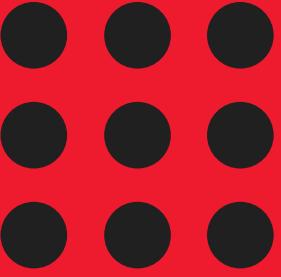


ФЕВРАЛЬ, 2020



БАНКИ И МАРКЕТПЛЕЙСЫ: КАК МОНЕТИЗИРОВАТЬ ВАШУ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ



Открытая архитектура продаж инвестиционных продуктов

Рост клиентской базы

+90%

прирост числа клиентов - физических лиц у
брокеров



Прирост активов на ИИС

+45
млрд рублей

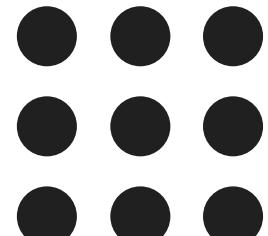
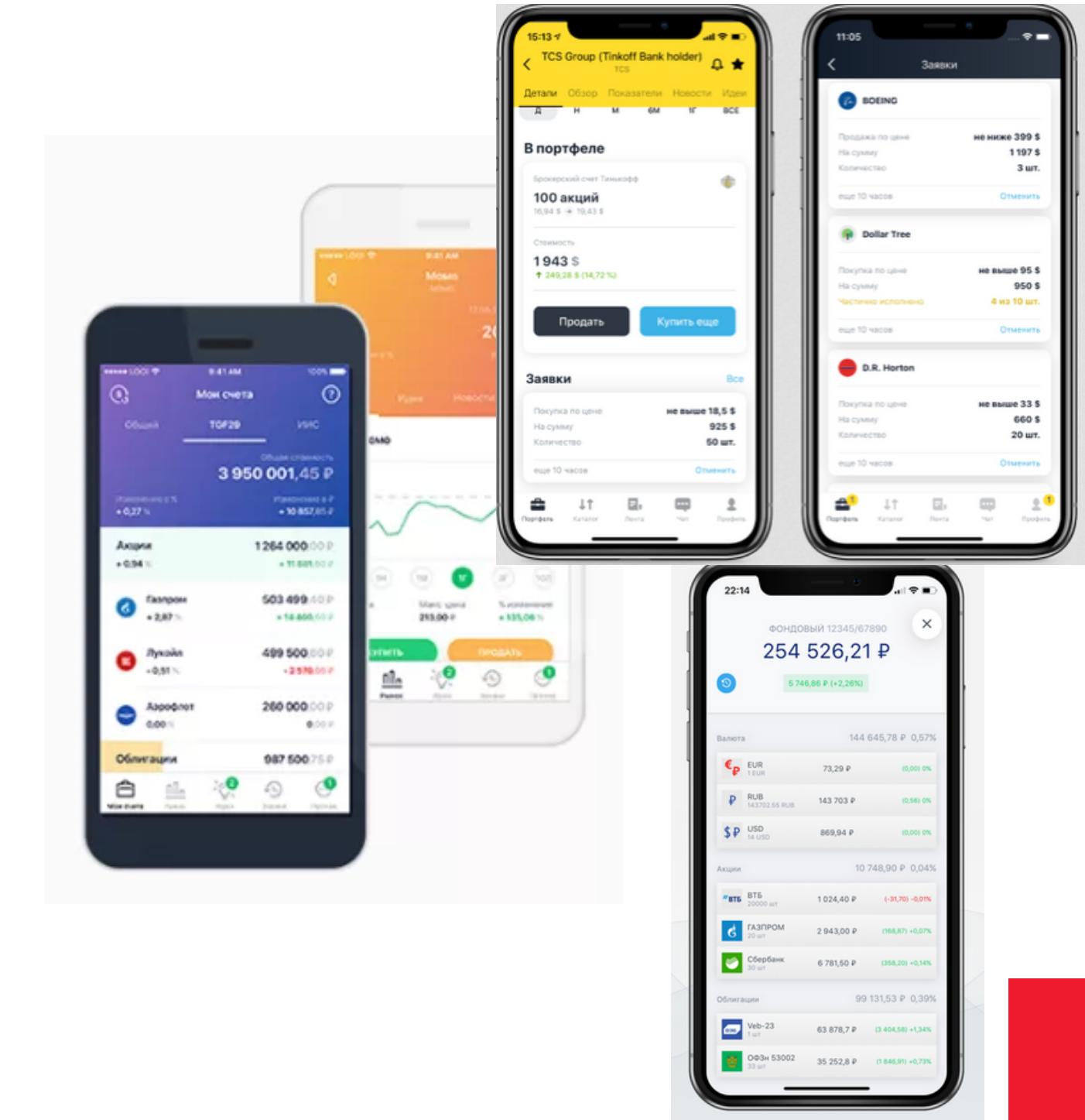


БУМ онлайн-возможностей

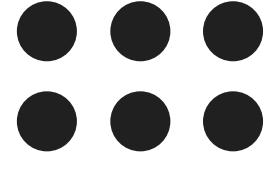
Тинькофф Инвестиции
более 800 тысяч клиентов

Сбербанк Инвестор
более 1 млн клиентов

ВТБ Мои инвестиции
более 500 тысяч клиентов



СОЗДАНИЕ ЭКОСИСТЕМ ПО ОБЩЕНИЮ С КЛИЕНТАМИ



Тинькофф Journal

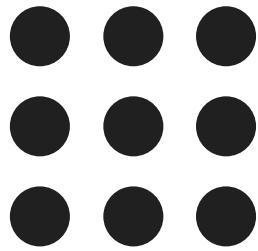
Whotrades от Финам

Доходчиво от Сбербанка

The screenshot displays a news portal's homepage with three main vertical columns:

- Tinkoff Journal:** Headlines include "Снижение ставок ФРС, рекорд «Газпрома» и IPO «Яндекс.Такси»: самые важные новости недели".
- Whotrades by Finam:** Headlines include "Терпевшая сделка США и Китая может сорваться, а индекс S&P500 - рухнуть".
- Dochodchivo by Sberbank:** Headline: "Что будет, если Россия откажется от профицита бюджета?".

