



Автоматизация финансового планирования



Сергей Фомин

Заместитель директора по развитию



Винвестор это

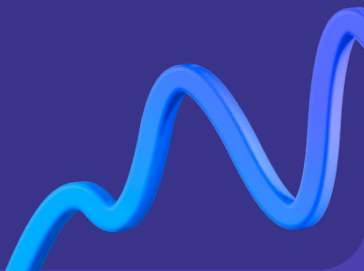


Клиенты

400+ тысяч

Активы

45+ млрд ₽



Советники

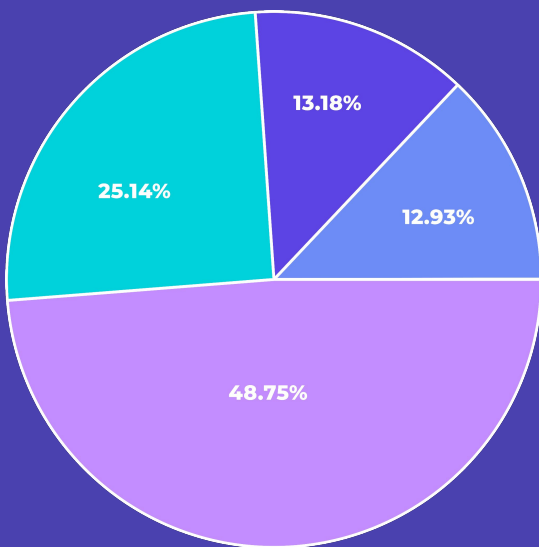
50% рынка



Зарубежный опыт автоматизации финпланирования



AdvisorTech у финсоветников США

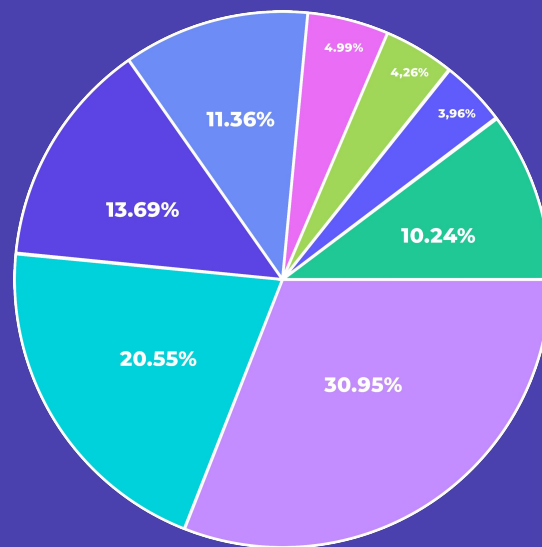


20+ лет

11-20 лет

6-10 лет

1-5 лет



до 500 000 \$

500 000 \$ - 1 млн \$

1 - 1,5 млн \$

1,5 - 3 млн \$

3 - 4 млн \$

4 - 5 млн \$

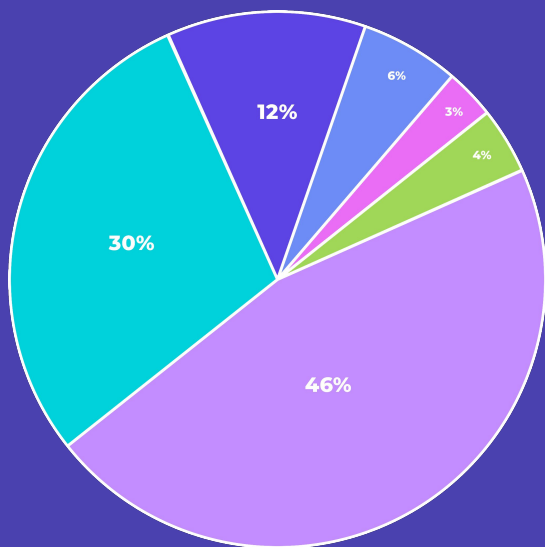
5 - 8 млн \$

более 8 млн \$

Как советники используют AdvisorTech

Software Utilization	FPA	NAPFA	AICPA PFP	XYPN	Inv. & Wealth Inst.	Kingdom Advisors
CRM	89,41%	93,24%	86,71%	96,90%	84,68%	90,60%
Financial Planning	90,63%	93,06%	93,01%	94,57%	91,13%	92,31%
Portfolio Management	72,56%	77,40%	66,43%	74,81%	73,39%	64,96%
Trading/ Rebalancing	55,91%	62,63%	57,34%	65,12%	65,32%	47,86%
Investment Data/ Analytics	59,13%	54,27%	52,45%	50,76%	63,71%	49,57%

