

Robo-Advisor конкурент или помощник финансовому советнику?



Пятая конференция для частных инвесторов и финансовых консультантов
ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ для частных лиц
5-6 декабря 2020

- Первый независимый инвестиционный советник в реестре Банка России
- 20 лет опыта практических инвестиций
- Работаем только в интересах клиента (fee-only)
- Персональный подход к каждому клиенту и его семье
- Гибкие тарифы и услуги для любых сумм инвестирования
- Финансовое + Инвестиционное консультирование
- Автоматизация + ИТ = будущее + низкие издержки

Контакты:



Робо-эдвайзер («*robo-advisor*») — автоматизированная платформа, которая предоставляет финансовые консультации и сервис по созданию и управлению инвестиционным портфелем с минимальным вмешательством человека. Процесс инвестиционного консультирования робо-эдвайзеров базируется на алгоритмах, требующих минимального вмешательства консультанта-человека.

Robo-Advisor	Assets Under Management	Number of Accounts
1. Vanguard Personal Advisor Services	\$161 billion AUM	Not disclosed (30 million Vanguard users)
2. Schwab Intelligent Portfolios	\$40.7 billion AUM	360,000
3. Betterment	\$22 billion AUM	500,000
4. Wealthfront	\$21 billion AUM	400,000
5. Personal Capital	\$14 billion AUM	24,500 paid users (2.6+ million use free tools)

Assets under Management (2020)

US\$987,494m

+19.3% yoy ▲

Users (2020)

224,522.7 thousand

+49.6% yoy ▲

Алготрейдинг – это четко формализованный механизм открытия и закрытия сделок, применяющий заданный математический алгоритм. **Количественный трейдинг (quantitative trading)** — это формализованный процесс совершения торговых операций на финансовых рынках, основанный на тех или иных математических моделях. Эти модели часто называют *количественные финансы (quantitative finance)*.



Bridgewater Associates

Ray Dalio founded the firm in 1975 from his two-bedroom New York apartment. **\$138 billion** under management.

Renaissance Technologies

\$166 billion under management. Mathematician Jim Simons founded Renaissance Technologies in 1982.

Man Group

It started in 1784 **\$117.7 billion** in assets under management.

AQR Capital Management

\$185.63 billion AQR launched its fund in August 1998, **Two Sigma Investments**

Two Sigma Started in April 2002. **\$66.14 billion** under management.

1. Получение информации

Инвестор заполняет информацию:

- Сумма инвестиций
- Валюта
- Возраст
- Горизонт инвестиций
- Инвестиционные цели
- Отношение к риску – риск аппетит
- И т.д.



