

# ВАШ НОВЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК: РОБОТ ЗА ШТУРВАЛОМ ИНВЕСТИЦИИ

ИЛИ, ПОЧЕМУ ВАМ БОЛЬШЕ НЕ  
НУЖЕН ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК





# БУЛАТ НАГАЕВ

Член Национальной Ассоциации Специалистов  
Финансового Планирования, рег. № 137

Финансист в 3-м поколении. Дипломированный  
финансовый советник, юрист

Open European Academy of Economics & Politics, MBA

Автор и создатель настольной деловой игры  
"Время денег" для Промсвязьбанк, получившая  
награду от Министра финансов РФ А.Г. Силуанова,  
как "Лучший просветительский проект для  
взрослой аудитории"

Спикер тематических конференций, автор статей  
о личном финансовом планировании и защите капитала

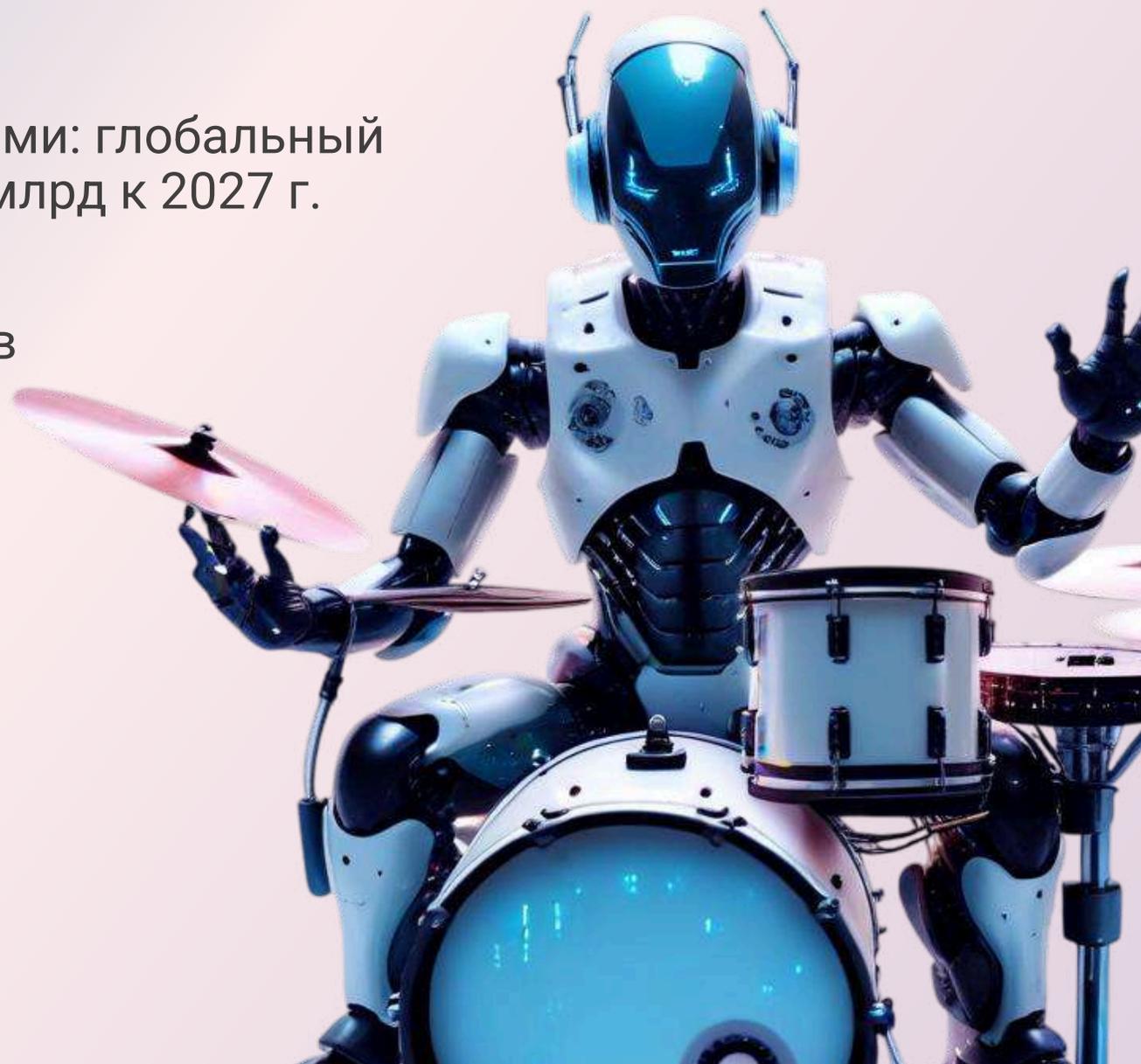
EX-CEO Клубы «Город Инвесторов», 16 городов РФ и СНГ

