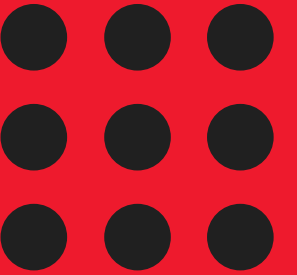


ФЕВРАЛЬ, 2020

БАНКИ И МАРКЕТПЛЕЙСЫ: КАК МОНЕТИЗИРОВАТЬ ВАШУ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ

Открытая архитектура продаж инвестиционных продуктов



Рост клиентской базы

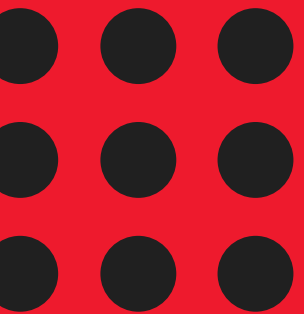
+90%

прирост числа клиентов - физических лиц у
брокеров

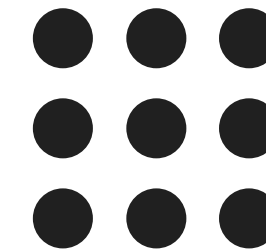


Прирост активов на ИИС

+45 млрд рублей



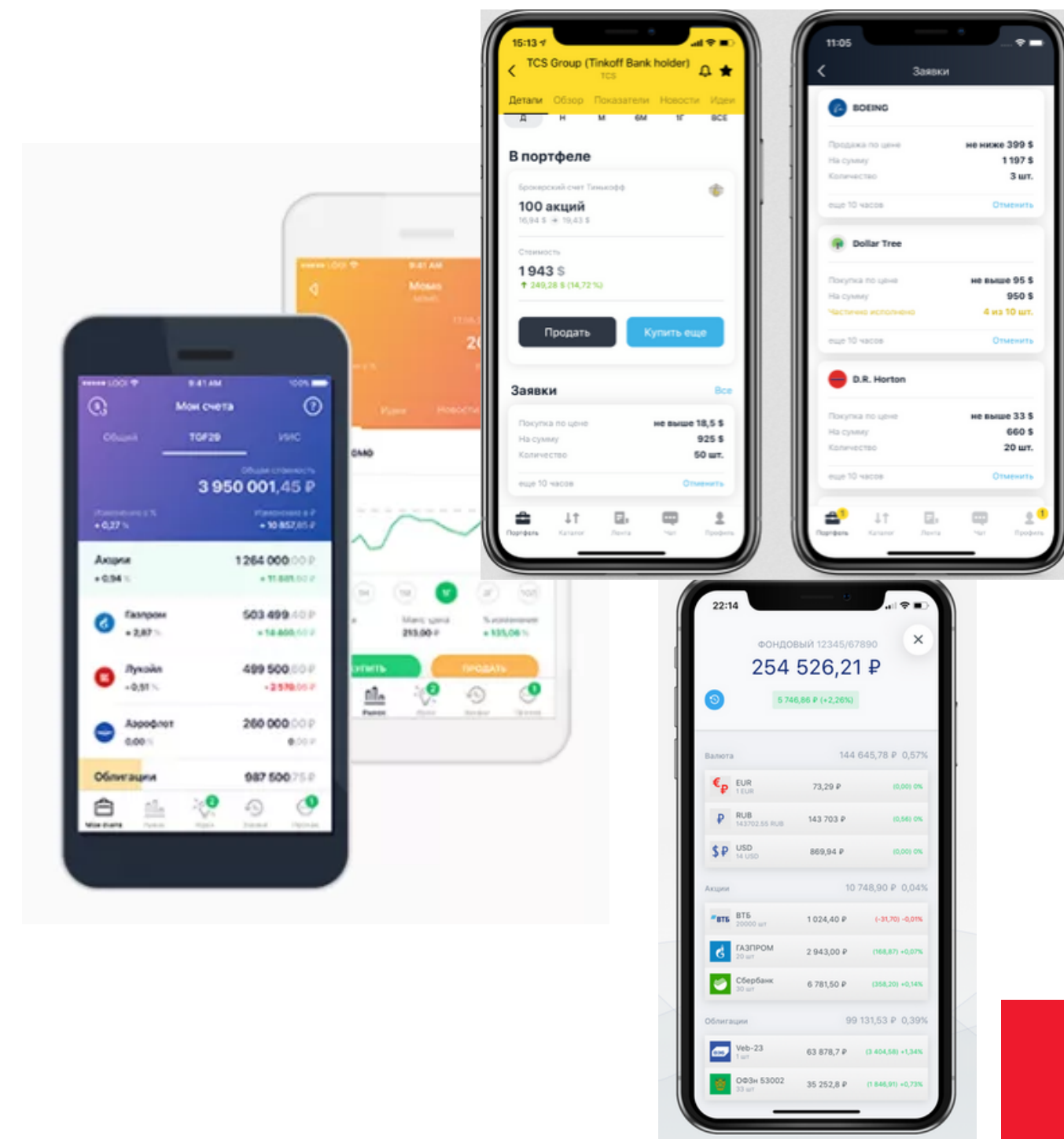
БУМ онлайн- ВОЗМОЖНОСТЕЙ

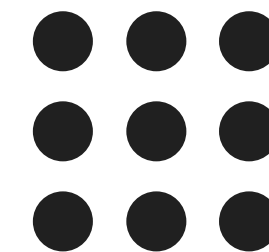


Тинькофф Инвестиции
более 800 тысяч клиентов

Сбербанк Инвестор
