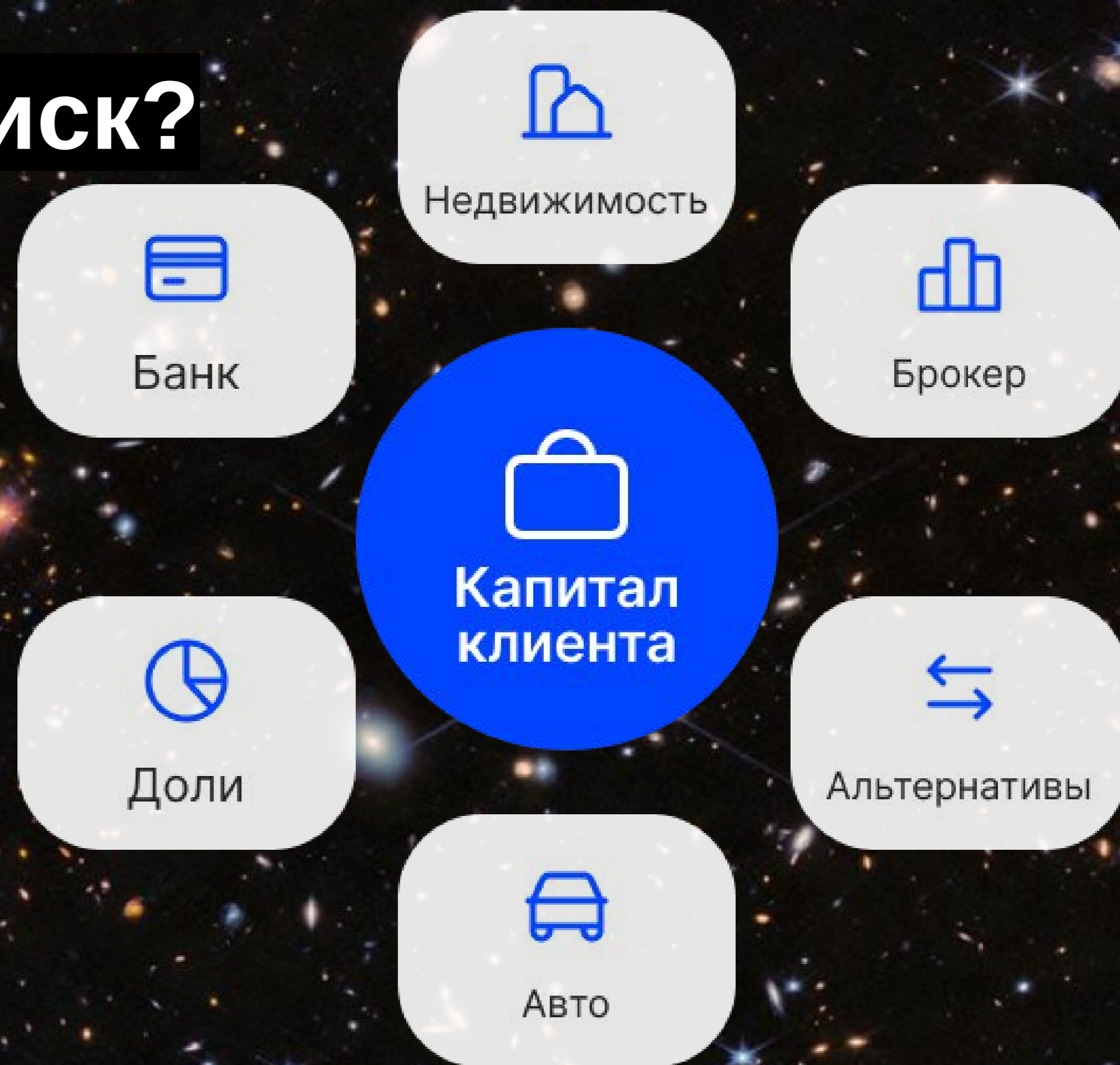


Темная материя портфеля – что вы упускаете, не видя все активы вместе?

Как астрофизики не могут понять устройство Вселенной, не изучив темную материю, так и инвестор или его советник не может эффективно управлять капиталом, не видя полную картину активов. Активы вроде есть, но их не видно

**Где мои деньги?
Какая доходность?
Какой мой реальный риск?**



Эффект «разрозненной Вселенной»

Многие инвесторы сегодня похожи на астрономов прошлого, которые видят только яркие звезды, но не подозревают о существовании галактик и темной материи.

Проблема: счета у разных брокеров, вклады, криптокошельки, недвижимость, наличные, драгметаллы — каждый актив существует сам по себе с непонятной доходностью. В голове инвестора — хаос из обрывков информации.

Фрагментированность активов и её масштаб

Средний инвестор имеет 3–5 различных инвестиционных приложений

Факт: согласно исследованию Bloomberg, средний розничный инвестор использует от 3 до 5 различных платформ для управления капиталом. Это могут быть классические банки, современные брокеры (вроде Robinhood), криптобиржи и финтех-приложения.

Вывод: это наглядно показывает, что физически невозможно видеть всю картину, не открывая 5 разных окон.

Поколенческий разрыв: миллениалы лидируют по количеству счетов

Факт: опрос CNBC показал, что миллениалы (25-40 лет) в среднем имеют активы, разбросанные по 3-4 различным финансовым институтам, в то время как бумеры (58-76 лет) предпочитают концентрацию в 1-2 местах.

Вывод: проблема будет только усугубляться с ростом цифрового поколения, которое пробует разные финтех-сервисы.

Криптовалюта как катализатор проблемы

Факт: исследование Finder показывает, что многие криптоинвесторы держат средства более чем на одном кошельке или бирже, например, один для долгосрочного хранения (холодный кошелек), другой для трейдинга на Binance/Bybit, третий для NFT на Metamask. Это добавляет минимум +2 счета к стандартному банковскому набору.