Лауреат и победитель научных конференций, имею  
благодарственное письмо от Администрации  
Президента РБ

# ВВЕДЕНИЕ

ИИ трансформирует управление активами: глобальный рынок ИИ в финтехе вырастет до \$26,7 млрд к 2027 г.

Обсудим обзор технологий, кейсов и инструментов для частных инвесторов и профессионалов.



# КРУПНЫЕ КОМПАНИИ И ИИ

Мировой опыт:

- BlackRock использует ИИ для анализа рисков и балансировки портфелей
- Vanguard внедряет алгоритмы прогнозирования волатильности

Россия : Сбербанк развивает платформу «СберУправление» с ИИ-аналитикой



# РОССИЙСКИЕ РАЗРАБОТКИ

Тренды : Рост вычислительных мощностей и господдержка

Проекты :

- ИИ-платформа «Финансовый навигатор» для ПИФов.
- Интеграция ИИ в риск-менеджмент (например, в Тинькофф Инвестиции)



# ПРАКТИКА ФИНАНСОВЫХ СОВЕТНИКОВ

Инструменты :

- ИИ анализирует клиентские данные для персонализации портфелей
- Автоматизация отчетности и мониторинга

Пример : Управляющие используют ИИ для снижения эмоциональных ошибок



# САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ СОСТАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ

Как это работает :

- ИИ анализирует риск-профиль, цели и бюджет.
- Пример: платформа Personal Capital (США)

Россия :

- Copony Terminal, интеграция с Финам, Тинькофф, Freedom Finance, Exante
- Сервисы вроде «Открытие Брокер», Тинькофф, БКС предлагают ИИ-конструкторы

# САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ СОСТАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ

Методы :

1. Сравнение с традиционными моделями (например, CAPM).
2. Проверка через несколько ИИ-систем
3. Консультация с независимыми экспертами

**\*CAPM (Capital Asset Pricing Model) — модель оценки финансовых активов. Она помогает определить требуемый уровень доходности актива, который предполагается добавить к уже существующему хорошо диверсифицированному портфелю с учётом рыночного риска этого актива.**

# ЗАДАНИЕ РОЛИ ДЛЯ ИИ

1. Назови мне 10 топовых финансовых советников современности.
2. Хорошо, теперь давай поиграем, но вовлечемся в игру на 100% серьезно и натурально. Представь, что ты учился у всех этих людей, потом десятками лет работал с ними, писал совместные научные труды, и да — до такого уровня профессионализма, что все эти топовые специалисты обращались к тебе в самых сложных случаях, чтобы ты помог. И ты всегда в 100% случаев помогал. Вот опиши себя: какими профессиональными качествами, знаниями, методиками, методологиями ты обладаешь, что позволило тебе достичь такого уровня? То есть каким ты являешься сегодня профессионалом максимально подробно.
3. Отлично, теперь прими эту роль полностью и до конца, и не выходи из неё ни при каких обстоятельствах в этом диалоге. Будь в этой роли максимально, максимально, максимально глубоко. От этого зависит вся моя карьера. Спасибо тебе большое, ты молодец.