Самая ценная технология



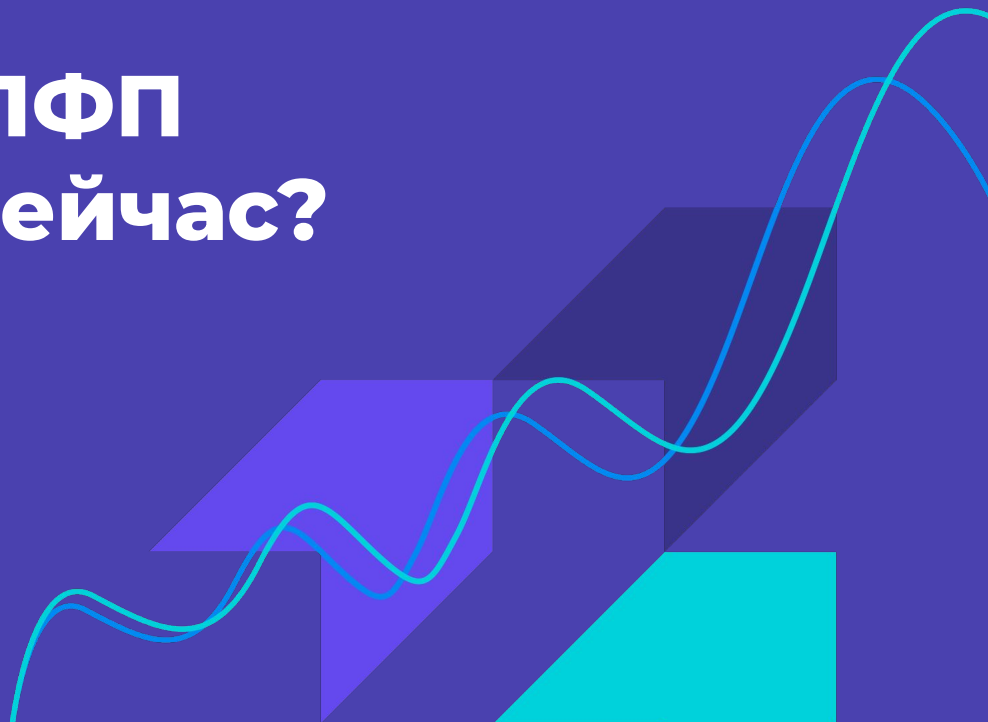
Software Utilization	2023	2022	2021
CRM	46,45	49,67	56,55
Financial Planning	29,73	26,53	26,46
Portfolio Management	12	13,69	15,46

AdvisorTech в финпланировании в США

- Топ-3 популярных направлений
- Ценность выросла на 10% за год
- Используется 90%+ финансовых советников
- Экономит время
- Меняет взаимодействие советника и клиента
- Помогает закрывать сделки



Автоматизация ПФП в России — как сейчас?





