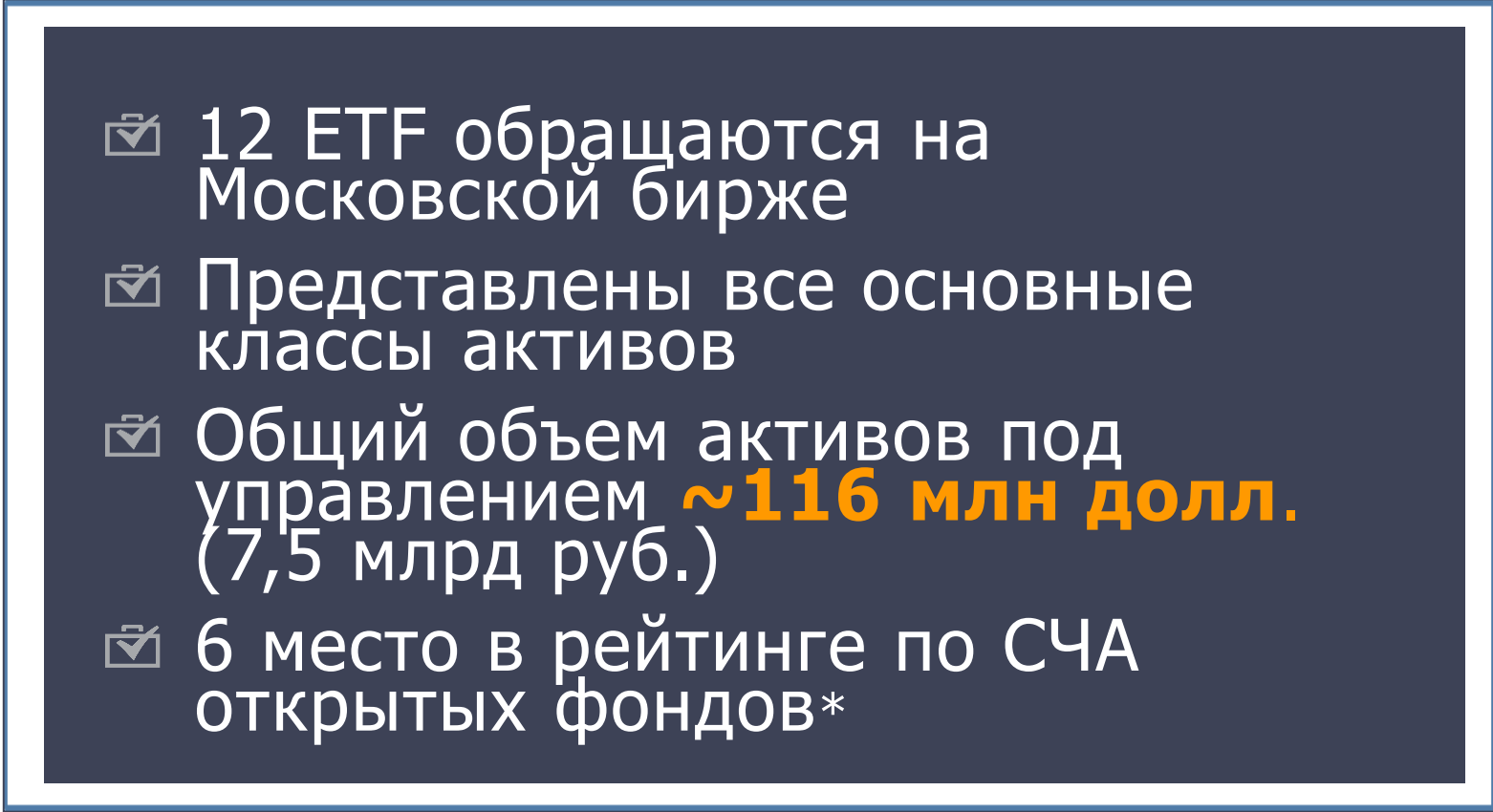
Владимир Крейнделъ
kreyndel@finxplus.ru

Исполнительный директор FinEx

+7 (499) 286 00 36

<http://finance-autopilot.ru/>

- 
- ☑ Более 10 успешных private equity сделок с доходом для инвесторов более \$700 млн
 - ☑ Более 10 лет успешного опыта реализации Global Macro стратегий в рамках платформы хедж-фондов
 - ☑ Единственные международные ETF с листингом на Московской Бирже
 - ☑ Первый российский robo-advisor – «Премия Рунета 2015» в номинации «Экономика. Финансы»

- 
- ☑ 12 ETF обращаются на Московской бирже
 - ☑ Представлены все основные классы активов
 - ☑ Общий объем активов под управлением **~116 млн долл.** (7,5 млрд руб.)
 - ☑ 6 место в рейтинге по СЧА открытых фондов*