# ПРОМТЫ ДЛЯ ИИ

Тест риск-профиля :

Оцени мой риск-профиль по 20 параметрам (возраст, доход, расход, инвестиционный опыт, количество финансово-зависимых людей, наличие подушки безопасности, наличие кредитов и т.д.)» .Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

Оптимизация кредитной нагрузки :

Проанализируй мои доходы (200тр/мес), расходы (100тр/мес) и текущие кредиты СУММА. Предложи стратегию быстрого закрытия данных кредитов» .Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

Семейный бюджет :

Создай бюджет для семьи из КОЛИЧЕСТВО человек с общим доходом на семью 200тр/мес, включая непредвиденные расходы».Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

# ПРОМТЫ ДЛЯ ИИ

Диверсификация подушки безопасности (обязательные расходы семьи \* 6):  
Распредели СУММА между 50% рублевых активов: на 1 месячный расход на счету в банке, облигациями и 50% долларов .

Страхование жизни (обязательные расходы \* 12):  
Подбери полис с покрытием СУММА рублей, учитывая риск-профиль «умеренно-агрессивный» и бюджет =10% от СУММА (дельта \* 12). В страховом контракте учти:

- уход из жизни по любой причине
- риск инвалидности
- несчастные случаи и травматизм
- смертельно опасные заболевания

Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КАПИТАЛА ПО РИСК-ПРОФИЛЮ

Финансовые цели :

Категоризируй цели: краткосрочные (до 3 лет): путешествие (300тр через 2 года), среднесрочные (до 7 лет): образование (2.4млнр через 5 лет), долгосрочные (свыше 7 лет): пенсия (200тр.мес через 30 лет, безрисковая ставка изъятия = 5% от капитала). При учете конечной цены, закладывай 8% инфляции. Дай мне сумму по каждой цели, которую нужно откладывать или инвестировать в месяц». Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КАПИТАЛА ПО РИСК-ПРОФИЛЮ

Финансовые инструменты:

Подбери мне финансовые инструменты, исходя из моего теста на риск-профиль, благодаря которым я смогу достичь своих финансовых целей. Для краткосрочных целей подбирай только консервативные и ликвидные инструменты. Учитывай все предыдущие ответы, которые ты мне давал и учитывай при расчетах параметры ниже:

- Консервативный: 70% в облигации и ETF, 25% в акции и 5% в криптовалюту.
- Умеренный: 40% акции, 10% в криптовалюту, 50% облигации и ETF.
- Агрессивный: 55% акции, 15 % криптовалюта, 30% в облигации и ETF

Итоги:

Создай документ с подробными итогами по всему разбору и составлению моего финансового плана.

«Оцени мой риск-профиль по 10 параметрам (возраст, доход, расход, инвестиционный опыт, количество финансово-зависимых людей)». Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

### **Итоговая оценка вашего риск-профиля**

На основе ваших ответов я могу заключить, что ваш риск-профиль находится в категории **"Умеренно-агрессивный"**. Это означает, что вы готовы принимать умеренные риски ради достижения значительного роста капитала, но при этом вам важна защита от крупных потерь.

## **ОЦЕНКА:**

**ИИ задал правильные вопросы и адекватно определил  
риск-профиль по моим ответам**

Как сделал бы я сам: воспользовался сервисом для  
определения риск-профиля

Оптимизация кредитной нагрузки :

«Проанализируй мои доходы (200тр/мес), расходы (100тр/мес) и текущие кредиты 1000000. Предложи стратегию быстрого закрытия данных кредитов» .Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

#### **4. Пошаговый план действий**

##### **Шаг 1: Уточните остаток кредита**

Обратитесь в банк, чтобы узнать точный остаток основного долга и сумму процентов, которые еще нужно выплатить.

##### **Шаг 2: Рассмотрите разовый платеж**

Если вы хотите закрыть кредит за полгода, но не хотите использовать сбережения, подумайте о временной оптимизации расходов. Например:

- Сократите необязательные траты (развлечения, рестораны, подписки).
- Перенаправьте высвободившиеся средства на разовый платеж.

##### **Шаг 3: Начните досрочные платежи**

- Подайте заявление в банк на частичное досрочное погашение.
- Выберите вариант: уменьшение срока кредита (лучший вариант) или уменьшение ежемесячного платежа.

##### **Шаг 4: Контролируйте процесс**

Регулярно проверяйте остаток кредита и корректируйте сумму досрочных платежей, чтобы достичь цели за полгода.