2. Определение инвестпрофиля

На основе анкетных данных определяется инвестиционный профиль клиента

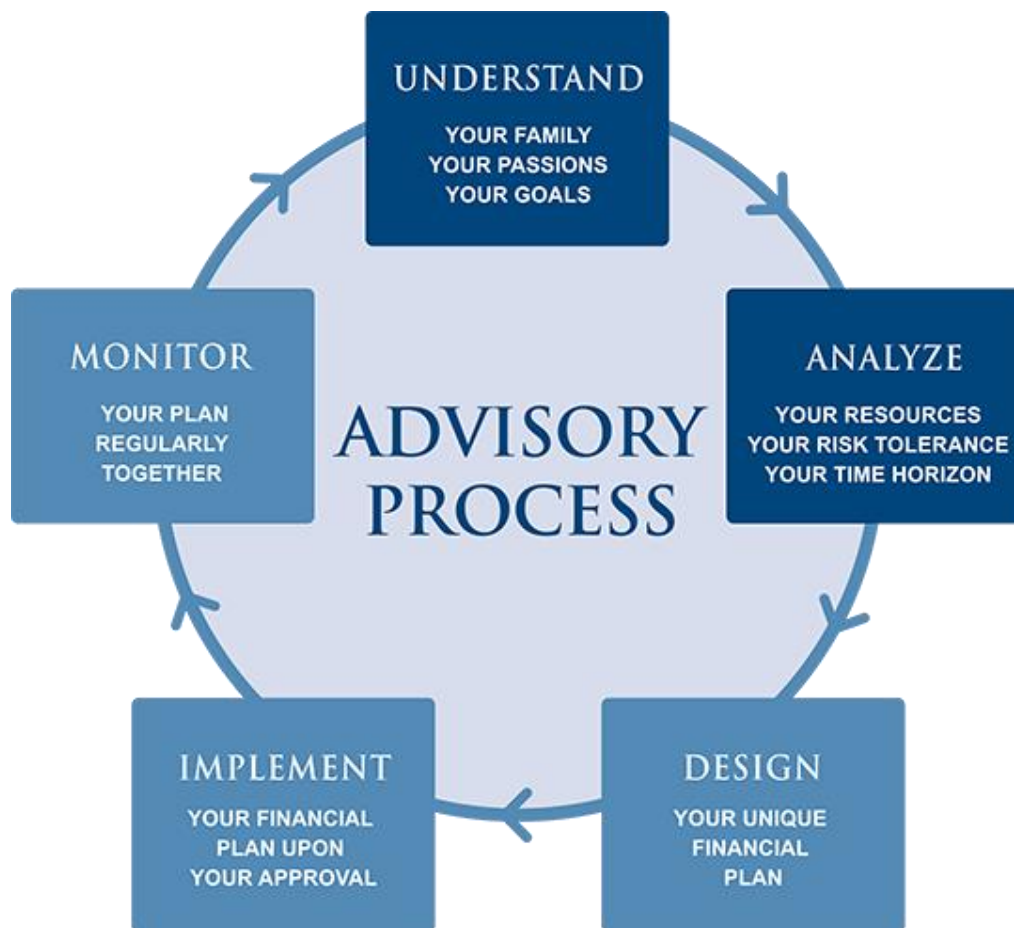
3. Подбор портфеля

Исходя из определенного инвестиционного профиля автоматически подбирается один из стандартизованных портфелей, как правило из ЕТФ.

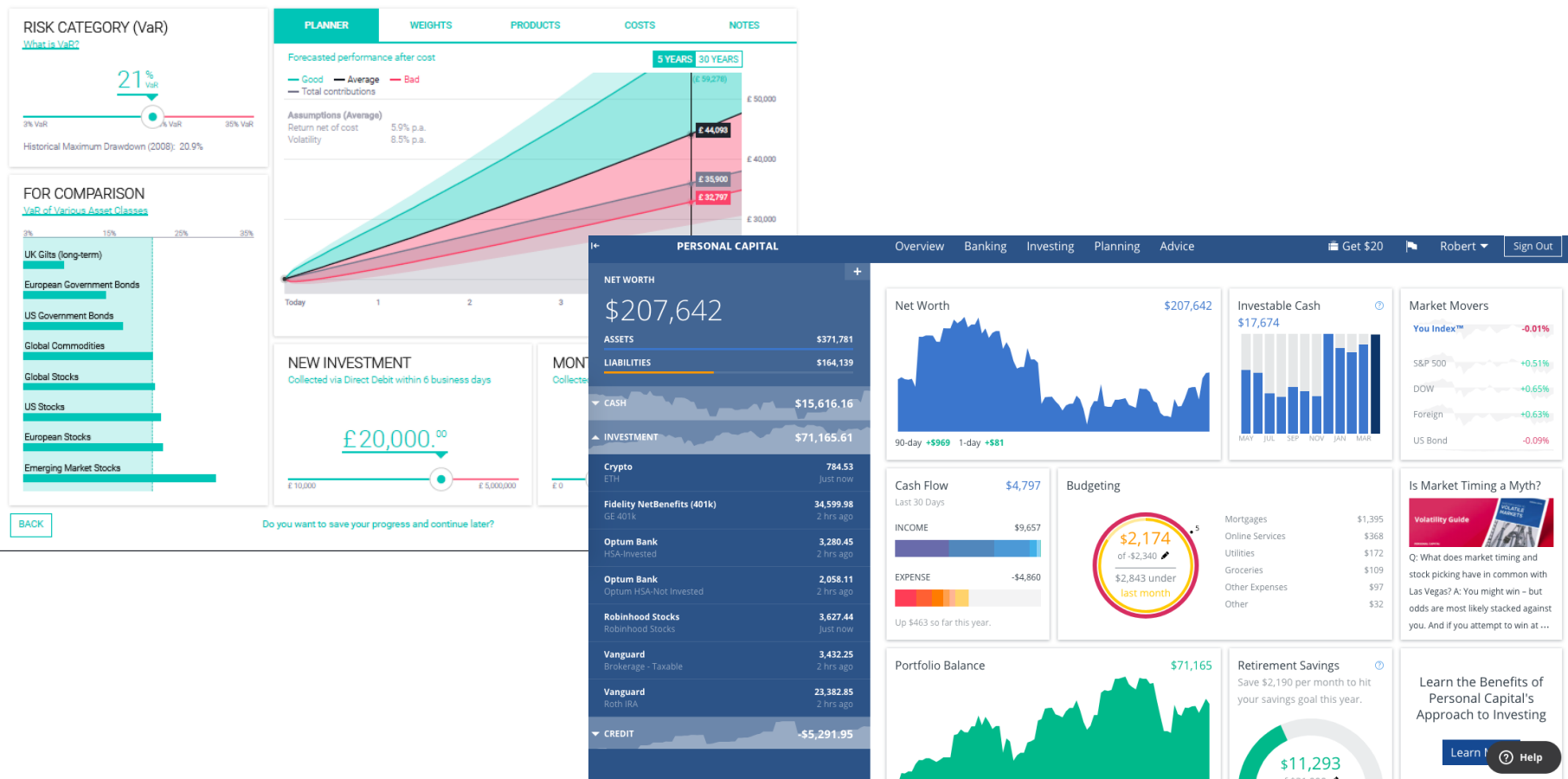
Формирование портфеля на счете клиента – покупка ЕТФ

4. Ребалансировка

На периодической основе проводится разбалансировка портфеля, либо в случае изменения данных клиента.