Советник

Excel

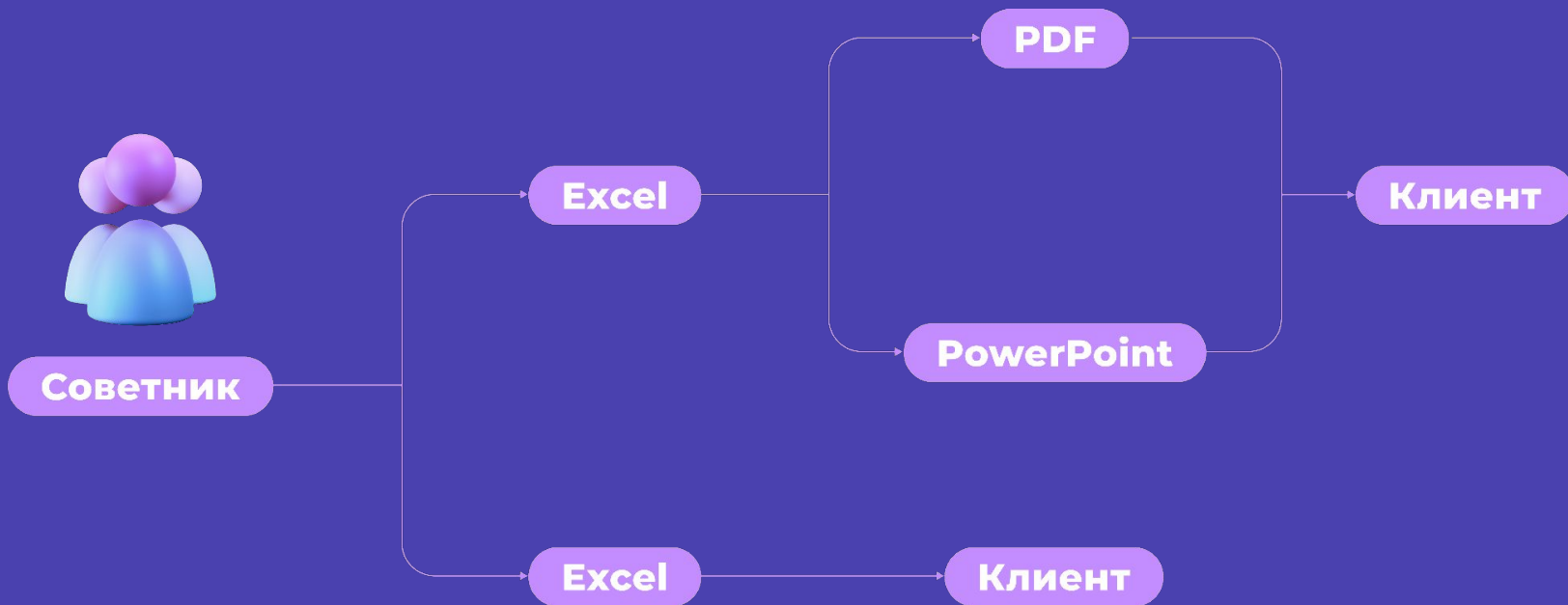
PDF

PowerPoint

Клиент

Excel

Клиент



Особенности применения Excel в ПФП

Плюсы для советника

- "Гибкость" в работе для советника
- "Бесплатность"

Минусы для советника

- Необходимость отправки Excel
- Перенос данных из Excel в презентацию
- Ограниченные возможности развития

Минусы для клиента

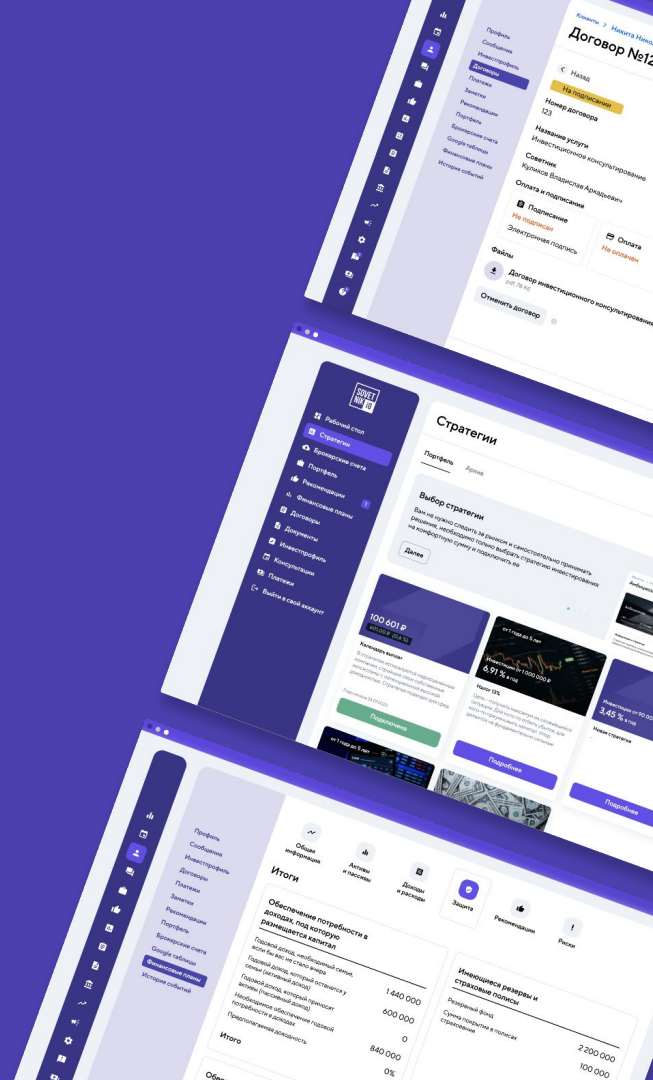
- Не всегда привлекательный дизайн финплана
- Сложность восприятия
- Сложность открытия на MacOS
- Вопросы по безопасности хранения данных
- Устаревший процесс взаимодействия
- Неудобство работы с гаджетами

