



# SOVETNIK.io

Личный кабинет для онлайн-работы  
инвестиционного и финансового  
советника.



# Каким он должен быть?

## ДФП

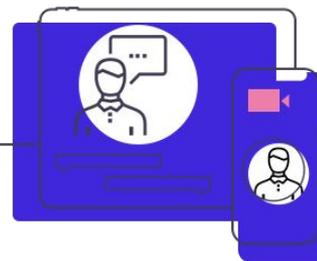
Составление личного финансового плана по результатам профилирования



## Дополнительные услуги

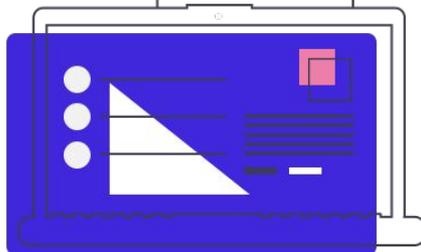
Предложение обучения, консультаций по налогам или иных услуг

Анкета в соответствии с Базовым стандартом и вашей методологией.



## Профилирование

Анкета в соответствии с Базовым стандартом и вашей методологией



## Сопровождение

Ребалансировка портфеля в соответствии с изменениями рыночной ситуации или приоритетов клиента

# Инвестиции в России

## Как сейчас?

К 2019 году большинство операций перешло в онлайн.



За 17-18 гг. открыто онлайн 115 тысяч брокерских счетов на сумму более 22 млрд. руб.\*

Количество брокерских счетов, открытых онлайн, выросло в 2018 г. на 87,5%.\*

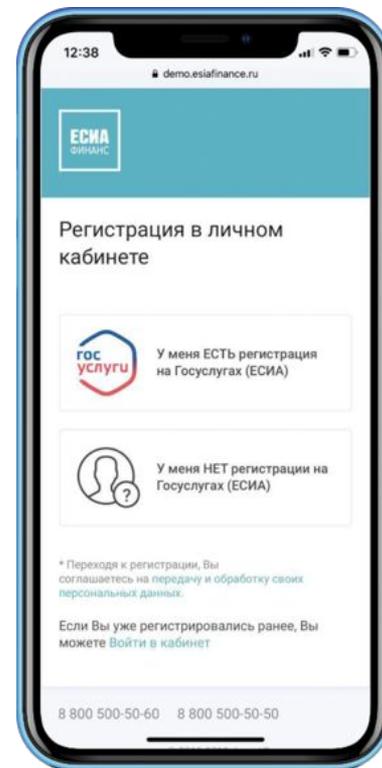
В 2019 году доля онлайн-канала среди новых клиентов “Альфа-Капитал” - 70% \*\*

На Госуслугах зарегистрировано более 100 млн. человек.\*\*\*

\* По данным банка России / \*\* По данным портала banki.ru / \*\*\*По данным портала gosuslugi.ru

# Как профучастники работают с клиентами?

- Собственный личный кабинет для ФЛ и ЮЛ
- Облачные платформы – ЕСИА. Финанс
- Агентские схемы - ЕСИА.Финанс
- Партнерские схемы (РБК.Quote, banki.ru)



# Команда

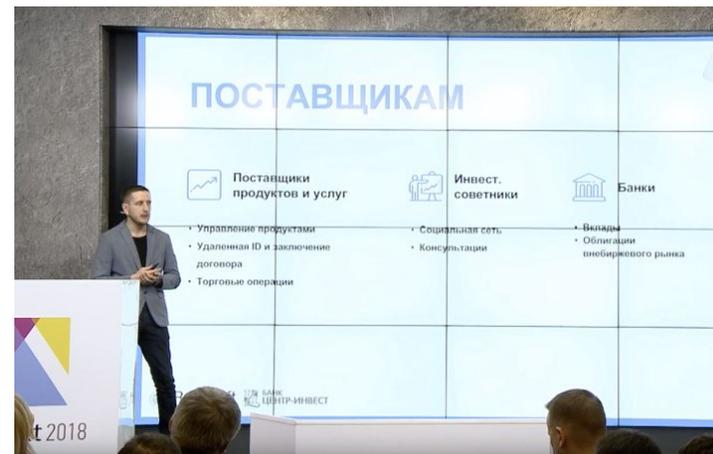


# Наши клиенты



# Первый в России сервис для инвестиционных советников

Анонсирован в рамках  
проекта «Мои инвестиции»  
на конференции «FinNext»  
в феврале 2018 г.