Each column includes a sidebar with related articles and a "НОВОСТИ" section at the bottom.



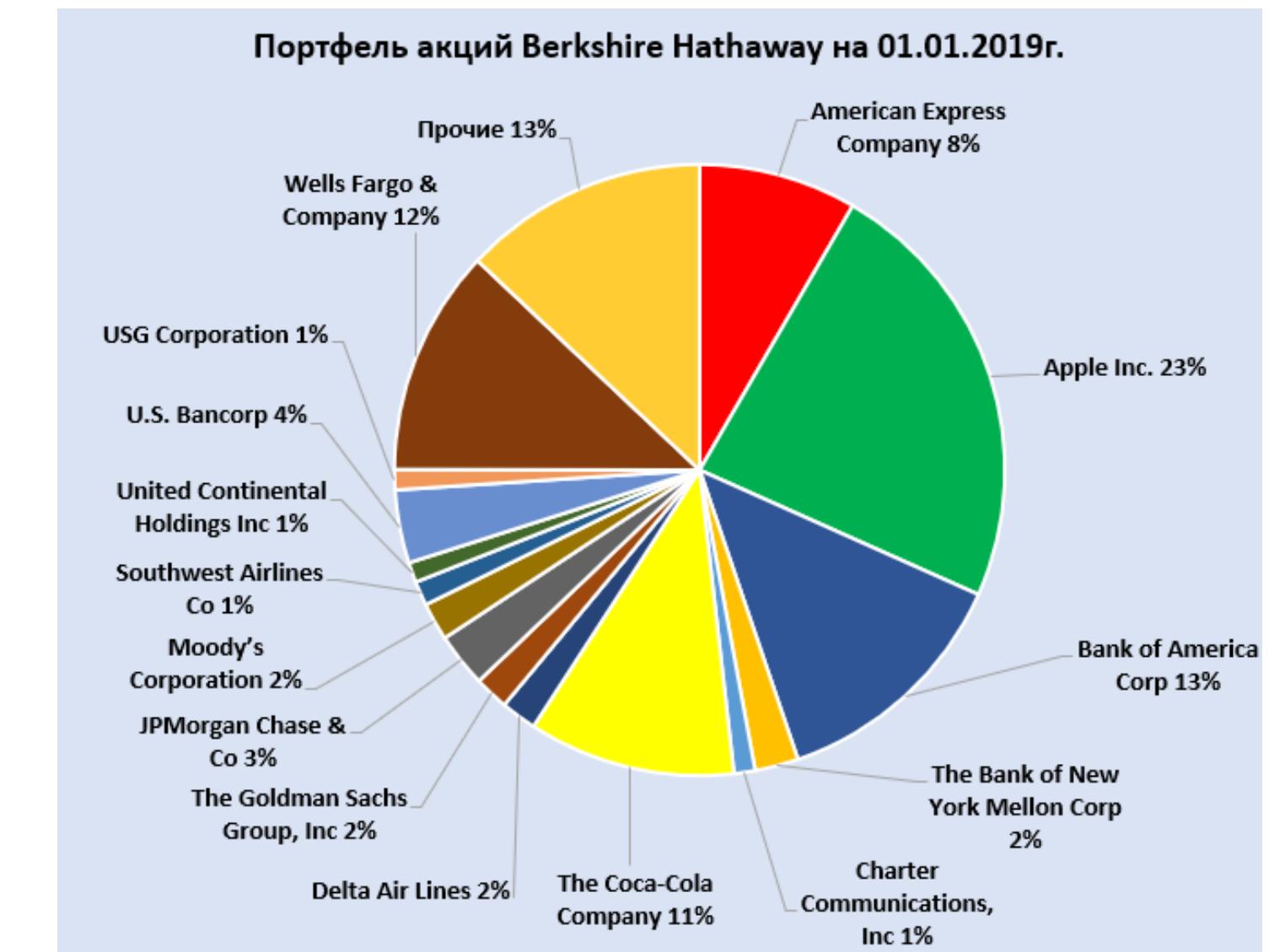
Падает размер среднего счета



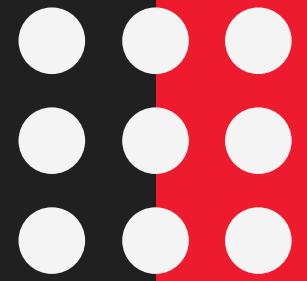
ВЫХОД НА РЫНОК МАССОВОГО ПОТРЕБИТЕЛЯ
ПРИВЕЛ К СНИЖЕНИЮ СРЕДНЕГО РАЗМЕРА ПОРТФЕЛЯ

Проблемы малого чека

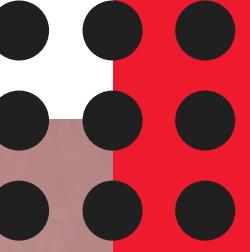
- Сложно сделать диверсифицированный портфель
- Требуется решения по ведению и ребалансировке



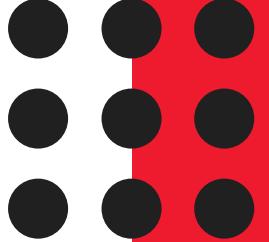
Какой выход?