Что скрывает «темная материя»?



Миллиарды долларов «мертвых» активов

Факт: в России на «забытых» банковских и брокерских счетах по данным на май 2025г находится до 1 трлн рублей. Еще в 2019г эта цифра была на уровне 300 млрд рублей. В Великобритании, по данным GoCompare около £15–20 млрд лежат на забытых, потерянных или брошенных счетах. В США эта цифра исчисляется десятками миллиардов долларов по данным Национальной ассоциации администраторов не востребованного имущества.

Вывод: люди физически теряют свои деньги, потому что не видят их в общем списке, забывают о существовании некоторых счетов, со временем теряют к ним доступ.

Искажение массы капитала: человек думает, что у него, условно, 1 млн рублей, а на самом деле, с учетом криптовалюты и заброшенного счета со структурным продуктом — 1,5 млн. Или наоборот, переоценивает свой капитал.

Иллюзия движения доходности: в одном приложении брокер показывает красивую доходность +20%, но она не учитывает убыточный счет у другого брокера. Реальная агрегированная доходность может быть в разы ниже или вообще отрицательной.

Невидимые перекосы (риски): инвестор думает, что у него сбалансированный портфель, потому что у брокера А он купил акции РФ, а у брокера Б — облигации. Но, не видя картины целиком, он может не замечать, что 80% его капитала все равно сосредоточено в одной стране или одной отрасли. Риск становится «темной материей» — он есть, но его не видно.