- Онлайн-консультации
- Выбор инструментов
- Отображение портфеля
- Социальная сеть

# Советники сегодня

Мы посетили отраслевые конференции и пообщались с 20+ финансовыми и инвестиционными советниками.

## Результаты:

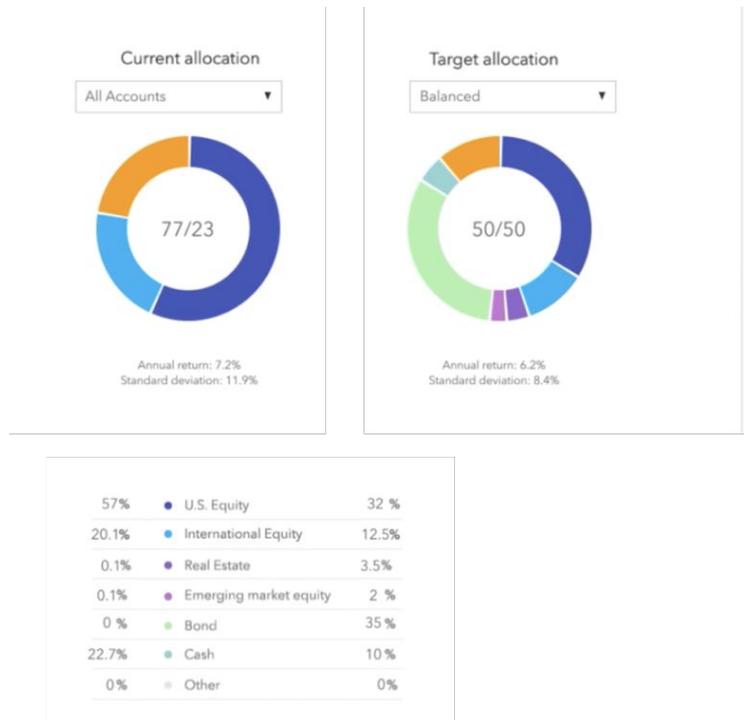
- Ведущие игроки рынка вкладывают в IT более 400 тысяч рублей в год
- Остальные «импровизируют» (мессенджеры, e-mail, Excel, GoogleDocs, PDF и т.д.)



# Как за рубежом?

В США предлагаются десятки программ для финансовых советников. Топ-5 по версии Investopedia:

- MoneyGuidePro
- eMoney
- RightCapital
- Money Tree
- NaviPlan



# Как в России?

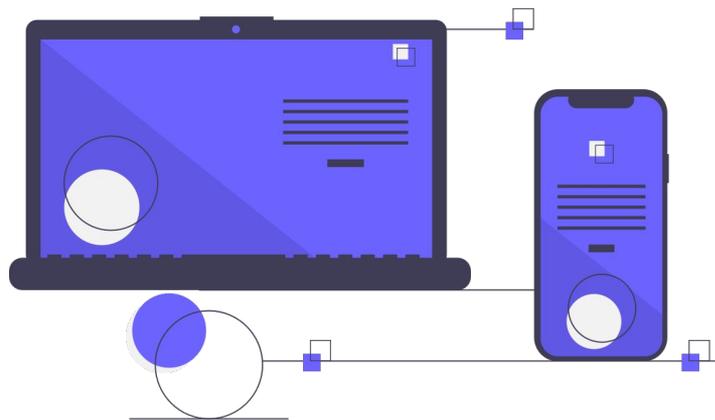
В 2019 году НАУФОР аккредитовал следующие программы:

«Citiplanner» от АО КБ

«Ситибанк».

«Finantix» от БКС.

«Тинькофф Портфельная Аналитика» от Тинькофф Банка.  
и др.



## 2019

Всего аккредитовано 12 программ.

