

# Портфельный подход в личных финансах: Автоматизация портфеля с использованием AI

Конференция Asset Allocation 2026 | 14 марта, Москва | Секция 15:00–16:45  
«Инвестиционные инструменты»



# Алексей Тараповский

Основатель и генеральный директор Anderida Financial Group

## 🏆 Финансовый советник года 2024

Признан лучшим в отрасли по итогам профессионального сообщества по версии премия "Финансовая элита России"

## 📁 3000+ консультаций

Опыт работы с клиентами в 32 странах по всему миру

## 🌐 Первый член MDRT из РФ в статусе Top of the Table

Элитное членство в глобальной ассоциации лучших финансовых советников мира

## 📑 Инвестиционный советник в реестре ЦБ

Официально зарегистрирован в реестре инвестиционных советников Банка России



# Где мы сейчас: AI в wealth management — не хайп, а реальность

## Рынок AI в управлении активами

**\$107,7B**

Объём рынка 2025

**\$1,168T**

Прогноз к 2035

**26,9%**

CAGR роста

## Что говорят лидеры индустрии

73% руководителей asset management считают AI критическим для будущего компании (*Grant Thornton / ThoughtLab, Q3 2025*)

82% средних компаний и 95% PE-фондов уже внедряют или планируют внедрить agentic AI в 2026 (*Citizens Bank*)

2/3 фирм пока получают только скромный ROI — разрыв между обещаниями и результатами огромный

📌 Ключевой посыл: Технология созрела. Вопрос уже не «будет ли AI», а «кто выиграет от AI, а кто проиграет».



# Три волны AI в управлении портфелем

1

## Волна 1 (2015–2020)

Роботы-советники 1.0

Betterment, Wealthfront — автоматическое ребалансирование по MPT. Комиссия ~0.25% AUM. Базовый tax-loss harvesting.

2

## Волна 2 (2020–2024)

GenAI + персонализация

Интеграция LLM для клиентского взаимодействия. Персонализированные стратегии на основе данных. 62% wealth-менеджеров приоритизируют AI (EY, 2025).

3

## Волна 3 (2025–...)

Agentic AI

Автономные агенты мониторят счета 24/7. Проактивная идентификация триггеров. McKinsey прогнозирует дефицит 100 000 советников к 2034 — AI закрывает разрыв.

❑ **Ключевой посыл:** Мы входим в третью волну — и именно она напрямую касается частных советников, таких как мы.

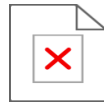
# Что конкретно AI делает с портфелем прямо сейчас

Конкретные функции с измеримыми результатами — не теория, а работающий конвейер:



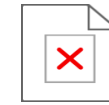
## Автоматическое ребалансирование

85% пользователей робо-эдвайзеров используют эту функцию. AI-алгоритмы повышают точность инвестиций на ~35% через real-time корректировки.



## Tax-loss harvesting

Ежедневный автоматический сбор убытков — экономия 0.5–1.5% годовых для клиента (*Wealthfront, Betterment*).



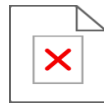
## Снижение волатильности

AI-аналитика рисков снижает волатильность портфеля на ~20% за счёт проактивного управления позициями.



## Поведенческая коррекция

AI устраняет regret aversion — инвесторы с этим когнитивным искажением теряют измеримую часть доходности из-за задержек ребалансировки (*SSRN, 2025*).



## Операционные затраты

Автоматизация портфельных и комплаенс-операций сокращает расходы на 25–50%.

# Кейс из практики: человек + AI = результат

## Ситуация

IT-директор, 45 лет. ₹30 млн от продажи бизнеса. Май 2025 — пик процентных ставок.

## Что сделал AI

- Скрининг 200+ облигационных выпусков за минуты (вручную — дни)
- Оптимизированный портфель: 2 корп. А+, муниципалки, субфедералки → доходность 26,7%
- Расчёт всех комиссий, налогов (прогрессивная шкала до 15%)
- Облигации ₹28,65 млн vs недвижимость ₹11,93 млн за 3,5 года

## Что сделал человек

### Психология клиента

«Недвижимость = надёжно» — нужна была не модель, а разговор

### Выбор момента входа

Май 2025 → ставки 28–30%, к июлю — уже 21–22%

### Эмоциональная поддержка

Обеспечил уверенность клиента при принятии решения

📄 Разница: +₹16,72 млн (+140%) в пользу облигаций. AI считает быстрее и точнее. Но решение принимает человек. Идеальная модель — гибрид.

# Практические инструменты AI для частного советника в 2026

Что уже можно — и нужно — использовать прямо сейчас:



## ChatGPT / Claude для анализа рынков

Мгновенный обзор 50+ источников. Подготовка к встрече с клиентом за **15 минут вместо 3 часов**.