Открытая архитектура



Открытая архитектура продаж взаимных фондов в США



Schwab ETF OneSource™
2016 ETF Industry Outlook



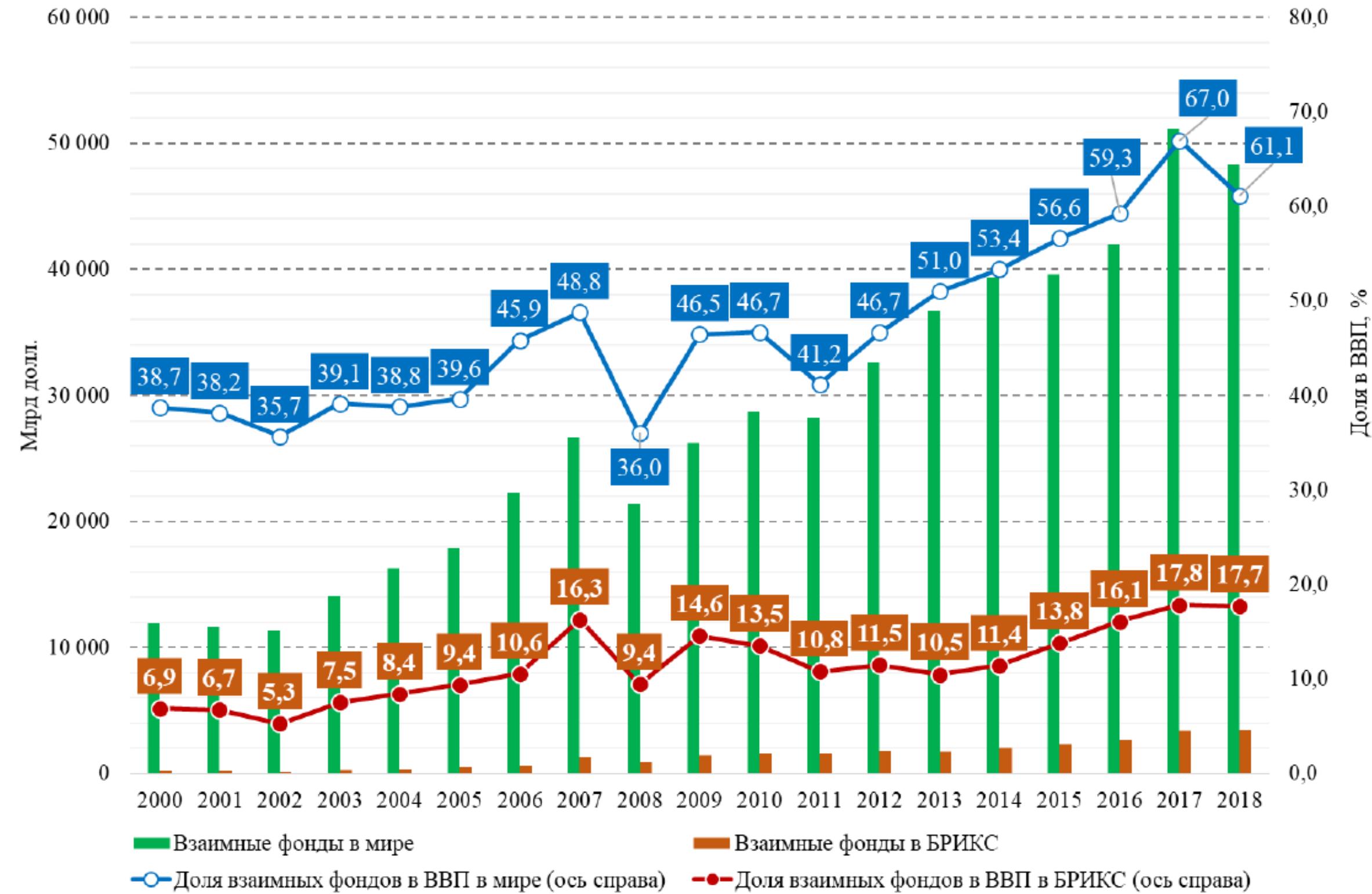
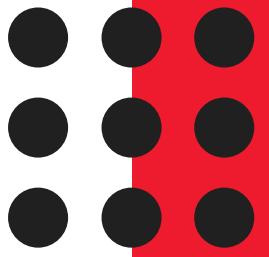
Только в США