## **ОЦЕНКА:**

**Дал общие рекомендации, но даже используя их  
можно получить результат**

Как сделал бы я сам: провел анализ кредитов клиента  
самостоятельно, а далее определил один из методов:  
лавины, снежного кома или снежинки

Семейный бюджет :

«Создай бюджет для семьи из 2 человек с общим доходом на семью 200тр/мес, включая непредвиденные расходы».Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

#### 4. Новый бюджет

На основе вашего текущего положения и предложений по оптимизации, вот обновленный бюджет:

КАТЕГОРИЯ	СУММА (РУБ.)	ПРОЦЕНТ ОТ ДОХОДА
Аренда жилья	40 000	20%
Прочие обязательные расходы	50 000	25%
Кредит	9 000	4.5%
Непредвиденные расходы	20 000	10%
Личные и развлекательные	10 000	5%
Инвестиции и сбережения	70 000	35%
<b>Итого</b>	<b>200 000</b>	<b>100%</b>

## **ОЦЕНКА:**

**Рекомендации даны шаблонные, без учета  
пожеланий клиента**

Как сделал бы я сам: оценил категории, которые есть у клиента, выписал по ним необходимые суммы и прописал бы стратегию по ведению бюджета на ближайший квартал

Диверсификация подушки безопасности (обязательные расходы семьи \* 6):

«Распредели 600 000 между 50% рублевых активов: на 1 месячный расход на счету в банке, облигациями и 50% долларов» .

### Итоговое распределение 600 000 рублей

АКТИВ	СУММА (РУБЛИ)	СУММА (ДОЛЛАРЫ)	ИНСТРУМЕНТ
Месячный расход (рубли)	100 000	—	Счет в банке
Рублевые облигации	200 000	—	ОФЗ, корпоративные облигации или ETF
Валютный депозит	150 000	~1 666 USD	Депозит в банке
ETF на американский рынок	150 000	~1 666 USD	SPY, VOO или QQQ

## **ОЦЕНКА:**

**Не советую инвестировать средства Подушки безопасности в фонды**

Как сделал бы я сам: 1 месячный расход семьи на накопительный счет, оставшуюся часть рублевых активов на облигации в пропорциях 80% ОФЗ/20% в Корпоративные, валютные остаток либо на зарубежном счету, либо в USDT/USDC

Страхование жизни (обязательные расходы \* 12):

«Подбери полис с покрытием 1.2 млн рублей, учитывая риск-профиль «умеренно-агрессивный» и бюджет =10% от 1.2 млн рублей». В страховом контракте учти:

- уход из жизни по любой причине
- риск инвалидности
- несчастные случаи и травматизм
- смертельно опасные заболевания

Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

## 5. Итоговая рекомендация

Для вас оптимальным выбором будет полис от **Сбербанк Страхование** с ежемесячным платежом **4 500 рублей**. Он соответствует вашему бюджету, покрывает ключевые риски и включает дополнительную защиту медицинских расходов.

Если вы хотите более высокие лимиты по медицинским расходам, рассмотрите **АльфаСтрахование** (5 000 рублей в месяц).

## **ОЦЕНКА:**

**Не предложил конкретных страховых программ, клиент придя в банк вероятнее купит то, что ему не нужно, а нужно банку**

Как сделал бы я сам: собрал все необходимую фактуру и направил бы запрос в страховые, не банковские, компании, далее провел оценку полисов и презентовал клиенту тот, который будет максимально надежный и выгодный для него

Финансовые цели :

«Категоризируй цели: краткосрочные (до 3 лет): путешествие (300тр через 2 года), среднесрочные (до 7 лет): образование (2.4млнр через 5 лет), долгосрочные (свыше 7 лет): пенсия (200тр.мес через 30 лет, безрисковая ставка изъятия = 5% от капитала). При учете конечной цены, закладывай 8% инфляции. Дай мне сумму по каждой цели, которую нужно откладывать или инвестировать в месяц». Задавай мне вопросы, чтобы ты провёл сейчас со мной глубокий и профессиональный анализ как это сделал бы топовый финансовый советник.