Гравитационные аномалии (структура): из-за невидимых перекосов одни активы начинают необоснованно «перевешивать» другие, искажая всю стратегию.

Психология и желание пользователей

Спрос на «супер-приложения»

Факт: опрос Deloitte «Digital Banking Consumer Survey» показал, что более 60% потребителей хотели бы иметь возможность видеть все свои финансы (включая инвестиции и крипто) в едином интерфейсе своего основного банка или независимого агрегатора.

Вывод: это прямое доказательство, что пользователи осознают проблему и ищут ее решение.

Стресс от управления

Факт: совместное исследование Calm (приложение для медитации) и Forbes на тему финансового стресса показало, что одним из главных источников тревоги является необходимость следить за слишком большим количеством счетов и приложений. Люди боятся что-то упустить или пропустить мошенническую операцию на одном из давно забытых счетов.

Статистика по России

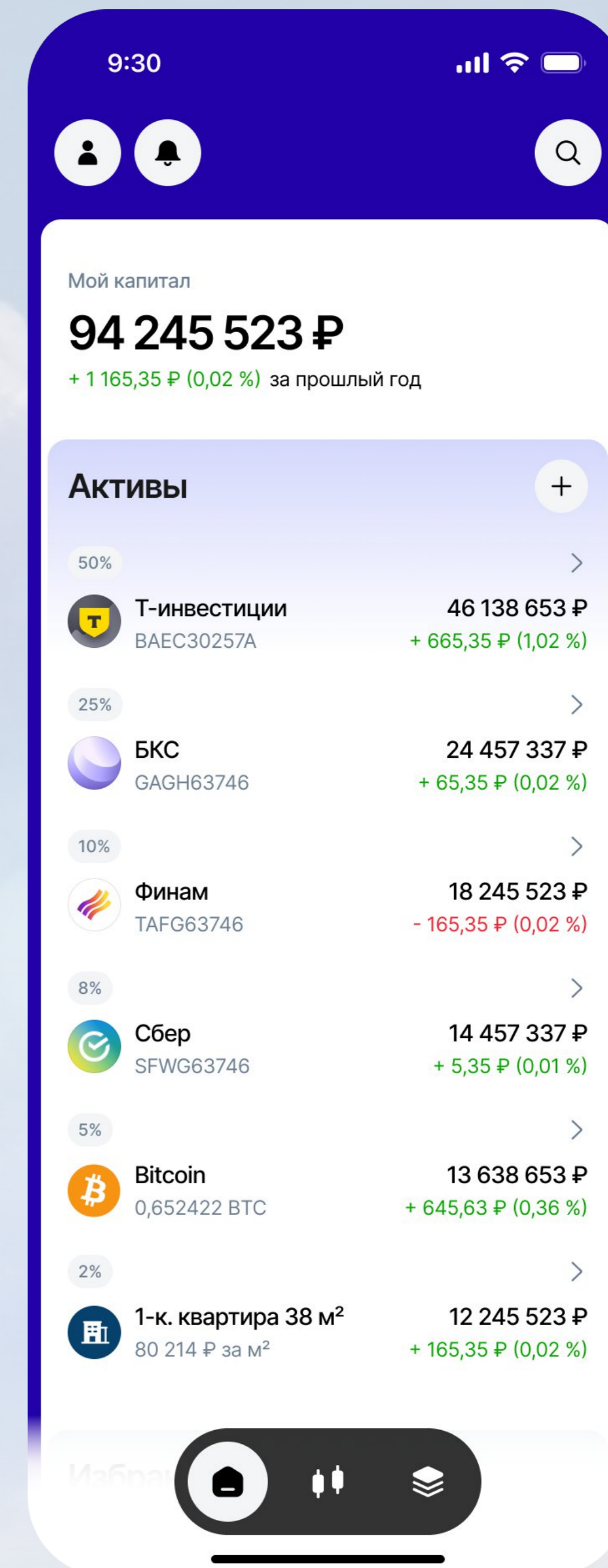
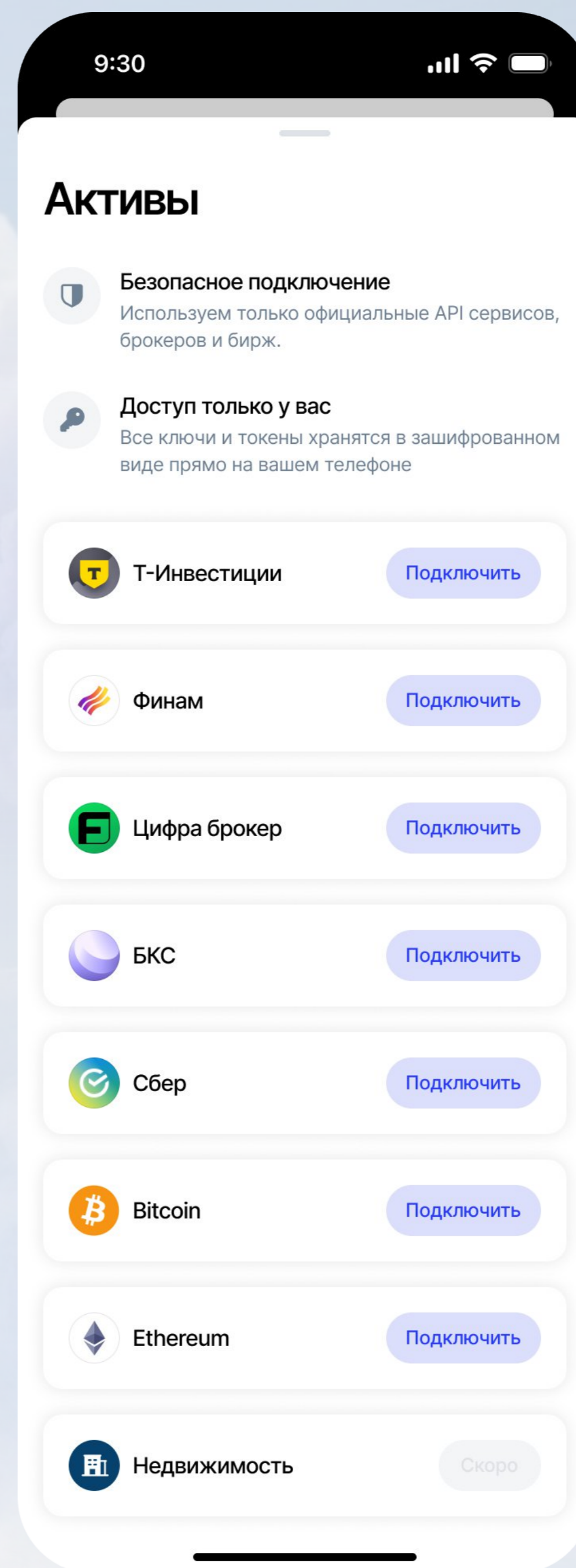
Факт: по данным опросов Сбера и ВТБ (исследования финансового поведения 2023-2024), после ухода иностранных брокеров и блокировок активов, российские инвесторы столкнулись с «раздвоением» портфелей: часть активов заморожена на Западе, часть переведена в российские контуры, часть активов начали перекладывать в криптоактивы. Это создало беспрецедентный уровень фрагментации, когда инвестор не может даже примерно оценить совокупную капитализацию, не составив сложную Excel-таблицу.