8100

взаимных фондов



Рост СЧА взаимных фондов



Зарубежные примеры Открытой архитектуры продаж

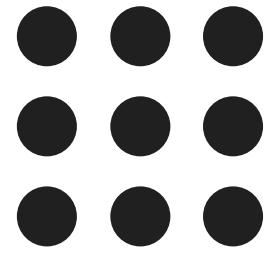
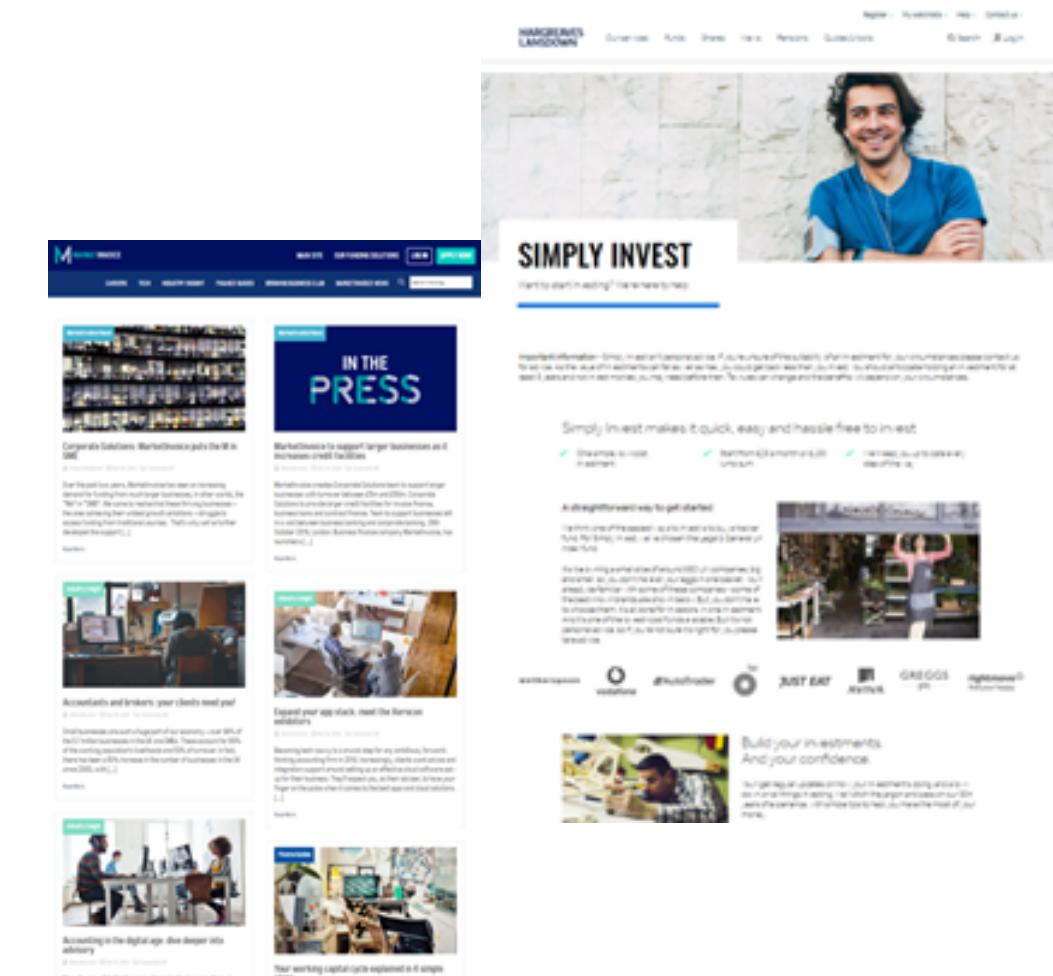
HARGREAVES LANSDAWN. Англия

Популярная инвестиционная платформа для частных инвесторов в Великобритании.

Предоставляет доступ к инвестициям в различные классы активов.

Под управлением \$104 млрд

Более 1 млн клиентов



Зарубежные примеры Открытой архитектуры продаж

TEFAS. Турция
Платформа для дистрибуции
паевых фондов

Объем торгов в 2018 году: \$4,9 млрд
Более 4 млн клиентов

The screenshot shows the TEFAS platform interface. At the top right are logos for TAKAS İSTANBUL and TEFAS. Below them are links for 'TEFAS Nedir?' and 'TEFAS Tanıtım Filmi'. The main menu includes 'Ana Sayfa', 'Fon Detaylı Analiz', 'Fon Karşılaştırma', 'Tarihsel Veriler', 'TEFAS İstatistikli Raporlar', 'Platform Hakkında', and 'İletişim'. A banner on the right says 'Takasbank'tan Türkiye'ye' and 'Büyük Fon Ailesi'. Below it is a sub-banner: 'Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda' and 'Yatırımcılar performans ve risk tercihine göre seçim yapıyor!'. A bar chart titled 'En Çok Kazandıranlar' (The Most Profitable) shows the following data:

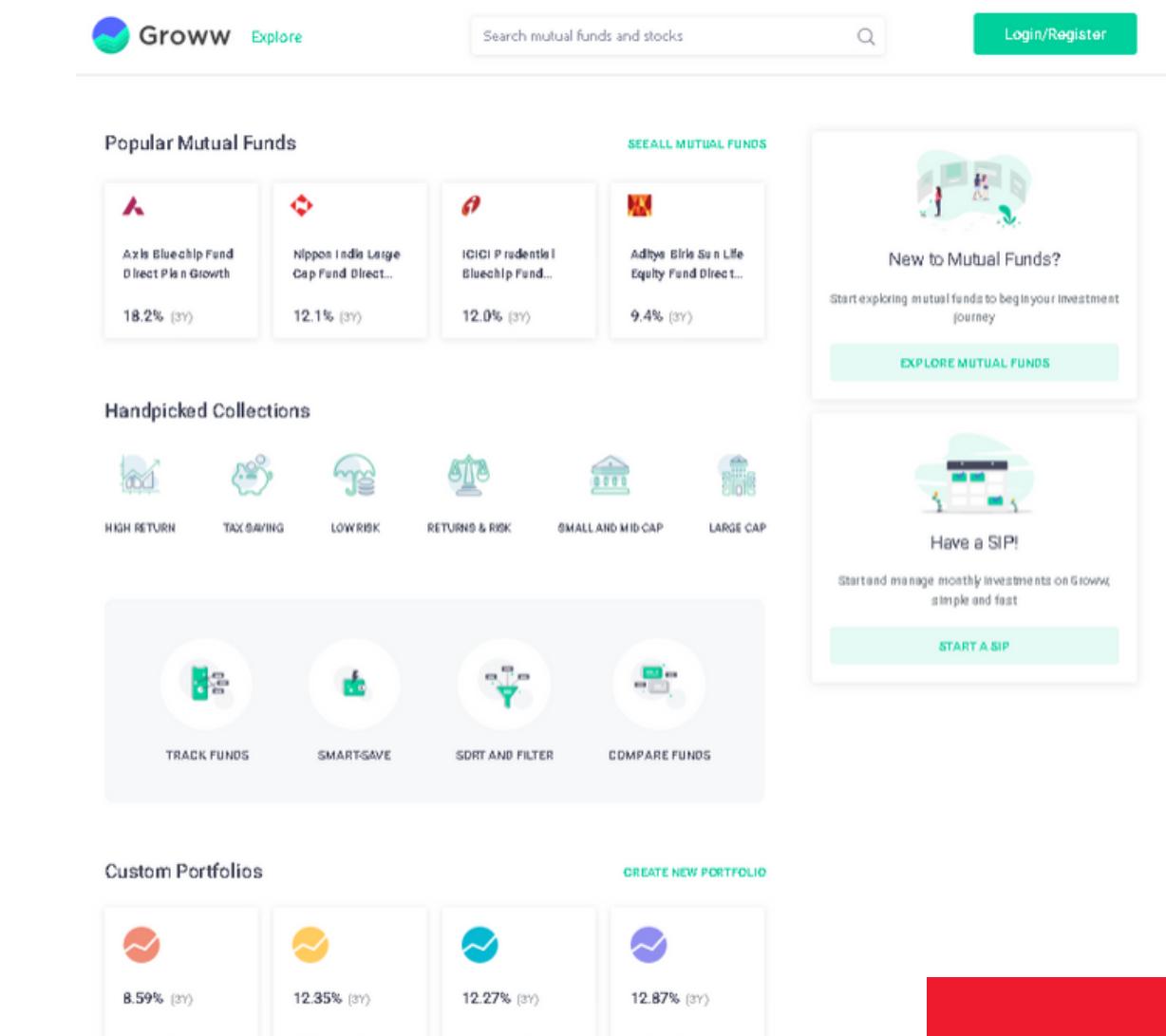
Fon Türü	Performans (%)
Kıymetli Madenler Şermsiyə Fonu	23.42%
Borçlanma Araçları Şermsiyə Fonu	23.26%
Para Piyasası Şermsiyə Fonu	22.46%
Değişken Şermsiyə Fonu	22.21%
Serbest Şermsiyə Fonu	21.8%
Hisse Senedi Şermsiyə Fonu	21.67%
Kabılım Şermsiyə Fonu	21.09%
Karma Şermsiyə Fonu	20.36%
Fon Sepeti Şermsiyə Fonu	15.7%