Your General Investment Account (GIA)





- ✓ Низкие комиссии за обслуживание. Качественный и дешевый сервис.
- ✓ На решения программы не влияют эмоции или личная выгода консультанта.
- ✓ Дисциплинируют клиента и снижают эмоциональные действия.
- ✓ Интерактивный интерфейс, в доступном виде представляет текущие инвестиции и результаты



- НЕТ ДОВЕРИЯ – менталитет + законодательные недоработки
- Слишком формальны. Отсутствие учета жизненной ситуации клиента, незнание подразумеваемых, но не озвученных целей, психологии и мотивации клиента.
- «Бездушность», отсутствие живого общения, невозможность задать вопросы.
- Отсутствие персонального подхода. Стандартизированные портфели. Невозможность «альфы».
- Модуль «финансовое и налоговое планирование» практически нет ни у кого. Только появляются

Роботы не заменят людей – будущее за гибридной моделью!

Робо-эдвайзеры не всегда оправдывают надежд, потому что они не помогают планировать, а просто дают возможность автоматически инвестировать. Сейчас начинает формироваться гибридная модель (hybrid financial advice), которая становится еще более актуальной в связи с пандемией. Гибридная модель это та, где консультанты, используя технологии, могут обслуживать клиентов дистанционно, при этом соблюдая все требования регуляторов и предоставляя качественные услуги по разумной цене. Многие процессы будут автоматизированы полностью, но в целом, технологии не заменят, а усилят и улучшат возможности людей.




[CUSTOMER SERVICE](#) | [PROFILE](#) | [OPEN AN ACCOUNT](#) | [REFER A FRIEND](#) | [LOG IN](#)

[Accounts & Trade](#)
[Planning & Advice](#)
[News & Research](#)

Explore the many ways you can invest with Fidelity. [Learn more](#)

Make real progress on your financial goals

Fidelity® Personalized Planning & Advice is our hybrid robo advisor that combines a professionally managed account with financial coaching to help you get closer to retirement or other savings goals.

How Schwab Intelligent Portfolios and Schwab Intelligent Portfolios Premium Compare

	Schwab Intelligent Portfolios	Schwab Intelligent Portfolios Premium
Investment minimum	\$5,000	\$25,000
Fees	No advisory fee charged	One-time \$300 initial planning fee and \$30/month for unlimited guidance
Diversified portfolio of low-cost exchange-traded funds (ETFs)	Yes	Yes
Daily monitoring and automatic rebalancing as needed	Yes	Yes
Tax-loss harvesting*	Yes	Yes
24/7 support from professionals	Yes	Yes
Unlimited 1:1 guidance from a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professional	No	Yes
Comprehensive financial plan	No	Yes
Interactive online planning tools	No	Yes

Сделано:

- ✓ Личный кабинет клиента и консультанта. lk.invest-radar.ru
- ✓ Возможность удаленной коммуникации и обслуживания
- ✓ Удаленное предоставление ИИР
- ✓ Инвестиционное профилирование www.investprofile.ru
- ✓ Модельные и стандартизованные портфели www.portfolioslab.com

Предстоит сделать:

- Автоматическое исполнение инвестиционных рекомендаций
- Модуль «финансовое планирование»
- Модуль «второе мнение» и анализ текущего портфеля
- Модуль «налоговое планирование»

personal
CAPITAL
FINANCIAL ADVISOR COMPANY

AA lk.invest-radar.ru ↻



Вход в личный кабинет

[Забыли пароль?](#)

Нет аккаунта?
Пройдите быструю [регистрацию](#)

Get a free second opinion on your portfolio — a \$799 value.

The perfect union of high tech + highly personalized service.

- ✓ Create your free Personal Capital dashboard.
- ✓ Talk to a financial advisor about your goals.
- ✓ Receive a free personalized financial plan that's yours to keep.

- Первый независимый инвестиционный советник в реестре Банка России
- 20 лет опыта практических инвестиций
- Работаем только в интересах клиента (fee - only)
- Персональный подход к каждому клиенту и его семье
- Гибкие тарифы и услуги для любых сумм инвестирования
- Финансовое + Инвестиционное консультирование
- Автоматизация + ИТ = будущее + низкие издержки

Контакты:

