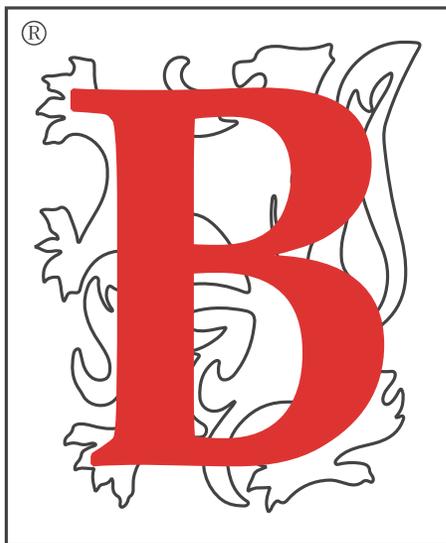


Финансовый советник

Since 2015



ВЛАДИМИР ВЕРЕЩАК

ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА

Финансовых консультантов

Доход рынка ограничен.

Хороший консультант
оптимизирует расходы:



комиссии;



налоги;



инфляцию.

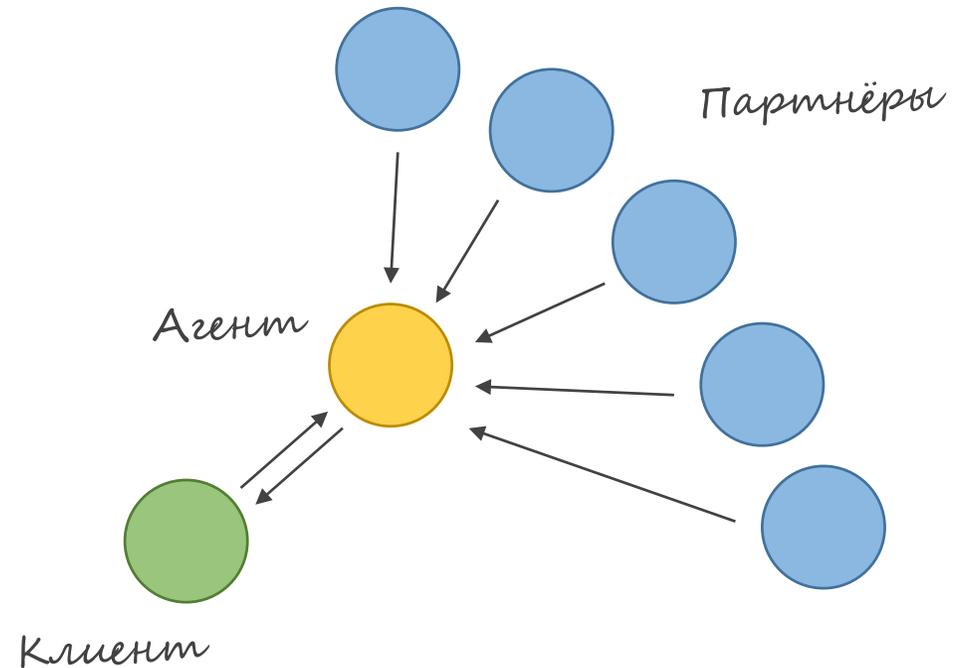


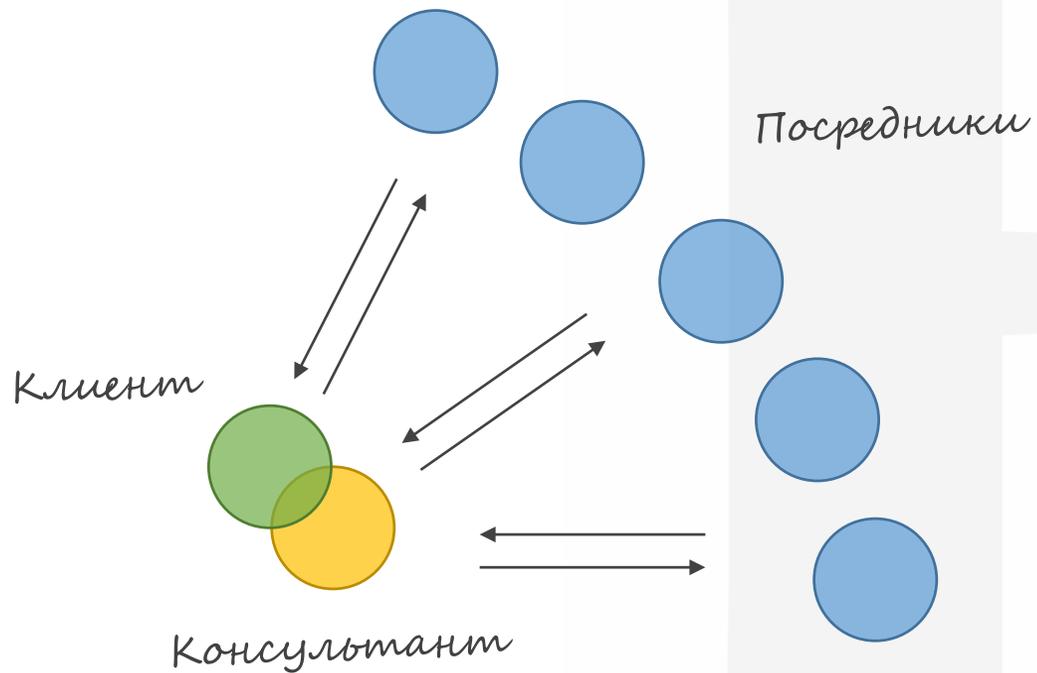
АГЕНТСКАЯ СХЕМА

Агент может быть честным, но...

- что-то люди берут *охотнее*;
- за какие-то продукты *платят больше*;
- ежегодный «отпуск» за оборот;
- карьера в «самой лучшей» компании;
- *свой продукт* не нужен;
- *повышать квалификацию* не нужно;
- *английский язык* учить не нужно.

Но без партнёров трудно.





FEE-ONLY

Вроде бы более честная схема, но...

- Передача клиента = ЛФП не соблюден