Below the chart, there are sections for 'Platformda İşlem Hacmindeki İlk 5 Üye' and 'Platformda İşlem Hacmindeki İlk 5 Fon'. The footer contains a red decorative element.

Зарубежные примеры Открытой архитектуры продаж

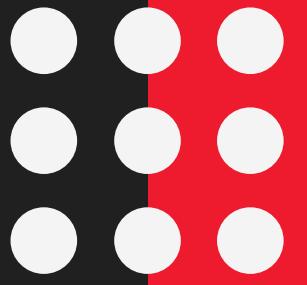
GROWW. Индия

Маркетплейс ПИФ, более 5000 фондов
на платформе



Более 2,5 млн клиентов

А что продают в России?

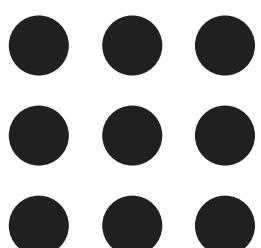


Скомпрометировавшие себя финансовые продукты

Мы не будем терпеть
мисселинг



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



Форекс-брокеры



МФО и МКК

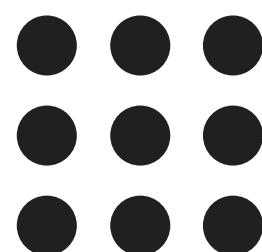
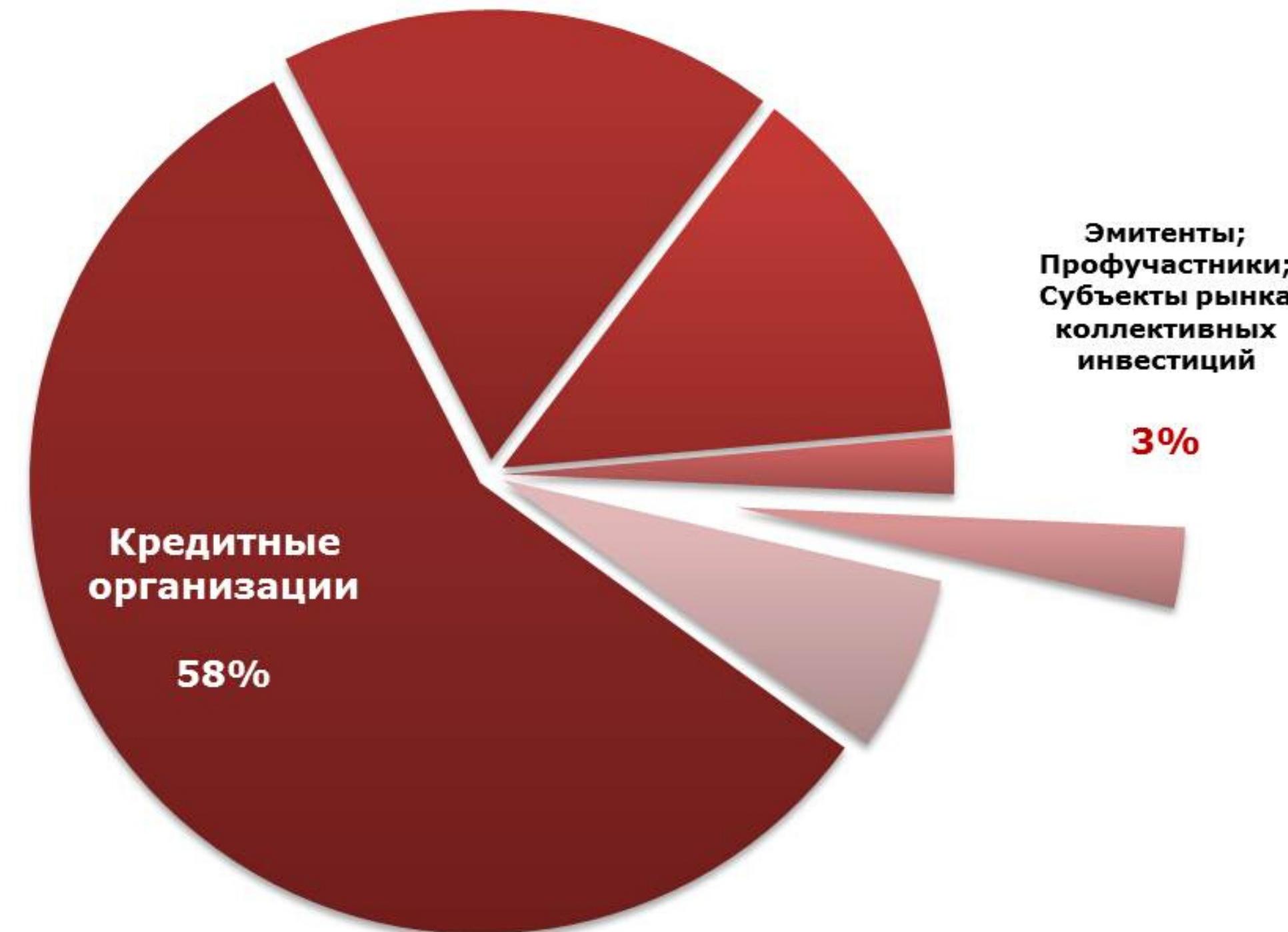