Основные разработчики и правообладатели – профучастники.

Большая часть - программы автоконсультирования и автоследования.

# Как в России?

Крупнейшие брокеры начинают активно конкурировать с советниками.

Нет ни одной программы для независимых финансовых или инвестиционных советников.

## Безопасность

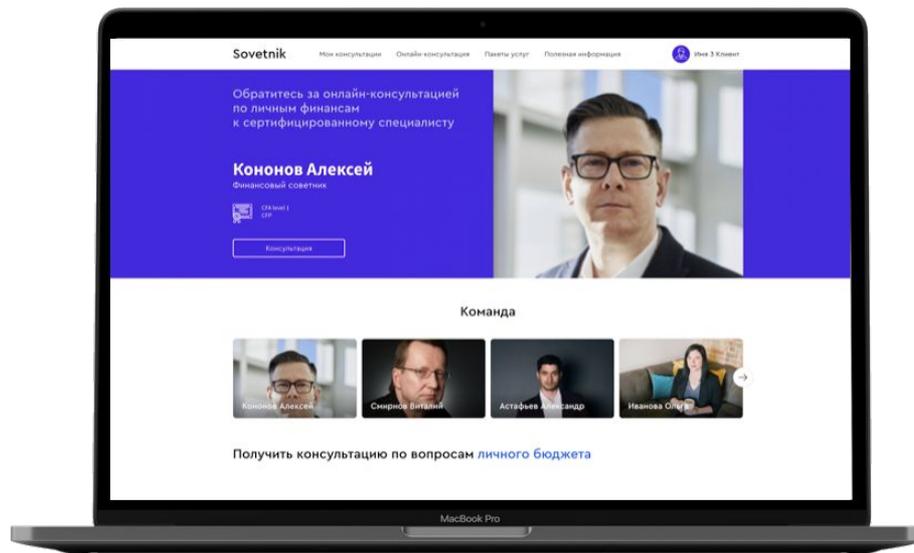
Данные клиентов хранятся в соответствии с ФЗ-152, ЭДО отвечает ФЗ-63

## Персонализация

Личный кабинет оформляется в соответствии с вашим брендбуком (white-label)

## Функциональность

Подходит как инвестиционным, так и финансовым советникам



## Гибкость

Работа в соответствии с Базовым стандартом Банка России, а также вашей методологией