 - клиенту продадут *много ненужного*
 - клиент *заподозрит неладное*
 - он всё-таки выполнит план
- Клиент *переплачивает*
- *Подарок штатному продавцу*



WIN-WIN

Комбинированная схема

- *Стоимость услуг известна заранее*
- *Партнёры есть: комиссии раскрываются & учитываются*
- *Продажа высокомаржинального продукта*
- *Нет смысла вообще что-либо продавать*
- *Нужен собственный продукт (фин.план?)*
- *Нужно повышать квалификацию*
- *Партнёры могут помочь, когда необходимо*
- *Лично контролирую реализацию плана*
- *Переплата клиента минимальна*



В

150 000 *Первый год*

- 30 000 *От партнёра*

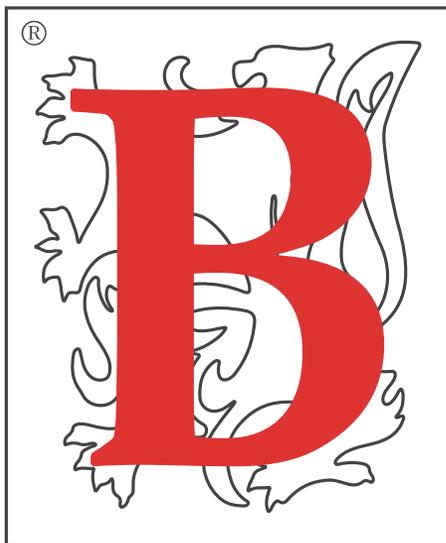
= 120 000 *Второй год*

Пример



Финансовый советник

Since 2015



ВЛАДИМИР ВЕРЕЩАК

РЕГУЛИРОВАНИЕ

Инвестиционных консультантов

Я «за» регулирование, но...

Законодательство не отделяет «хороших» от «плохих»

- ОСН & НДС. Как это *защищает* клиента? Как это делает меня *лучше*?
- Конфиденциальность: финансовый советник может знать обо *всех активах*
- Лишний контроль – финансовый консультант «*не трогает*» деньги клиента
- Высокая стоимость лицензирования: *в 4 раза выше, чем в США!*
- «Псевдоконсультанты» по-прежнему *паразитируют*
- Инвестиционные консультанты тоже не могут совершать сделки
- Берите пример с НПД и ПНК!



what would you even be looking for if you were going to loan money to someone to start an advisory firm. And when you actually look at it from the lender's perspective, frankly it gets pretty clear why there often isn't very much in terms of funding and what to do about it.

So what does it really cost to get started with an advisory firm? As I was trying to show you at the top of the show here, when we look at what it costs to start an advisory firm, I've had [several guest posts now on the blog about this](#).

It's frankly a lot less than what most people think. [A typical cost that I'll see for someone getting their advisory firm launched is less than \\$10,000 in the first year](#). Really that's probably no more than maybe \$5,000 to \$7,000 in true startup costs, getting off the ground, and then maybe a couple of thousand dollars that they rack up through the year for some ongoing costs to maintain the business.

RIA Startup Costs

So the true startup cost might be getting your compliance work done. You can do that by hand, although we typically recommend you outsource that to someone. It might cost you a few thousand dollars. You're going to set up your business entity. That might cost you a few

ПРИМЕР

*Стоимость оформления
RIA в США*



urchased for around \$1,000 (e.g., portfolio management, financial planning, etc.) and general small business software (e.g., QuickBooks Online, email, etc.) do not require payments and are billed monthly. It's safe to budget an additional \$500 in upfront costs for software.

CONTACT

Expert Tip: Be sure to [download our free infographic](#) that highlights the most popular RIA software systems by category.

- **Total projected cost: ~\$1,500**

TOTAL PROJECTED COSTS: ~\$9,000



It's also important to note that for more budget-conscious advisors, these costs can be significantly reduced by cutting the upfront marketing, advertising, and technology expenses. Some advisors will design their own logos or websites and use an existing personal computer to start. Such cost-saving decisions can bring the total upfront costs to below \$6,000. However, it's important to remember that there is tremendous value in making the necessary upfront investment to give your new RIA firm the best chance at future success.

Be sure to check back soon as we take a closer look at the annual operating costs for small, solo-advisor RIA firms and also provide more details on the costs for starting and operating a multi-advisor RIA firm with varying levels of clients and assets from day one.

ПРИМЕР

*Стоимость оформления
RIA в США*



Я «за» регулирование, но...

Законодательство не отделяет «хороших» от «плохих»

- ОСН & НДС. Как это *защищает* клиента? Как это делает меня *лучше*?
- Конфиденциальность: финансовый советник может знать обо *всех активах*
- Лишний контроль – финансовый консультант «*не трогает*» деньги клиента
- Высокая стоимость лицензирования: *в 4 раза выше, чем в США!*
- «Псевдоконсультанты» по-прежнему *паразитируют*
- Инвестиционные консультанты тоже не могут совершать сделки
- Берите пример с НПД и ПНК!