ИСЖ



Бинарные опционы

Только 3 % жалоб на УК и профучастников



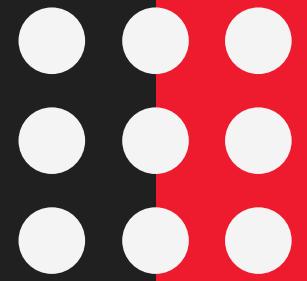
Продукт с хорошей историей

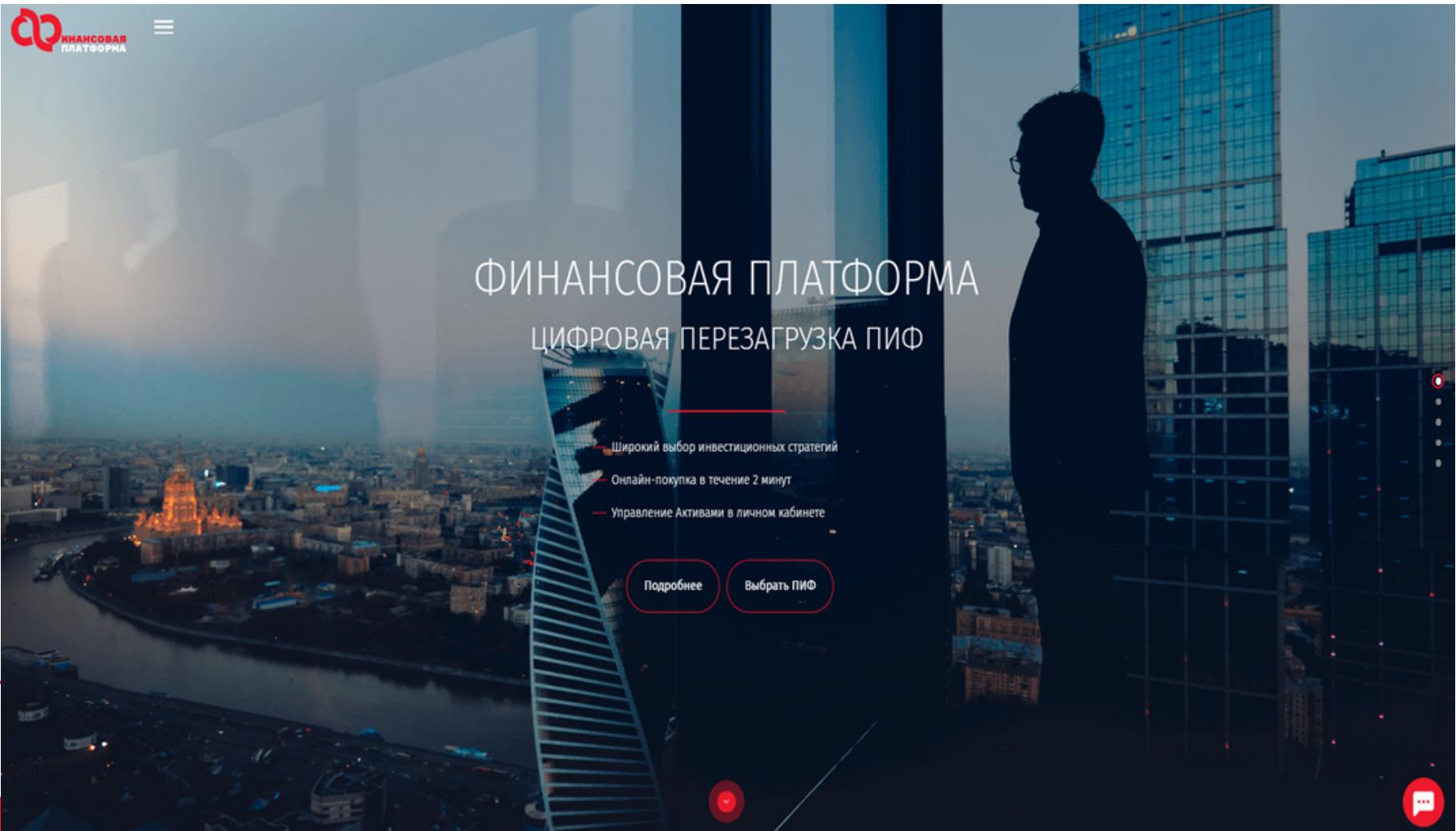
0,1%

жалоб на ПИФ



Платформа по продаже фондов



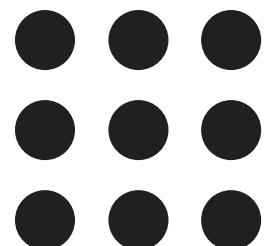


Возможность выбора лучшего фонда

Онлайн-сделка на вашем
сайте



ТКБ ИНВЕСТМЕНТ
ПАРТНЕРС



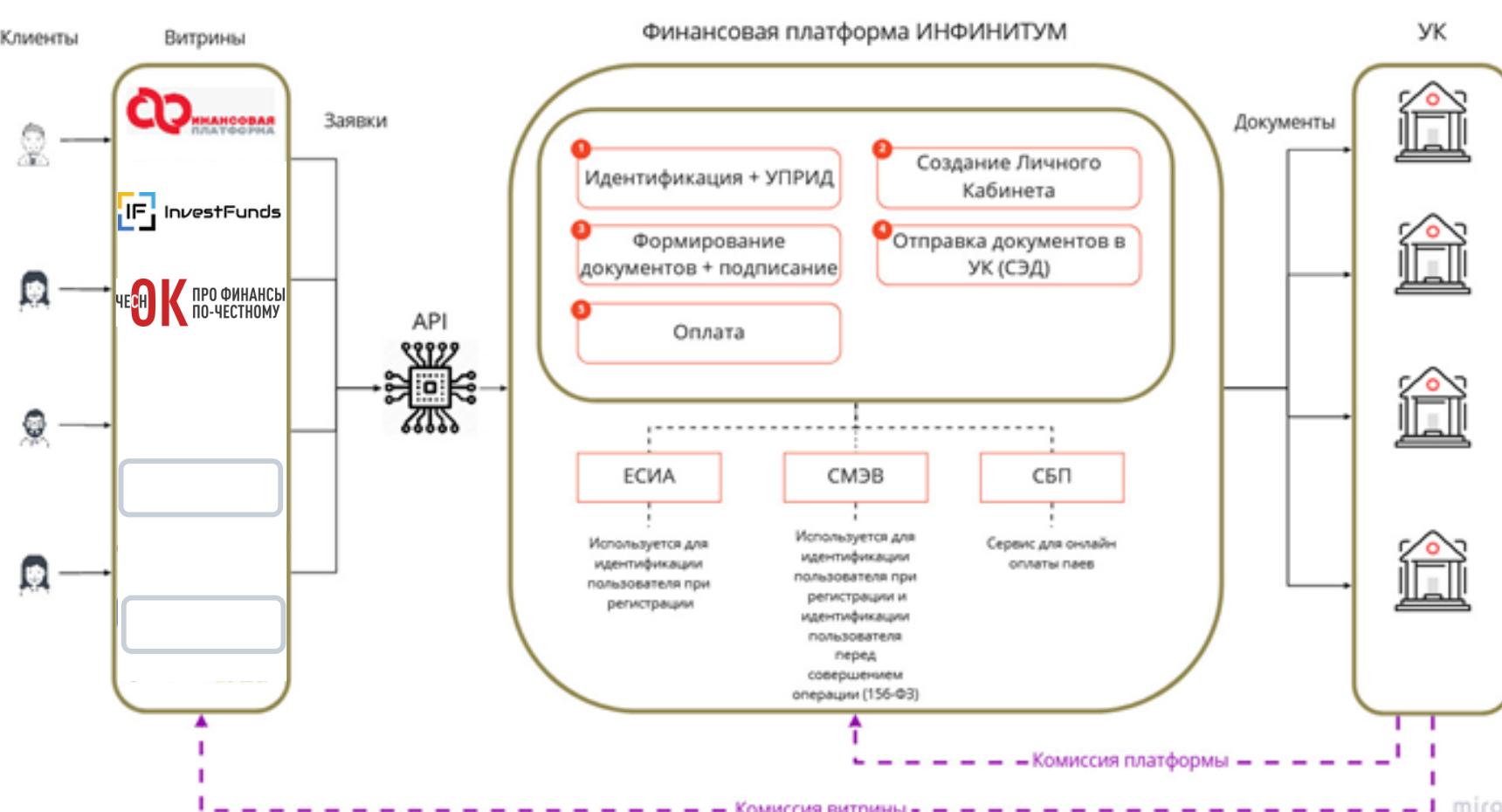
Почему мы



Что нужно рынку

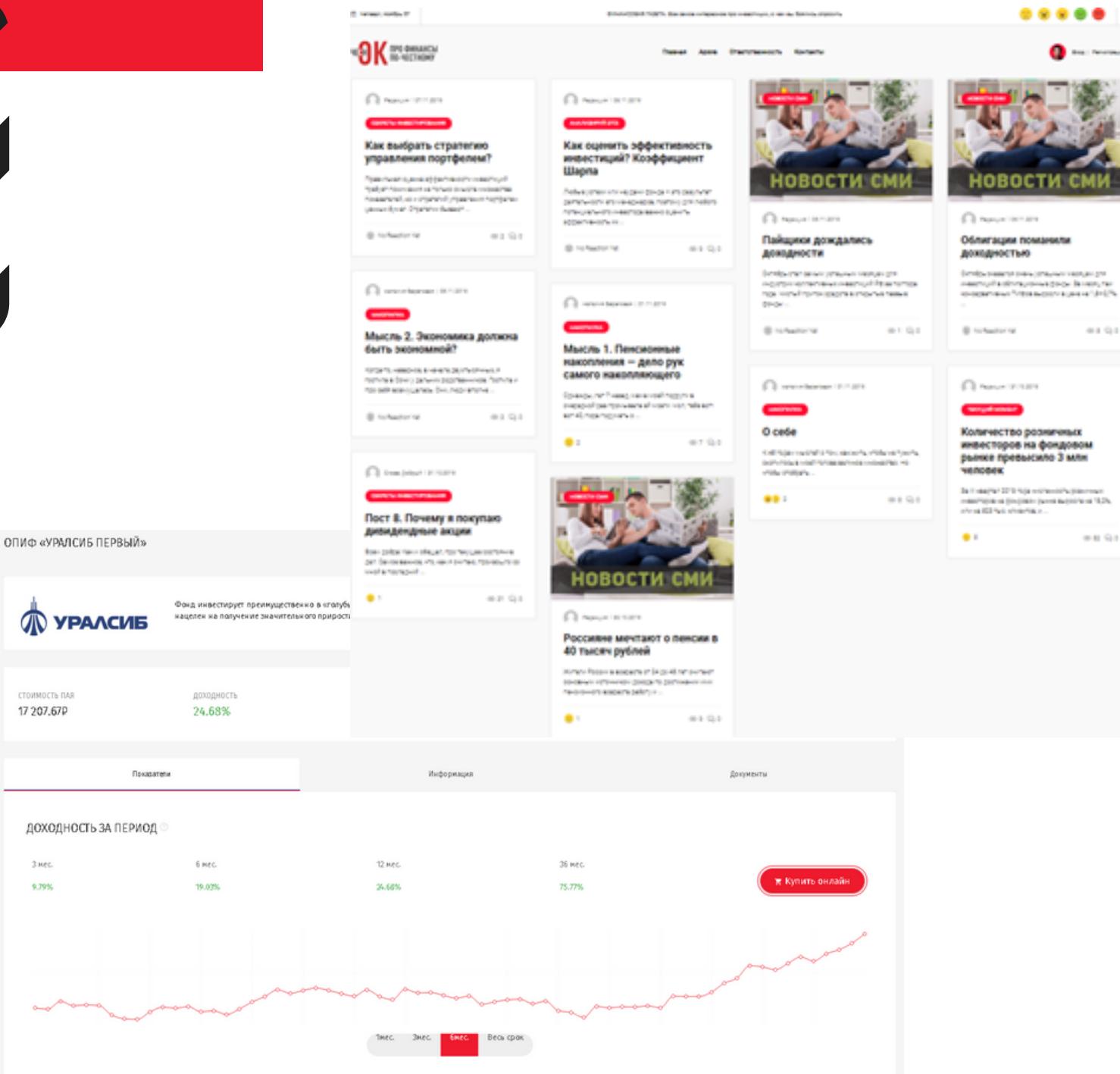


- **Полный цикл сделки**
идентификация, оформление, оплата, ЛК
- **Открытая архитектура продаж**
13 УК, 46 ОПИФ
- **Интеграция с внешними сервисами**
открытое API
- **Отсутствие ангажированности**
единые тарифы для УК



Что нужно инвестору

ЧЕСН
OK ПРО ФИНАНСЫ
ПО-ЧЕСТНОМУ



Честная позиция

простой язык и понятная
информация о финансах

Простота