# Для инвестиционного советника



Договор об  
инвестиционном  
консультировании



Определение  
инвестиционного  
профиля



Индивидуальные  
инвестрекомендации



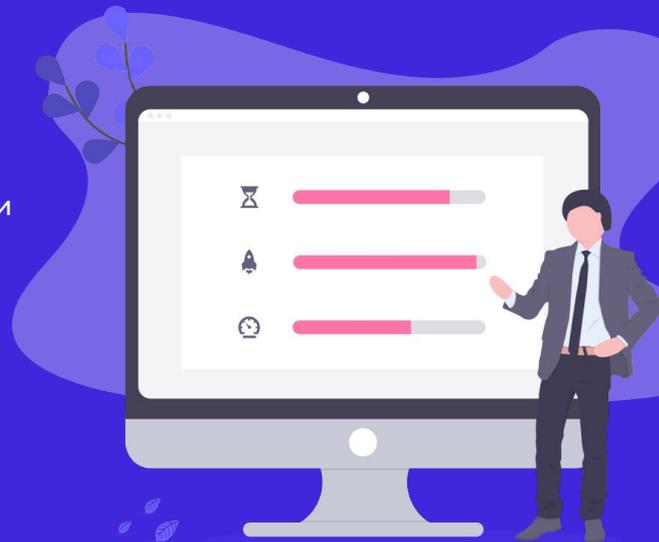
Отправка  
отчётов клиенту



Видео-консультация



CRM



# Для финансового советника



Определение  
риск-профиля



Составление  
финансового плана



Часовая консультация



Видео-консультация



CRM



Подключение  
дополнительных  
услуг



# Для клиента



Двухфакторная  
авторизация



Создание  
и редактирование  
финансовых целей

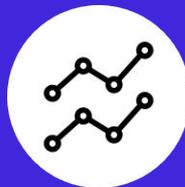


График  
достижения целей



Отображение  
единого портфеля



Запись на  
консультацию

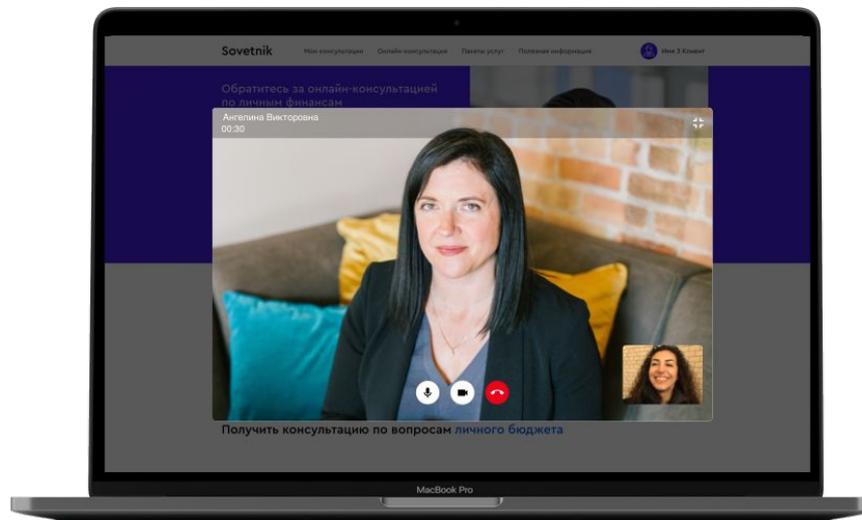


Оплата услуг  
по QR-коду



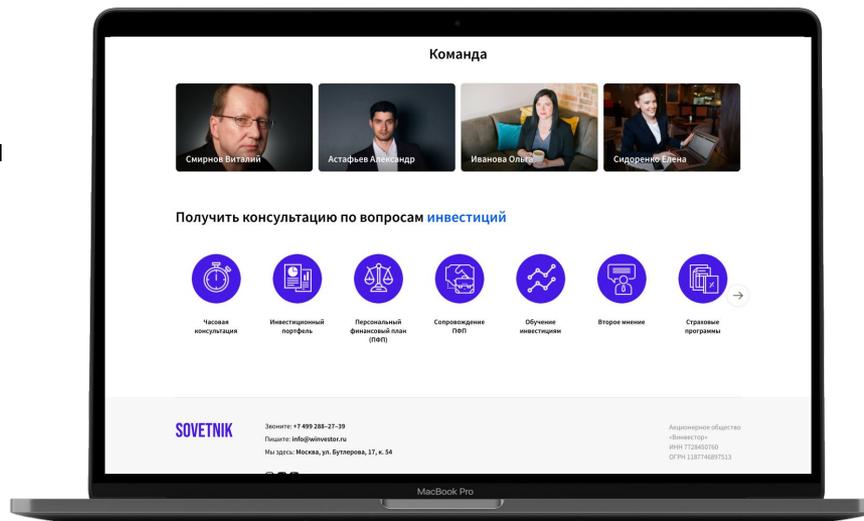
# Чаты и видео-звонки, как основной способ общения с удалёнными клиентами

- Первый контакт
- Разовая консультация
- Сопровождение портфеля
- Онлайн-обучение



# Клиент общается с советником «В ОДНОМ ОКНЕ»

- Создаёт и редактирует цели
- Анализирует график достижения целей
- Получает рекомендации
- Отслеживает все активы в едином портфеле
- Изучает отчёты
- Оплачивает услуги по QR-коду
- Оформляет дополнительные услуги



# Зачем?

Верим, что институт советников в России будет развиваться.

Обладаем необходимыми компетенциями для создания современного сервиса для советников.

Уже с нами:



Виталий Шевелев

Инвестиционный  
советник



Евгений Шильников

Инвестиционный  
советник

Присоединяйтесь!

# Контакты:



Антон  
Китаев



Кирилл  
Шишаев