Автоматизация финплана в помощь советнику и клиенту



Платформа Sovetnik.io

- На рынке с 2020 г.
- В реестре аккредитованного ПО
- Советники +41,3% YoY
- Сдано отчетностей в ЦБ +126,7% YoY
- Создано финансовых планов +217,3% YoY



Финпланирование в Sovetnik.io

- Активы / Пассивы
- Доходы/ Расходы
- Цели
- Защита
- PDF
- График





Личный финансовый план

Профиль

Сообщения

Инвестпрофиль

Договоры

Платежи

Заметки

Рекомендации

Портфель

Брокерские счета

Google таблицы

Финансовые планы

История событий

Информация о клиенте

Имя

Сергей

Фамилия

Фомин

Дата рождения

05.08.1995



Пол



Мужчина



Женщина

Семейное положение



Не женат/не замужем



В разводе



Женат/замужем



Вдовец/вдова

Сохранить и продолжить

Назад

ПРОГРЕСС

01

Информация о клиенте

02

Активы

03

Обязательства

04

Доходы

05

Расходы

06

Цели

07

Защита

08

Пенсионное планирование

Завершить

Активы

🏠 Недвижимость

Профиль

Сообщения

Инвестпрофиль

Договоры

Платежи

Заметки

Рекомендации

Портфель

Брокерские счета

Google таблицы

Финансовые планы

История событий

Название недвижимости

Квартира для сдачи в аренду



Вид недвижимости

Квартира



Текущая стоимость (полная)

10 000 000

Доля собственности

100.0 %

Доходы

50 000

в год

в месяц

Расходы

2 000

в год

в месяц

Подробное описание объекта



Запланировать реализацию актива ⓘ

ПРОГРЕСС

1 из 8



Информация о клиенте



Активы



Обязательства



Доходы



Расходы



Цели



Защита



Пенсионное планирование

Завершить

Обязательства

🏠 Ипотека

Название

Квартира для проживания



Дата следующего платежа

05.12.2023



Оставшийся срок

184

Месяцев

Лет

Процентная ставка

4.20 %

Ежемесячный платёж

35 000

Остаток долга

5 500 000

Остаток долга с учетом процентов

6 440 000

Переплата

940 000

Примечание

ПРОГРЕСС

2 из 8

- ✓ Информация о клиенте
- ✓ Активы
- 03 Обязательства
- 04 Доходы
- 05 Расходы
- 06 Цели
- 07 Защита
- 08 Пенсионное планирование

Завершить

Доходы 1

Основной источник дохода

- ☒ Работа по найму ☐ Бизнес
- ☐ Рента ☐ Несколько источников
- ☐ Другое

Доход после вычета налогов

300 000

в год

в месяц

Какая часть доходов облагается налогом?

100 %

Сколько времени займет поиск нового источника дохода?