максимально бесшовная
интеграция с финансовыми
провайдерами в привычной среде

Уверенность

инвестиции в надежные продукты
от добросовестных компаний



РАЗГОВОР С КЛИЕНТОМ НА ОДНОМ ЯЗЫКЕ



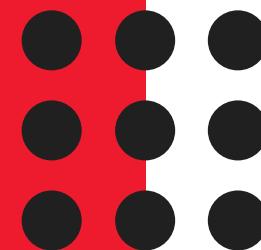
ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ
создание обучающего контента



ФОРМИРОВАНИЕ ДОВЕРИЯ
предоставление честной и
неангажированной информации



УДОБНЫЙ ИНСТРУМЕНТ
предоставление удобного инструмента для
реализации инвестиционной стратегии



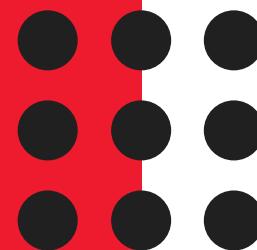
ПРОЗРАЧНАЯ КОМИССИЯ



0,5% за сделку
единая комиссия для всех фондов



НЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
РАСХОДОВ
весь сервис бесплатен для инвестора



БЫСТРАЯ ИНТЕГРАЦИЯ



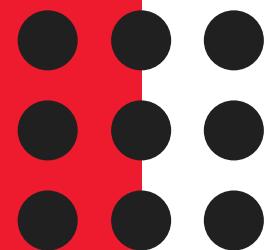
Открытое API

готовое решение для интеграции внешних
витрин



ПОЛНЫЙ ЦИКЛ СДЕЛКИ

весь сервис уже доступен через интеграции



А ЕЩЁ...



- **Формирование готовых портфелей**

готовый набор фондов для формирования портфелей

- **Профилирование клиентов**

риск-профилирование клиентов

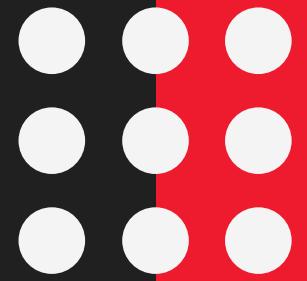
- **Расчет рейтингов**

собственная методика расчета эффективности работы фонда и УК

- **Трансляция контента**

возможность получения собственного уникального контента через API

МАРКЕТПЛЕЙС Банка России



Конкуренция

- Возможность достучаться до потребителя
потребитель получит доступ к разным участникам рынка
- Положительная обратная связь
лучшие ПИФ получат больше клиентов
- Поддержка регулятора

Группа компаний "ИНФИНИТУМ"

ЮРИЙ УДАЛОВ

+7 925 374 5486

iu.udalov@specdep.ru

platform.finance
chesnok.finance

**Открытые горизонты
инвестиций**