**По данным рейтинга Investfunds, сайта www.finexetf.ru, расчеты FinEx*

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ИНВЕСТИЦИИ В ПРОДУКТЫ, УКАЗАННЫЕ В ДАННОМ ДОКУМЕНТЕ, МОГУТ БЫТЬ ПРИГОДНЫМИ НЕ ДЛЯ ВСЕХ ИНВЕСТОРОВ. ПРЕДЫДУЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ОРИЕНТИРОМ В ОТНОШЕНИИ БУДУЩИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И НЕ ДОЛЖНЫ УЧИТЫВАТЬСЯ В КАЧЕСТВЕ ЕДИНСТВЕННОГО ФАКТОРА ПРИ ВЫБОРЕ ПРОДУКТА. СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ МОЖЕТ УВЕЛИЧИВАТЬСЯ ИЛИ УМЕНЬШАТЬСЯ, И ИНВЕСТОР МОЖЕТ НЕ ВЕРНУТЬ ИНВЕСТИРОВАННУЮ СУММУ. ВАША ПРИБЫЛЬ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ФИКСИРОВАННОЙ И МОЖЕТ ПОДВЕРГАТЬСЯ КОЛЕБАНИЯМ. СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, МОЖЕТ ИЗМЕНЯТЬСЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ КОЛЕБАНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА. НАПОМИНАЕМ ВАМ, ТО НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ, НАЛОГОВЫЕ БАЗЫ И НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ МОГУТ ИЗМЕНЯТЬСЯ. FINEX НЕ ИЗУЧАЛА ПРИГОДНОСТЬ ДАННОЙ ИНВЕСТИЦИИ С УЧЕТОМ ВАШИХ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ И ВАШЕЙ НЕСКЛОННОСТИ К РИСКУ. ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДАННЫЕ НОСЯТ СПРАВОЧНЫЙ ХАРАКТЕР; ИНВЕСТИЦИИ ДОЛЖНЫ ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ НА ОСНОВЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПРОСПЕКТА, ДОПОЛНЕНИЯ И ДОКУМЕНТА С ОСНОВНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ, КОТОРЫЕ ВЫ МОЖЕТЕ ПОЛУЧИТЬ НА НАШЕМ САЙТЕ WWW.FINEXETF.COM, ЛИБО У СВОЕГО БРОКЕРА ИЛИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА. ПЕРЕД ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИЙ РЕКОМЕНДУЕМ ВАМ ОБРАТИТЬСЯ ЗА КОНСУЛЬТАЦИЕЙ К НЕЗАВИСИМОМУ СПЕЦИАЛИСТУ. В ЧАСТИ УПОМЯНУТЫХ ПРОДУКТОВ ДАННЫЙ ДОКУМЕНТ НОСИТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ИНФОРМАЦИОННЫЙ ХАРАКТЕР И НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ, ПРЕДЛОЖЕНИЕМ О ПРОДАЖЕ ИЛИ ПРИГЛАШЕНИЕМ ПРИНЯТЬ ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПОКУПКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, УКАЗАННЫХ В НЕМ. РАСПРОСТРАНЕНИЕ ДАННОГО ДОКУМЕНТА БЕЗ РАЗРЕШЕНИЯ FINEX CAPITAL MANAGEMENT LLP ЗАПРЕЩЕНО.

КОМПАНИЯ FINEX CAPITAL MANAGEMENT LLP, ЗАРЕГИСТРИРОВАНА И РЕГУЛИРУЕТСЯ УПРАВЛЕНИЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ («FCA»), ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС: 4, ХИЛЛ СТРИТ, ЛОНДОН, W1J 5NE, АНГЛИЯ (4, HILL STREET, LONDON, W1J 5NE, ENGLAND). БИРЖЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ FINEX ПРЕДСТАВЛЯЮТ СОБОЙ БИРЖЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ, ВЫПУЩЕННЫЕ РАСПОЛОЖЕННОЙ В ИРЛАНДИИ КОМПАНИЕЙ FINEX FUNDS PLC, УЧРЕЖДЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИРЛАНДИИ («ФОНД»). FINEX FUNDS PLC («КОМПАНИЯ») ЯВЛЯЕТСЯ ОТКРЫТОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИЕЙ С ПЕРЕМЕННЫМ КАПИТАЛОМ, ОБЛАДАЮЩЕЙ РАЗДЕЛЬНЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ МЕЖДУ СВОИМИ ФОНДАМИ, ОРГАНИЗОВАННЫМИ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИРЛАНДИИ, В КАЧЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КОЛЛЕКТИВНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ОБРАЩАЮЩИЕСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ СОГЛАСНО ПОЛОЖЕНИЮ ЕВРОСОЮЗА «О КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ КОЛЛЕКТИВНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ОБРАЩАЮЩИЕСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ» № 352 ОТ 2011 ГОДА, И ИМЕЕТ РАЗРЕШЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ИРЛАНДИИ.

ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ИНВЕСТОРОВ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ: ПРОСИМ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, ЧТО ФОНД НЕ ЗАРЕГИСТРИРОВАН В ВЕЛИКОБРИТАНИИ. БОЛЬШИНСТВО СРЕДСТВ ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СИСТЕМОЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ, НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ, И, В СЛУЧАЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОМПАНИЕЙ, КОМПЕНСАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ КОМПЕНСАЦИОННОЙ СХЕМОЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ВЕЛИКОБРИТАНИИ, БУДЕТ НЕДОСТУПНА. КОМПАНИЯ ИСПОЛЬЗУЕТ ПРИЗНАННУЮ СХЕМУ В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ И РЫНКАХ 2000 ГОДА.

ДАННЫЙ ДОКУМЕНТ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ И НИ ПРИ КАКИХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ НЕ МОЖЕТ ТОЛКОВАТЬСЯ В КАЧЕСТВЕ РЕКЛАМЫ ИЛИ ЛЮБОГО ИНОГО ИНСТРУМЕНТА, СВЯЗАННОГО С ПУБЛИЧНЫМ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ АКЦИЙ В СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ АМЕРИКИ ИЛИ КАНАДЕ. ДАННЫЙ ДОКУМЕНТ НЕ ПРЕДНАЗНАЧЕН ДЛЯ ЛИЦ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ РЕЗИДЕНТАМИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ АМЕРИКИ, КАНАДЫ ИЛИ ЛЮБОЙ ИХ ТЕРРИТОРИИ ИЛИ ОБЛАСТИ, ГДЕ КОМПАНИЯ НЕ ИМЕЕТ РАЗРЕШЕНИЙ ИЛИ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДОКУМЕНТОВ НА РАСПРОСТРАНЕНИЕ, И ГДЕ КОМПАНИЯ НЕ НАПРАВЛЯЛА КАКИЕ-ЛИБО ПРОСПЕКТЫ В КОМИССИЮ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ИЛИ РЕГУЛИРУЮЩИЙ ОРГАН. КОМПАНИЯ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ПРИОБРЕТЕНА, НАХОДИТЬСЯ ВО ВЛАДЕНИИ ИЛИ ПРИОБРЕТЕНА ОДНОВРЕМЕННО С АКТИВАМИ КОМПАНИИ, ИМЕЮЩЕЙ ПЛАН ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ.

МАТЕРИАЛЫ, ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ ЗДЕСЬ, НОСЯТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ИНФОРМАЦИОННЫЙ ХАРАКТЕР. ОНИ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ОФИЦИАЛЬНЫМ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ ПРОДАТЬ ИЛИ КУПИТЬ КАКИЕ-ЛИБО ИЗ УПОМЯНУТЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, КАК, ВПРОЧЕМ, И ИНФОРМАЦИЕЙ О ТОМ, ЧТО ЭТИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ УЖЕ ПРЕДЛОЖЕНЫ КАКОМУ-ТО ДРУГОМУ УЧАСТНИКУ РЫНКА. ЛЮБЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПОДОБНОГО РОДА МОГУТ БЫТЬ СДЕЛАНЫ ТОЛЬКО В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ ОФИЦИАЛЬНЫМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ МЕМОРАНДУМОМ. МНЕНИЯ, ПРИВЕДЕННЫЕ В ДАННЫХ МАТЕРИАЛАХ, ОТНОСЯТСЯ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО К МОМЕНТУ ВРЕМЕНИ, КОГДА ЭТИ МАТЕРИАЛЫ БЫЛИ ОПУБЛИКОВАНЫ. НИ ОДНА ИЗ ЧАСТЕЙ ДАННОГО МАТЕРИАЛА НЕ МОЖЕТ БЫТЬ СКОПИРОВАНА, ФОТОКОПИРОВАНА ИЛИ ДУБЛИРОВАНА В ЛЮБОЙ ФОРМЕ И ДЛЯ ЛЮБЫХ ЦЕЛЕЙ. РАСПРОСТРАНЕНА БЕЗ ПИСЬМЕННОГО СОГЛАСИЯ FINEX CAPITAL MANAGEMENT LLP.

ФИНАНСОВЫЙ АВТОПИЛОТ – КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СЕРВИС, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЙ ООО "УК ФИНЭКС ПЛЮС". ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ 045-14002-001000 ОТ 29.11.2016. ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 045-14001-100000 ОТ 29.11.2016. ОЗНАКОМЬТЕСЬ С ДЕКЛАРАЦИЕЙ О РИСКАХ НА САЙТЕ [HTTP://FINANCE-AUTOPILOT.RU/](http://FINANCE-AUTOPILOT.RU/)