Телескоп OneInvest — делаем невидимое видимым

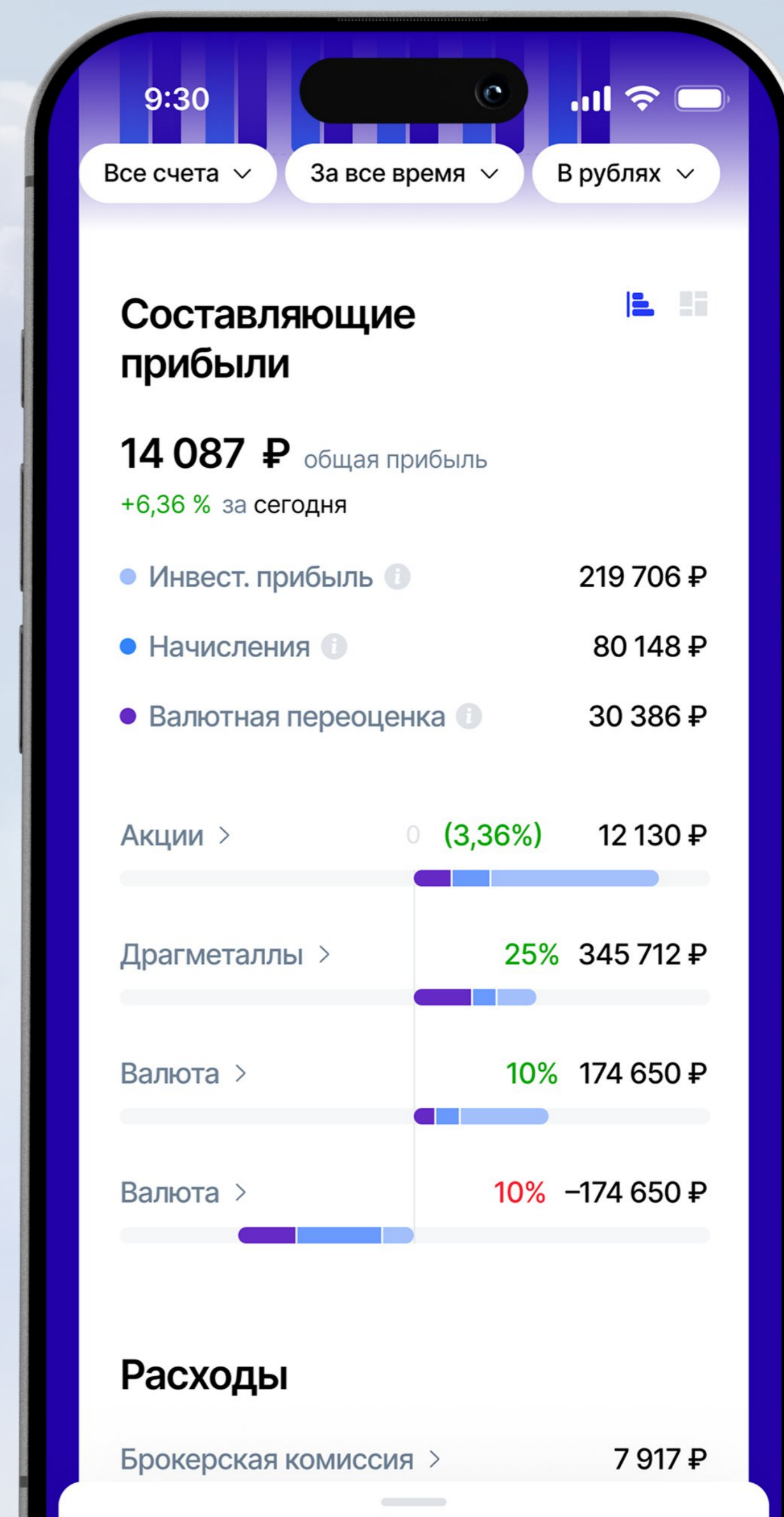
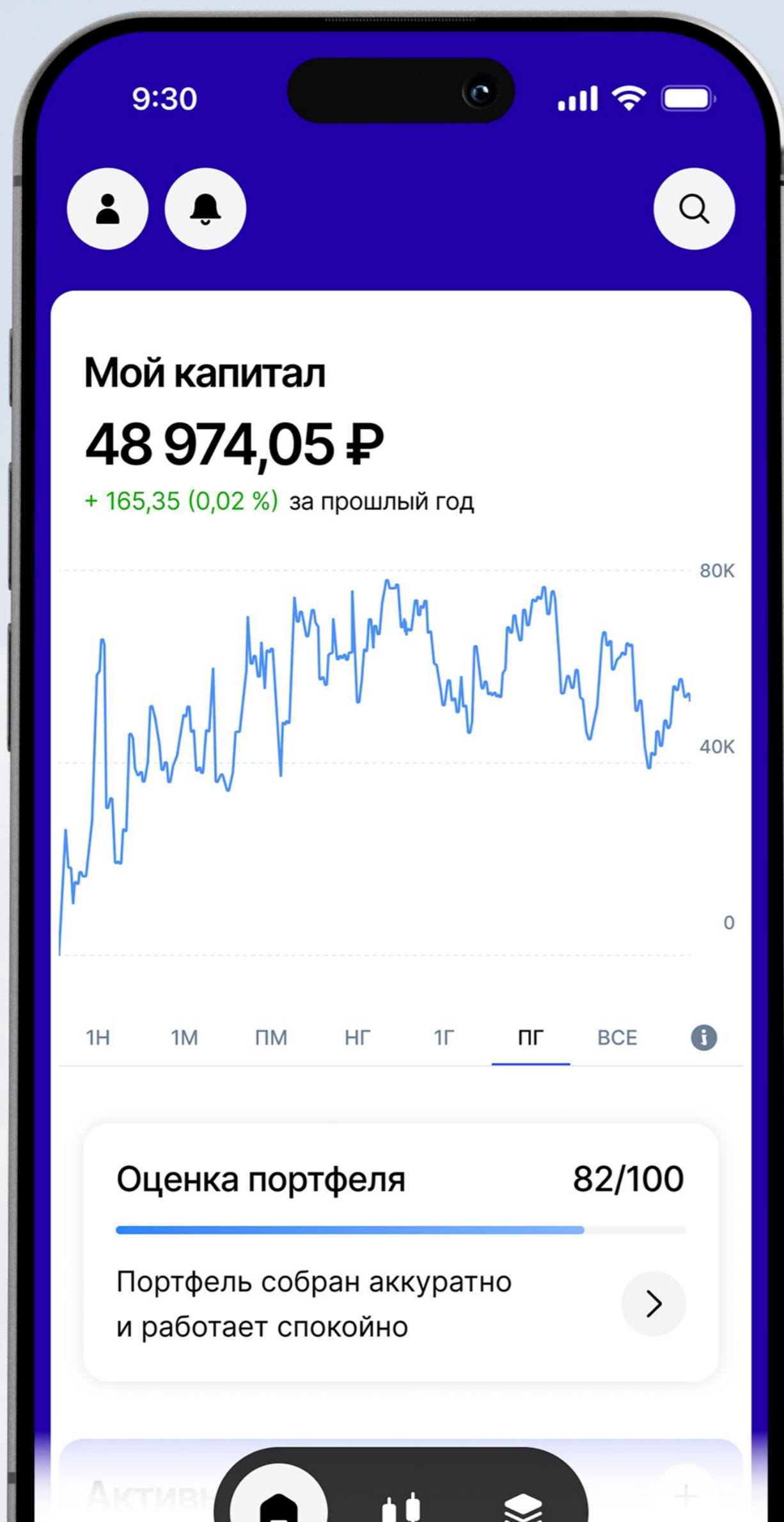
OneInvest — это персональный «телескоп» который сканирует весь спектр активов.

Что видит инвестор после подключения — единая карта звездного неба на которой сразу видно весь реальный капитал.

Анализ спектрального состава — реальная доходность по каждому активу и в целом, видны истинные источники прибыли.



Прозрачная доходность - понимаете сколько и на чем вы реально заработали и где потеряли



От наблюдения к управлению навигация в открытом космосе

Мало увидеть проблемы, нужно знать, что с ними делать.