ПРИМЕР

Инвестиционные пакеты в евро

ПОСТРОЙТЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

НАШИ ПРОДУКТЫ

Изучить возможности



ROOKIE
БЕСПЛАТНО



STARTER
110 EUR



TRADER
550 EUR



PRO - TRADER
1 100 EUR



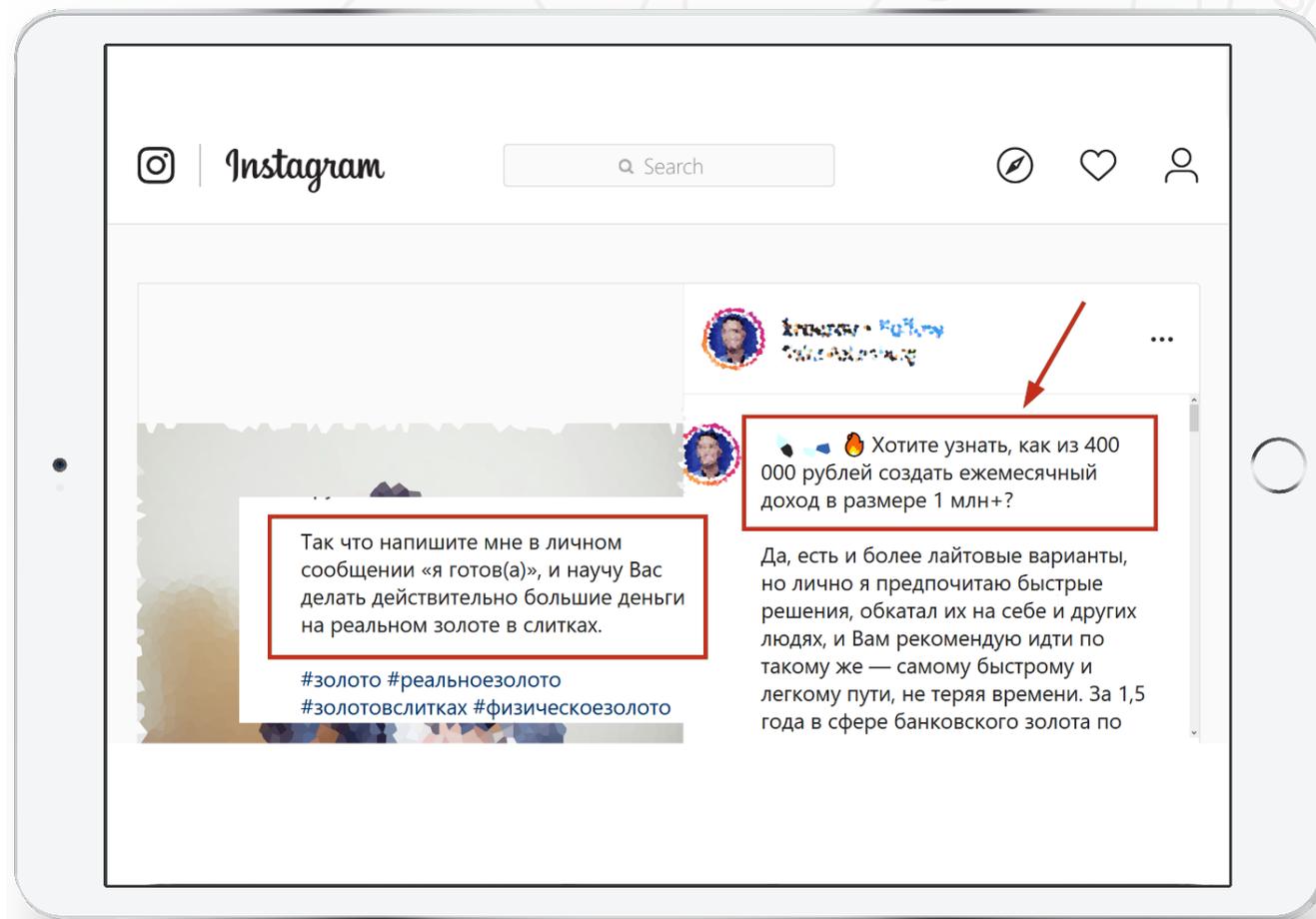
TYCOON TRADER
5 500 EUR



PREMIUM TRADER
13 750 EUR



INITIAL LAUNCH PACK
55 555 EUR



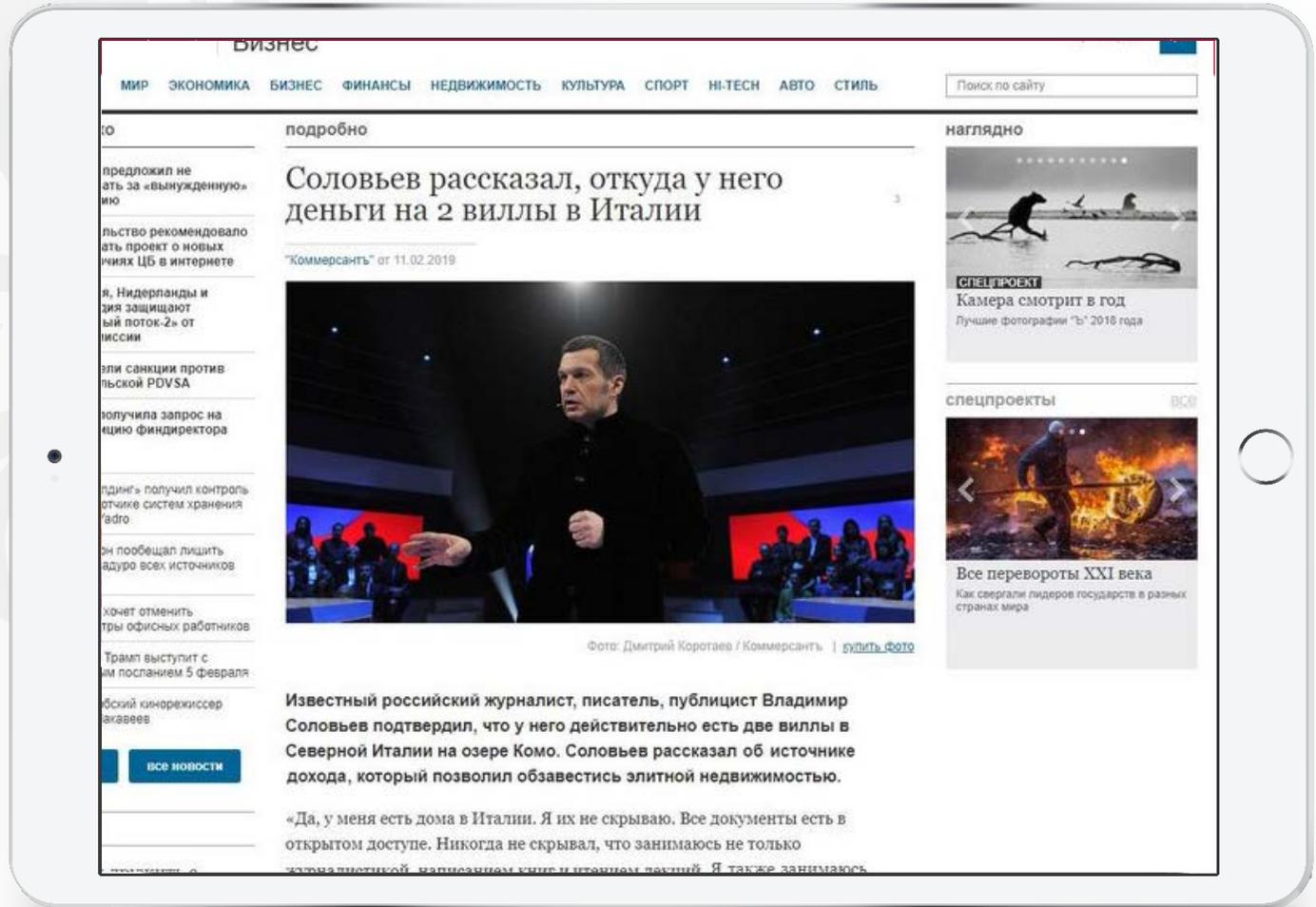
ПРИМЕР

Действительно большие деньги на золоте!



ПРИМЕР

*Соловьёв разбогател
на криптовалюте!*



Я «за» регулирование, но...

Законодательство не отделяет «хороших» от «плохих»

- ОСН & НДС. Как это *защищает* клиента? Как это делает меня *лучше*?
- Конфиденциальность: финансовый советник может знать обо *всех активах*
- Лишний контроль – финансовый консультант *«не трогает»* деньги клиента
- Высокая стоимость лицензирования: *в 4 раза выше, чем в США!*
- «Псевдоконсультанты» по-прежнему *паразитируют*
- Инвестиционные консультанты тоже не могут совершать сделки
- Берите пример с НПД и ПНК!





ВЛАДИМИР ВЕРЕЩАК

Будьте Богаты.рф