## AI-ассистенты для CRM

Автоматические follow-up, персонализированные коммуникации — **сокращение расходов на обслуживание на 30%**.



## Portfolio analytics tools

BlackRock Aladdin, Morningstar Direct, Wealthfront — автоматическая оптимизация и риск-менеджмент в реальном времени.



## AI для комплаенса

**84%** asset-менеджеров приоритизируют GenAI в risk management (*EY, 2025*). Автоматический мониторинг и предиктивные алерты.



## Контент и личный бренд

AI генерирует 80% черновика, эксперт добавляет инсайт и голос — **экспоненциальный рост присутствия**.

📌 Даже один советник с правильным AI-стеком работает как небольшой family office.

# Советник 2030: кто выживет?

## Прогноз трансформации

Дефицит 100 000 советников к 2034 (McKinsey) — AI заменит рутину, советники станут архитекторами жизненных стратегий

68% фирм ожидают трансформации back/middle-office в ближайшие 5 лет (EY)

К 2028 году 38% организаций будут иметь AI-агентов как полноценных членов команд (SS&C Blue Prism)

Рынок robo-advisory к 2030: \$10+ трлн под управлением

## Победители и проигравшие

### ✓ Выигрывают

- Советники, использующие AI как усилитель экспертизы (гибридная модель)
- Работающие со сложными ситуациями: разводы, международные структуры, asset protection
- Строящие личный бренд — AI делает контент, человек — отношения

### ✗ Проигрывают

- «Продавцы продуктов» без глубокой экспертизы — их заменит алгоритм за 0.25% годовых



# Три действия после конференции для советника

Конкретные шаги, которые вы можете сделать уже в понедельник:



## Начните использовать AI для подготовки к клиентским встречам

Попробуйте Claude или ChatGPT для предварительного анализа портфеля клиента. **Результат: экономия 2–3 часа в неделю** — время, которое вы инвестируете в отношения.



## Автоматизируйте рутину

Интегрируйте AI в CRM для follow-up и персонализированных коммуникаций. **Результат: +10–20% к клиентской базе** без дополнительных усилий и найма.



## Станьте тем, кого алгоритм не может заменить

Перестаньте конкурировать с алгоритмами. Развивайте экспертизу в сложных кейсах, стройте личный бренд, работайте с эмоциями и жизненными ситуациями клиентов.

# Три действия после конференции для инвестора

Что вы можете предпринять уже сегодня, чтобы начать использовать возможности AI для своих инвестиций:



## Оцените своего советника

Узнайте, как ваш текущий финансовый советник использует AI для оптимизации портфеля. Это важный критерий для будущего успеха.



## Изучите AI-инструменты

Ознакомьтесь с доступными AI-платформами и робо-эдвайзерами. Даже небольшие шаги в автоматизации могут принести значительную выгоду.



## Настройте личного финансового AI агента

Инвестируйте время в создание личного финансового и налогового помощника. Приучите себя к тому, что все вопросы из этой сферы нужно обсуждать с ним параллельно с людьми



# Свяжитесь с нами

## Алексей Тараповский

Основатель

Anderida Financial Group

Финансовый советник года 2024

MDRT Top of the Table

3000+ консультаций в 32 странах

Инвестиционный советник из реестра ЦБ



@SKRU1

## Anderida Financial Group

Мы помогаем состоятельным клиентам создавать и защищать капитал с использованием современных технологий и глубокой экспертизы. Наш подход — гибридный AI-аналитики и человеческой мудрости.

- Если вы хотите обсудить внедрение AI в практику вашего family office или личного консультирования — давайте поговорим.

# Источники данных

Все статистические данные, использованные в презентации, основаны на актуальных исследованиях 2025–2026 годов:

Grant Thornton / ThoughtLab	«The AI-powered investment firm», Q3 2025, 500 senior executives
Citizens Bank	«2026 AI Trends in Financial Management», декабрь 2025
EY-Parthenon	«GenAI in Wealth & Asset Management Survey 2025», 100 фирм
ScienceSoft	AI for Investments and Wealth Management, 2025
SS&C Blue Prism	«2026 Wealth & Asset Management Automation Trends»
McKinsey & Company	Прогноз дефицита советников к 2034
SSRN	Sarode S., «AI Agents in Portfolio Rebalancing: Solution for Regret Aversion?», 2025
Oliver Wyman	«10 Asset Management Trends To Know In 2026»
Coinlaw.io	Robo Advisors Market Statistics 2025
Finextra	«The Future of Wealth Management 2026»