Обнаружив темную материю и поняв ее влияние, астрофизики могут строить теории. Только увидев полную картину своего портфеля, инвестор или его советник может принимать верные решения.

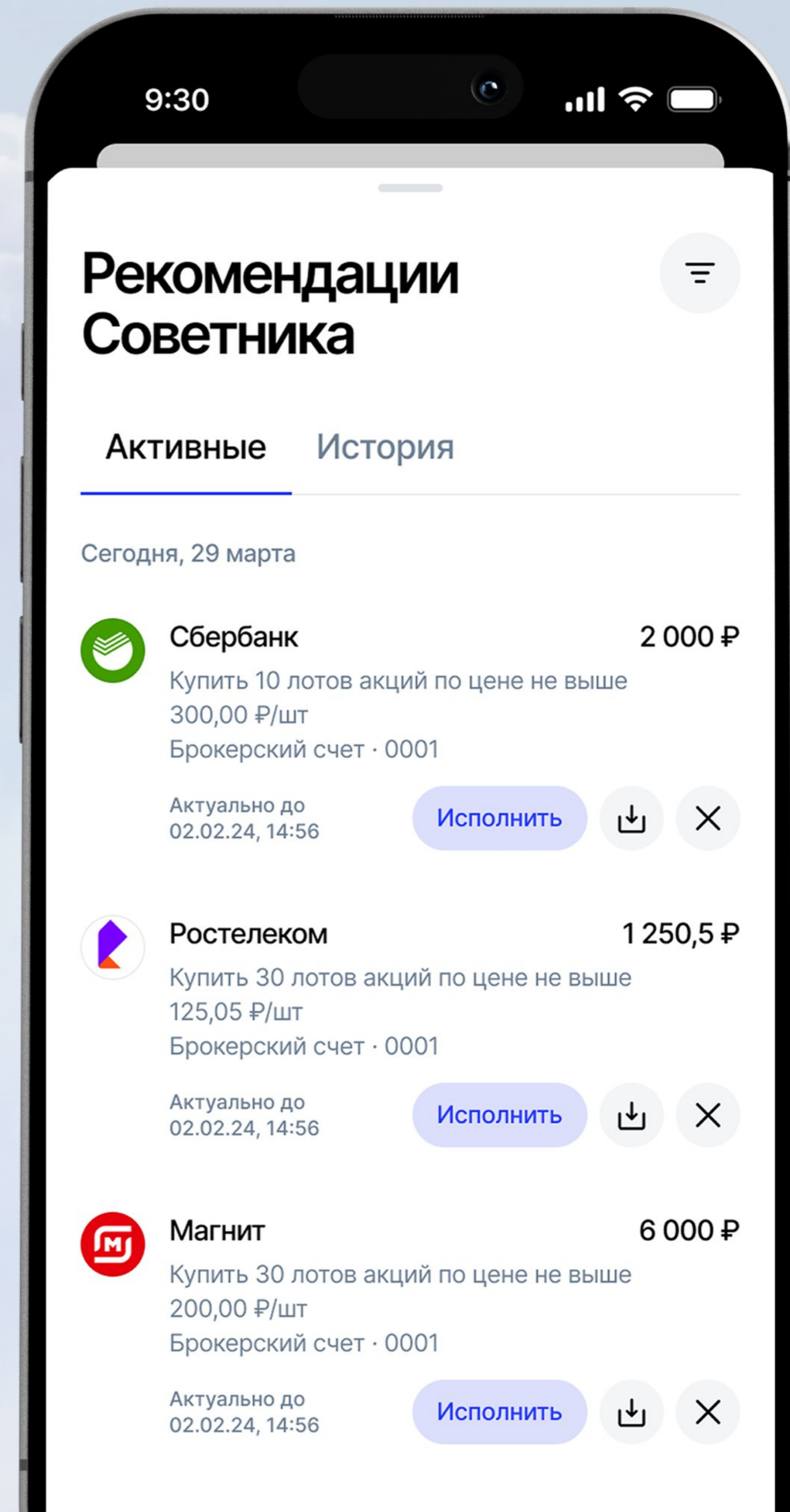
Инструменты навигации от OneInvest

Скоринг портфеля: оценка портфеля по 100 бальной шкале, которая отвечает на вопрос «насколько хорош мой портфель?».

Советники: возможность связаться с «центром управления полетами» и получить индивидуальную рекомендацию от профессионального советника.

Совершение сделок: возможность сразу скорректировать свой «космический корабль», проведя сделку прямо в приложении.

Главный принцип: решения остаются за вами как за капитаном корабля. OneInvest дает ясность и инструменты, но штурвал — в ваших руках.