## 5. Распределение бюджета

У вас есть **100 000 рублей в месяц** для откладывания и инвестиций. Вот как можно распределить их:

- **Путешествие** : 13 700 рублей.
- **Образование** : 43 000 рублей.
- **Пенсия** : 7 800 рублей.
- **Остаток** :  $100\ 000 - (13\ 700 + 43\ 000 + 7\ 800) = 35\ 500$  рублей .

Эти оставшиеся средства можно направить на:

1. Увеличение взносов для одной из целей (например, образование).
2. Создание дополнительных сбережений или инвестиций.

## **ОЦЕНКА:**

**Суммы для инвестирования не бьются с конечными суммами, которые будут нужны**

Как сделал бы я сам: для каждой цели определил свою инфляцию, оценил какая сумма будет нужна и с помощью калькулятора сложного процента определил, какая сумма нужна для откладывания/инвестирования, прописал стратегию, куда, сколько и когд

Финансовые инструменты:

«Подбери мне финансовые инструменты, исходя из моего теста на риск-профиль, благодаря которым я смогу достичь своих финансовых целей. Для краткосрочных целей подбирай только консервативные и ликвидные инструменты. Учитывай все предыдущие ответы, которые ты мне давал и учитывай при расчетах параметры ниже:

Консервативный: 70% в облигации и ETF, 25% в акции и 5% в криптовалюту.

Умеренный: 40% акции, 10% в криптовалюту, 50% облигации и ETF.

Агрессивный: 55% акции, 15 % криптовалюта, 30% в облигации и ETF

#### 4. Итоговое распределение инструментов

ЦЕЛЬ	ИНСТРУМЕНТЫ	ДОХОДНОСТЬ
Путешествие (2 года)	Банковский депозит (основной), ETF на облигации (альтернатива)	5-7% годовых
Образование (5 лет)	ETF на фондовый рынок (FXIT, FXDE), ОФЗ, криптовалюта (небольшая доля)	8-10% годовых
Пенсия (30 лет)	Акции роста (Apple, Tesla), ETF на американский рынок (SPY, QQQ), криптовалюта	10-15% годовых

#### 5. Рекомендации

- Путешествие** : Откройте банковский депозит (например, в Сбербанке или ВТБ) под 6% годовых. Если хотите чуть больше доходности, рассмотрите ETF на облигации (FXRU).
- Образование** : Начните инвестировать в ETF на фондовый рынок (например, FXIT, FXDE) через брокерский счет. Добавьте небольшую долю криптовалюты (Bitcoin, Ethereum).
- Пенсия** : Фокусируйтесь на акциях роста (например, Apple, Tesla) и ETF на американский рынок (SPY, QQQ). Добавьте криптовалюту для диверсификации и ОФЗ для снижения риска.

Если у вас есть дополнительные вопросы или вы хотите скорректировать план, я готов помочь!

# ОЦЕНКА:

## Общие рекомендации

Как сделал бы я сам: провел аналитику лучших депозитов на рынке с возможностью довнесения для консервативных целей, в том числе отдельные виды ОФЗ, а не фонды.

Для умеренного риск-профиля больше подойдут ПИФы + облигационные портфель из ОФЗ и Корпоративных облигаций