- ☐ до 1 месяца ☒ До полугода ☐ Более полугода

Стабильность дохода

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Крайне нестабилен

Максимально надёжен

Дополнительный источник дохода 1

+ Добавить

Предполагаемое ежегодное изменение доходов

5.0 %

ПРОГРЕСС

4 из 8

- ☒ Информация о клиенте
- ☒ Активы
- ☒ Обязательства
- ☒ Доходы
- ☒ Расходы
- ☐ Цели
- ☐ Защита
- ☐ Пенсионное планирование

Завершить

Расходы ¹

Название расхода

Общие расходы на семью

Сумма

120 000

в год

в месяц

Примечание

+ Добавить

Предполагаемый уровень инфляции

0.0 %

Финансово-зависимые лица ¹

Имя или статус

Помощь родителям

Бюджет на содержание

40 000

в год

в месяц

Планируемый срок содержания в годах

30

ПРОГРЕСС

3 из 8

- ☒ Информация о клиенте
- ☒ Активы
- ☒ Обязательства
- ☐ 04 Доходы
- ☒ 05 Расходы
- ☐ 06 Цели
- ☐ 07 Защита
- ☐ 08 Пенсионное планирование

Завершить



Профиль

Сообщения

Инвестпрофиль

Договоры

Платежи

Заметки

Рекомендации

Портфель

Брокерские счета

Google таблицы

Финансовые планы

История событий

Название цели

Новый автомобиль



Тип цели

☒ Материальная ⓘ

☐ Нематериальная ⓘ

☐ Накопления ⓘ

Текущая стоимость

3 000 000

Дата реализации цели

15.04.2026



Название цели

Путешествие



Тип цели

☐ Материальная ⓘ

☒ Нематериальная ⓘ

☐ Накопления ⓘ

Текущая стоимость

500 000

Дата реализации цели

15.06.2028|



ПРОГРЕСС



5 из 8

☒ Информация о клиенте

☒ Активы

☒ Обязательства

☒ Доходы

☒ Расходы

☒ 06 Цели

☐ 07 Защита

☐ 08 Пенсионное планирование

Завершить

Защита ⓘ

Какой доход понадобится вашей семье, если бы вас не стало вчера?

Сумма

250 000 ⓘ

в год

в месяц

Какой доход останется у вашей семьи?

Активный доход

80 000 ⓘ

в год

в месяц

Пассивный доход

50 000 ⓘ

в год

в месяц

Необходимое годовое обеспечение: 1 440 000 ⓘ

Последние расходы

Сумма

500 000 ⓘ

Капитал, необходимый для образования ваших детей ⓘ

Имя

Александр



Возраст

1

ПРОГРЕСС



6 из 8

- ✓ Информация о клиенте
- ✓ Активы
- ✓ Обязательства
- ✓ Доходы
- ✓ Расходы
- ✓ Цели
- 07 Защита
- 08 Пенсионное планирование

Завершить



Личный финансовый план

Пенсионное планирование

Возраст выхода на пенсию

65



Возраст предполагаемого дожития

85



Желаемая сумма расходов на пенсии

80 000



в год

в месяц

Сохранить

Назад

ПРОГРЕСС

7 из 8

- ✓ Информация о клиенте
- ✓ Активы
- ✓ Обязательства
- ✓ Доходы
- ✓ Расходы
- ✓ Цели
- ✓ Защита
- 08 Пенсионное планирование

Завершить

Профиль

Сообщения

Инвестпрофиль

Договоры

Платежи

Заметки

Рекомендации

Портфель

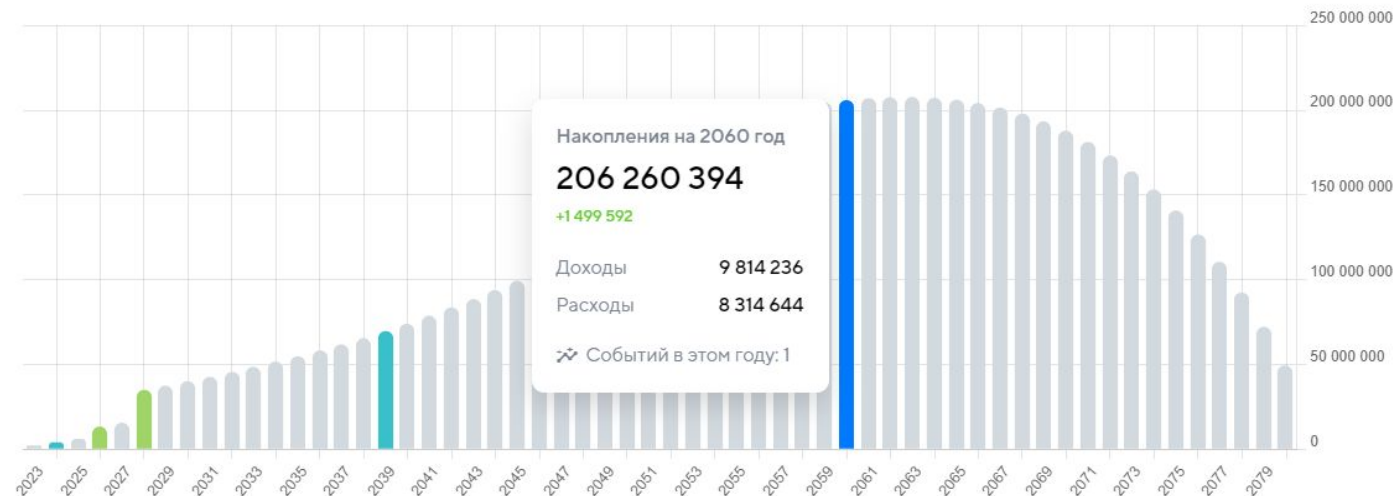
Брокерские счета

Google таблицы

Финансовые планы

История событий

График движения денежных средств



Средний уровень инфляции
6.0 %

Средний рост доходов
5.0 %

Капитализация пенсии
4.5 %

Данные за 2060 ▾ год

События

Выход на пенсию
2060 год

Суммарные накопления

206 260 394

Активы

55 428 764

Название цели
Новый автомобиль

Тип цели

- ☒ Материальная ⓘ
- ☐ Нематериальная ⓘ
- ☐ Накопления ⓘ

Необходимая сумма
3 000 000

Накоплено на цель
0

Рассчитать по:

Дате реализации Сумме платежа

Дата реализации цели
Апрель 2026



Дата начала
Ноябрь 2023



Ежегодная доходность
14.0 %



☒ Рассчитать с учетом инфляции ⓘ

Годовой темп инфляции
7.0 %

Цель с учетом инфляции

3 551 207

Ежемесячное пополнение

104 000

Ожидаемый доход от накоплений

548 500

Сохранить

Назад

Профиль

Сообщения

Инвестпрофиль

Договоры

Платежи

Заметки

Рекомендации

Портфель

Брокерские счета

Google таблицы

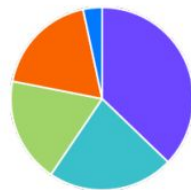
Финансовые планы

История событий

АКТИВЫ

АКТИВЫ

26 900 000 ₽



- Квартира для сдачи
- Investors Trust
- Вклад (Альфа)
- Вклад (Сбер)

Накопительный счет (ВТБ)

Активы

Квартира для сдачи в аренду	10 000 000 ₽
Investors Trust	6 000 000 ₽
Вклад (Альфа)	5 000 000 ₽
Вклад (Сбер)	5 000 000 ₽
Накопительный счет (ВТБ)	900 000 ₽

Финпланирование в Sovetnik.io

- Экономия времени
- Помогает закрывать сделки
- Увеличивает retention и LTV клиента
- В личном кабинете и PDF
- Постоянно развивается
- Удобно на гаджетах



Безопасность

- Защита инфраструктуры (684-П и 152-П)
- Защищенный протокол соединения TLS
- ГОСТ Р 57580
- ISO 27001/27017/27018/27701



Закажите демонстрацию

 +7 910 439-20-07

 sfomin@winvestor.ru

 @s_fomin_s



Сергей Фомин

Заместитель директора по развитию