Понимание гравитационных сил

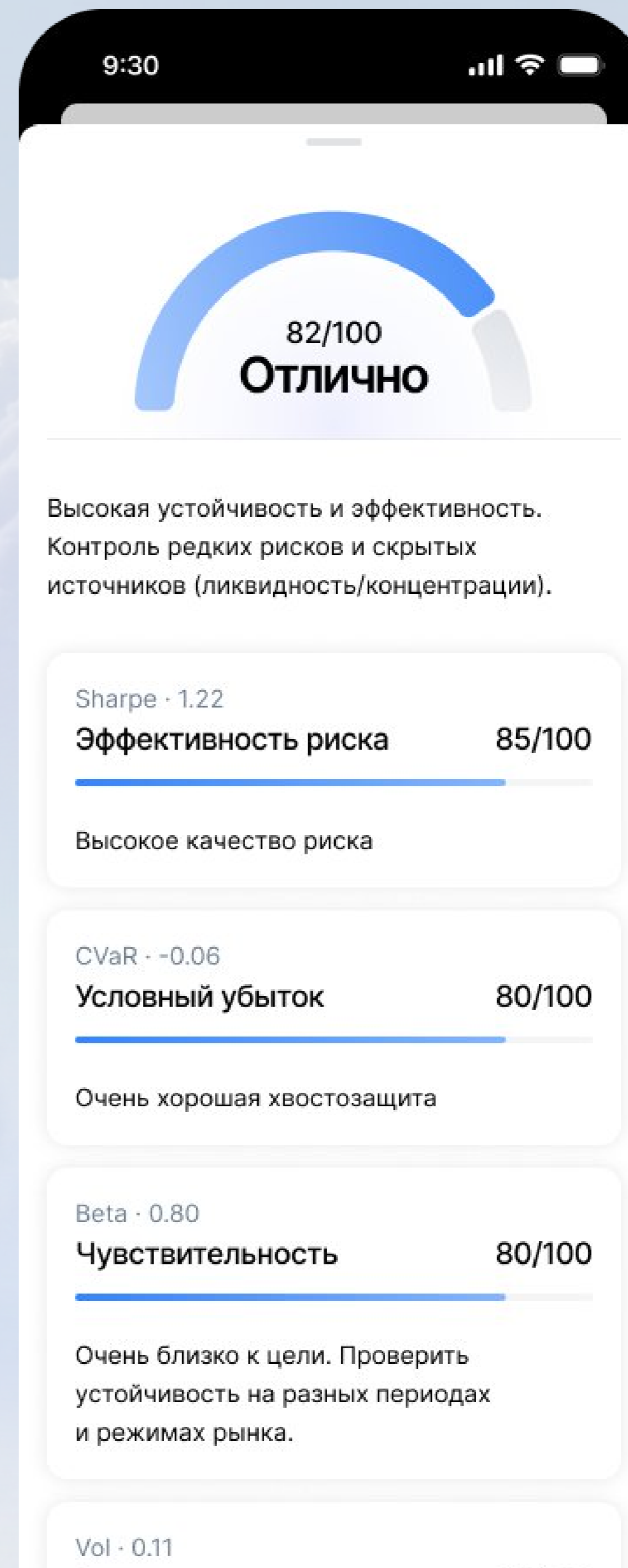
Понимание гравитационных сил — как активы влияют друг на друга и на общую стабильность.

Мы не просто показываем картинку, мы даем понимание. OneInvest дает понятную оценку портфеля. Выявление «черных дыр» и зон повышенного риска. Если состояние портфеля «не ок» — система покажет, что именно не так, почему это важно и как исправить.

Скоринг считается автоматизированно на основании 65 показателей и обновляется ежедневно.

Выводим общий балл и 4 наиболее значимые показателя:

- Sharpe
- CVaR
- Beta
- волатильность



Неэффективное управление своими активами

Проблема ребалансировки портфеля

Факт: исследования поведения инвесторов от Vanguard показывают, что инвесторы с разрозненными счетами на 30-40% реже проводят ребалансировку портфеля. Это приводит к неоптимальному соотношению риска и доходности, особенно в волатильные периоды.

Вывод: люди не могут самостоятельно и эффективно управлять рисками, так как не видят общую картину в онлайн режиме в одном окне.

Неочевидные комиссии

Факт: исследование **Securities and Exchange Commission (SEC)** показало, что средний инвестор недооценивает свои ежегодные комиссии за управление активами примерно в 2 раза. Когда счета разбросаны, мелкие комиссии (например, 0.5% за управление в одном банке и 1% в другом) суммируются, оставаясь незамеченными.

Вывод: в инвестициях зачастую сложная структура комиссий, разобраться и оптимизировать их самостоятельно довольно сложно.

Решение: воспользоваться услугами профессионального советника

Global asset allocation – инструментарий для советника



Шаг 1 – создание набора глобальных аллокаций

Создается структура аллокаций, в рамках каждой задается предельно допустимый риск-профиль клиента, валюта, ограничения по суммам, веса вхождения подгрупп активов в аллокацию

Шаг 2 – создание индивидуальных модельных портфелей для клиентов на основе глобальных аллокаций

На основании стратегии советника выбирается подходящая аллокация, на основании указанных весов наборов активов система рассчитывает итоговые веса каждого конечного инструмента и формирует индивидуальный модельный портфель для клиента.