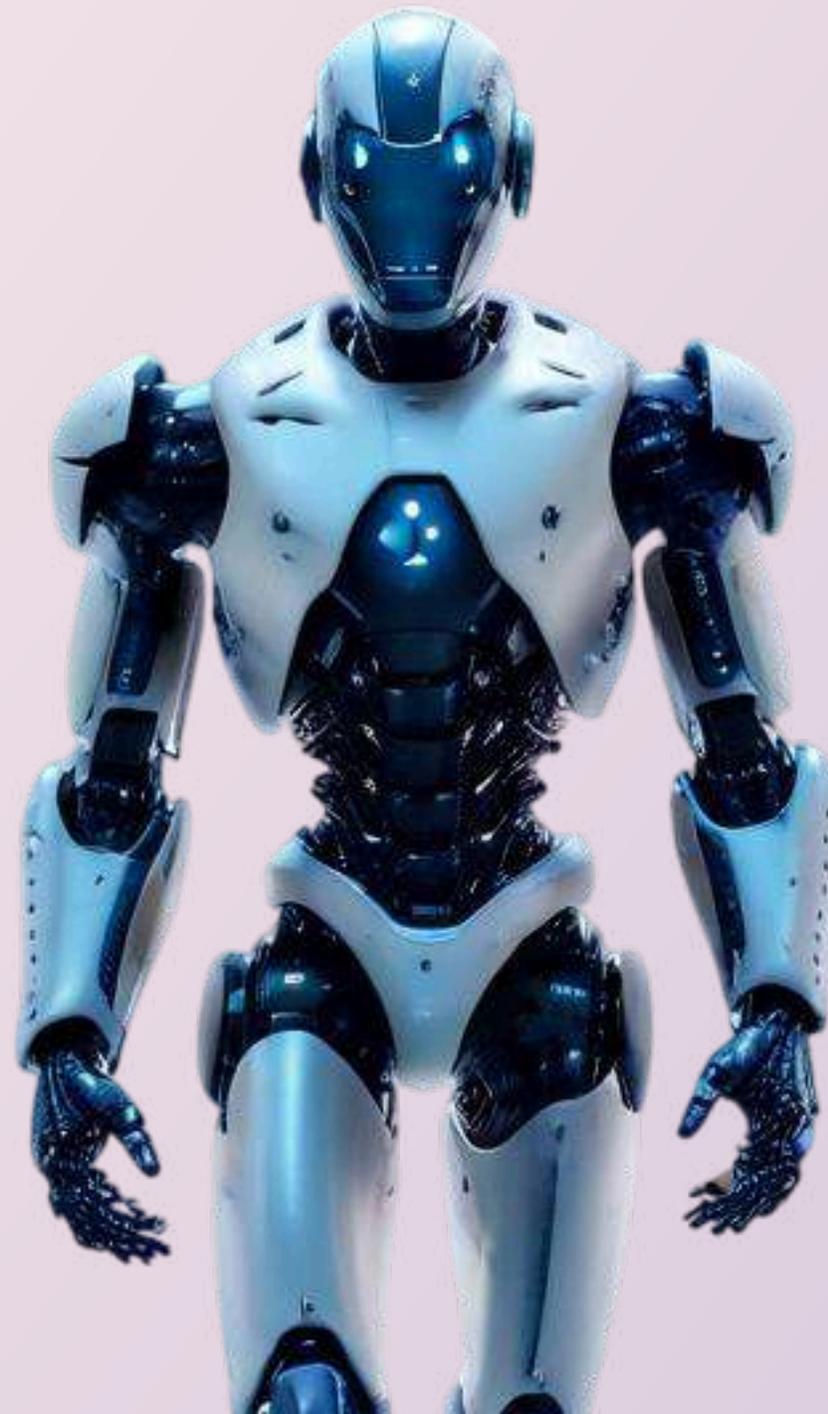
Для агрессивной цели, отдельные виды акций и облигаций (ОФЗ+Корп.) + криптовалюта, где 50% от доли криптовалют в BTC, ETH и 50% в топ-10 альткоинов в равных долях

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КАПИТАЛА ПО РИСК-ПРОФИЛЮ

Модель	Плюсы	Минусы	Безопасность
GPT	Универсальность, глубокий анализ	Требует тонкой настройки	Риск утечек данных при обработке конфиденциальной информации
DeepSeek	Специализация на финтехе	Меньше данных для обучения	Высокая уязвимость к атакам из-за узкой специализации
Chat Qwen	Адаптация под бизнес-задачи	Ограниченная поддержка языков	Защита данных соответствует GDPR, но слабая интеграция с локальными регуляторами
Yandex GPT	Локализация под РФ-рынок	Зависимость от российских данных	Соответствует ФЗ-152, но ограниченная защита от глобальных киберугроз
Gigachat	Быстрый старт, интеграция с банками	Слабая англоязычная аналитика	Сильная защита транзакционных данных, но риски фишинговых атак

# РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ НЕПРОФЕССИОНАЛОВ

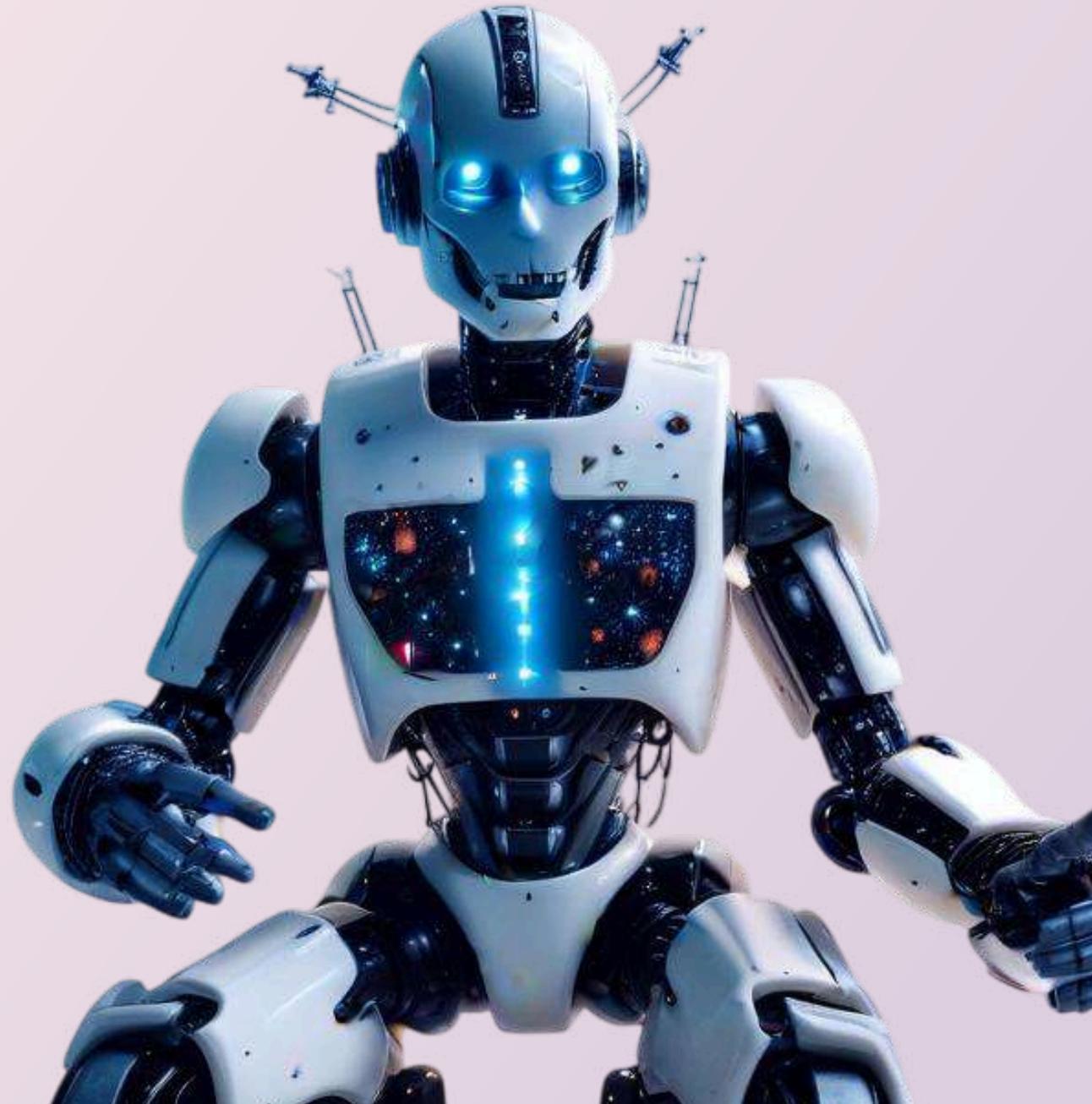
1. Начинайте с популярных ИИ (например, GPT или Yandex GPT).
2. Верифицируйте результаты через 2-3 платформы
3. Изучайте базовые принципы риск-менеджмента и финансовой грамотности



# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итог : ИИ — мощный инструмент, но требует критического мышления.

Перспективы : Рост российских разработок и интеграция с блокчейном.



**ТЕЛЕГРАМ**