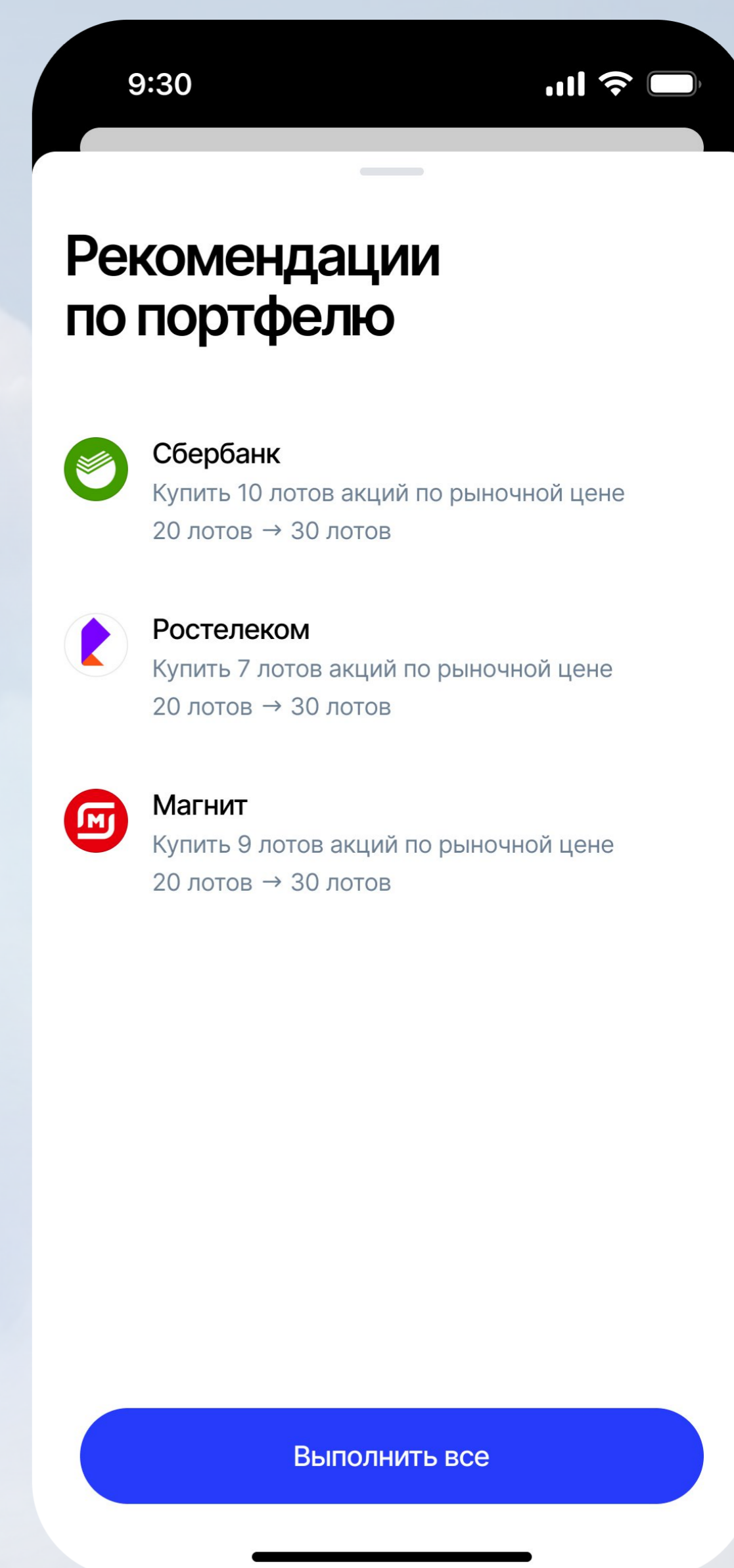
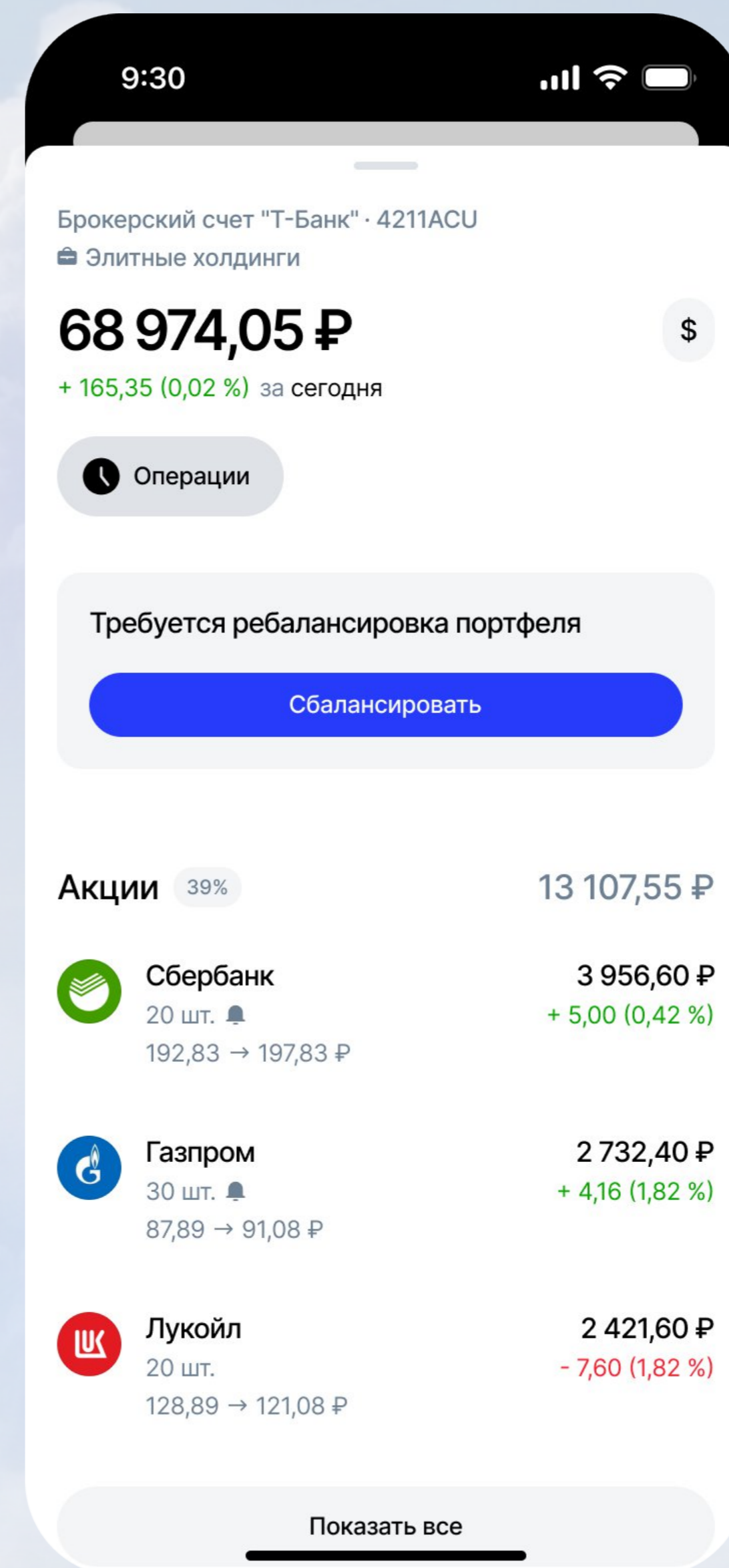
Шаг 3 – выдача рекомендаций

Система анализирует текущий состав портфеля клиента и на основе сравнения структуры с модельной отображает на экране в таблице необходимое количество к покупке/продаже. Советник видит получившиеся рекомендации и принимает решение об отправке их клиенту.

Если советник отправил клиенту уведомление о необходимости ребалансировки, то клиент в мобильном приложении может выполнить ребалансировку портфеля в один клик.

События, сигнализирующие о необходимости взаимодействий с клиентом

- новый клиент, для которого еще не установлен модельный портфель
- появление свободного кэша в портфеле
- изменение бумаг в наборах активов внутри подгруппы без изменения весов подгруппы или изменение весов подгрупп в рамках аллокации

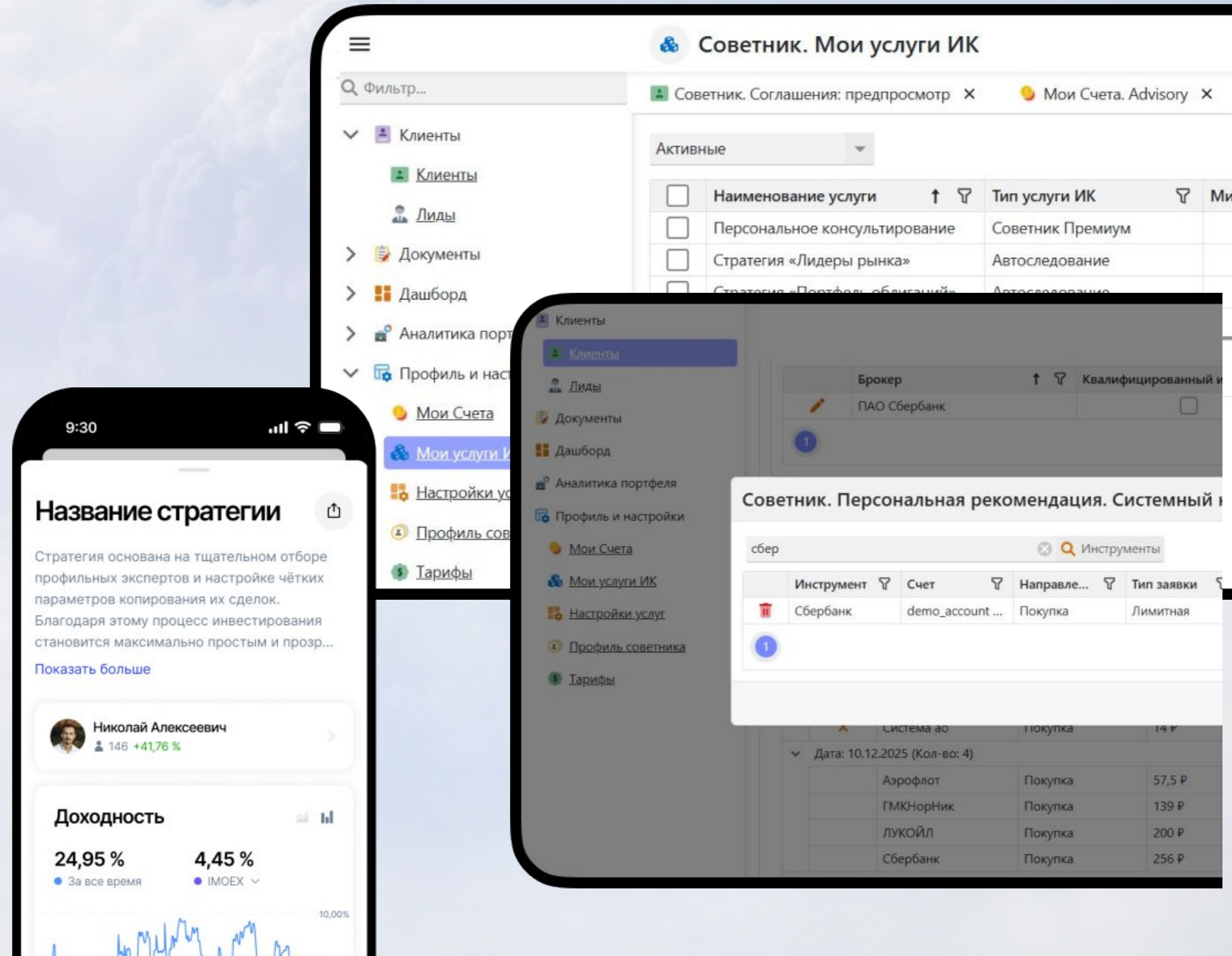


Заключение - новая эра инвестиционной навигации



Эпоха разрозненных наблюдений закончилась. Инвестиции перестают быть «темной материей». С OneInvest вы переходите к точной науке и осознанному управлению своим капиталом или капиталом своих клиентов, видя всю Вселенную активов целиком.

Подключайте счета, открывайте для себя полную картину и управляйте своим финансовым космосом с ясностью и контролем.





Спасибо за внимание!

Участник «Сколково»
с 2021 года


Доверьте свои проекты нашей экспертизе
и получите выдающиеся результаты точно в срок!

Мы рады обсудить сотрудничество и помочь
вам достичь ваших целей

oneinvest.app

8 (800) 201-04-40

107564, г. Москва,
Краснобогатырская улица, д. 6, стр. 2
info@cloudfactory.ru

 www.oneinvest.app

Аккредитованная IT-компания Аккредитация №6130 Минцифры РФ