более 1 млн клиентов

ВТБ Мои инвестиции
более 500 тысяч клиентов



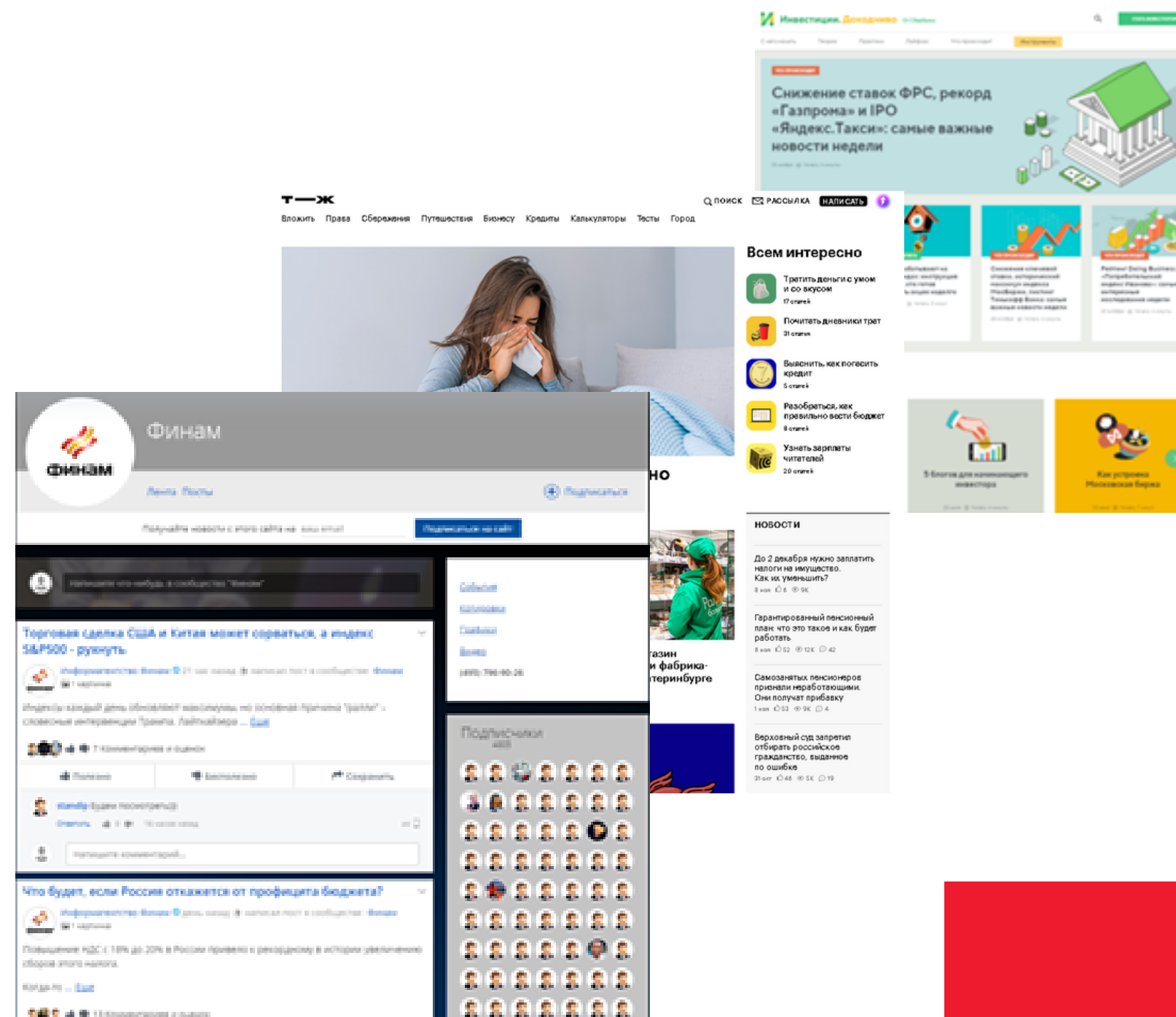


СОЗДАНИЕ ЭКОСИСТЕМ ПО ОБЩЕНИЮ С КЛИЕНТАМИ

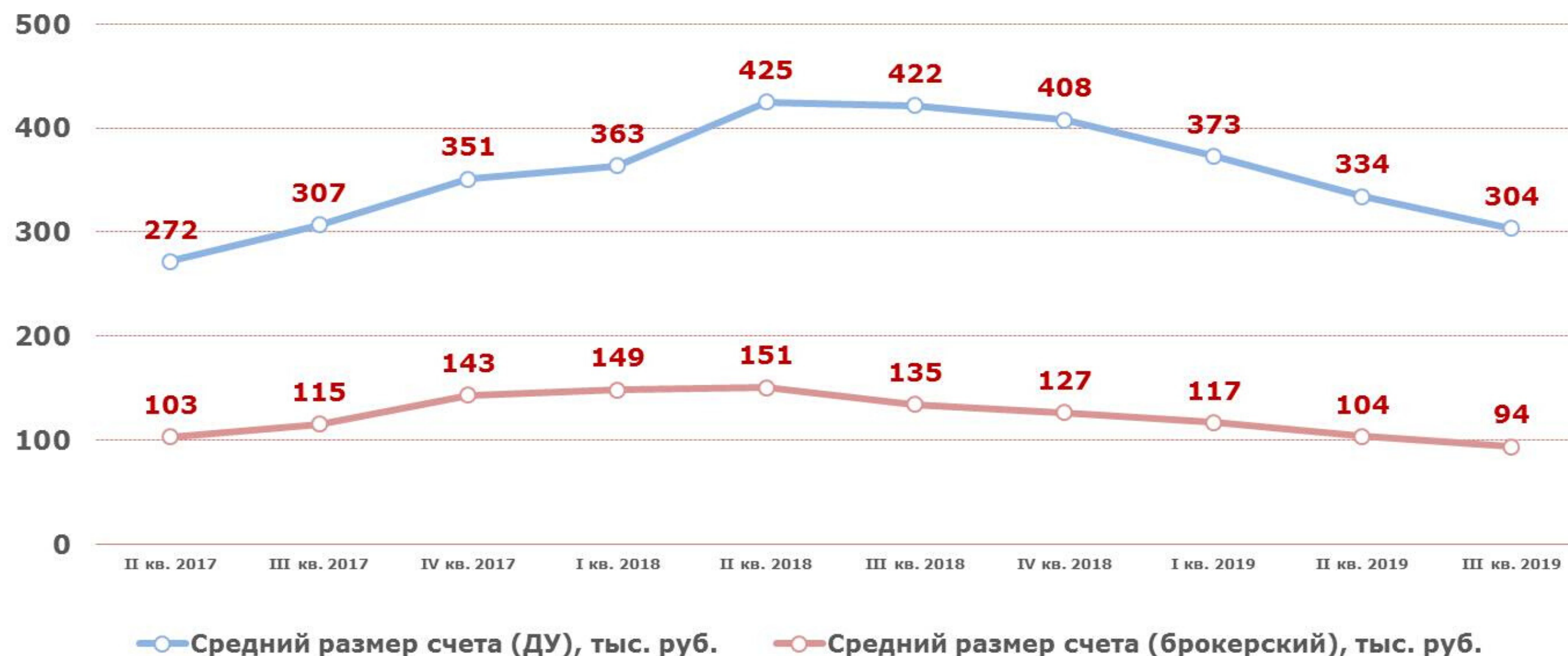
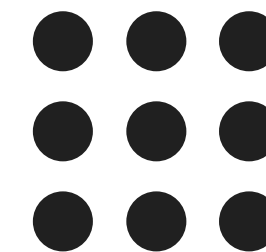
Тинькофф Journal

Whotrades от Финам

Доходчиво от Сбербанка



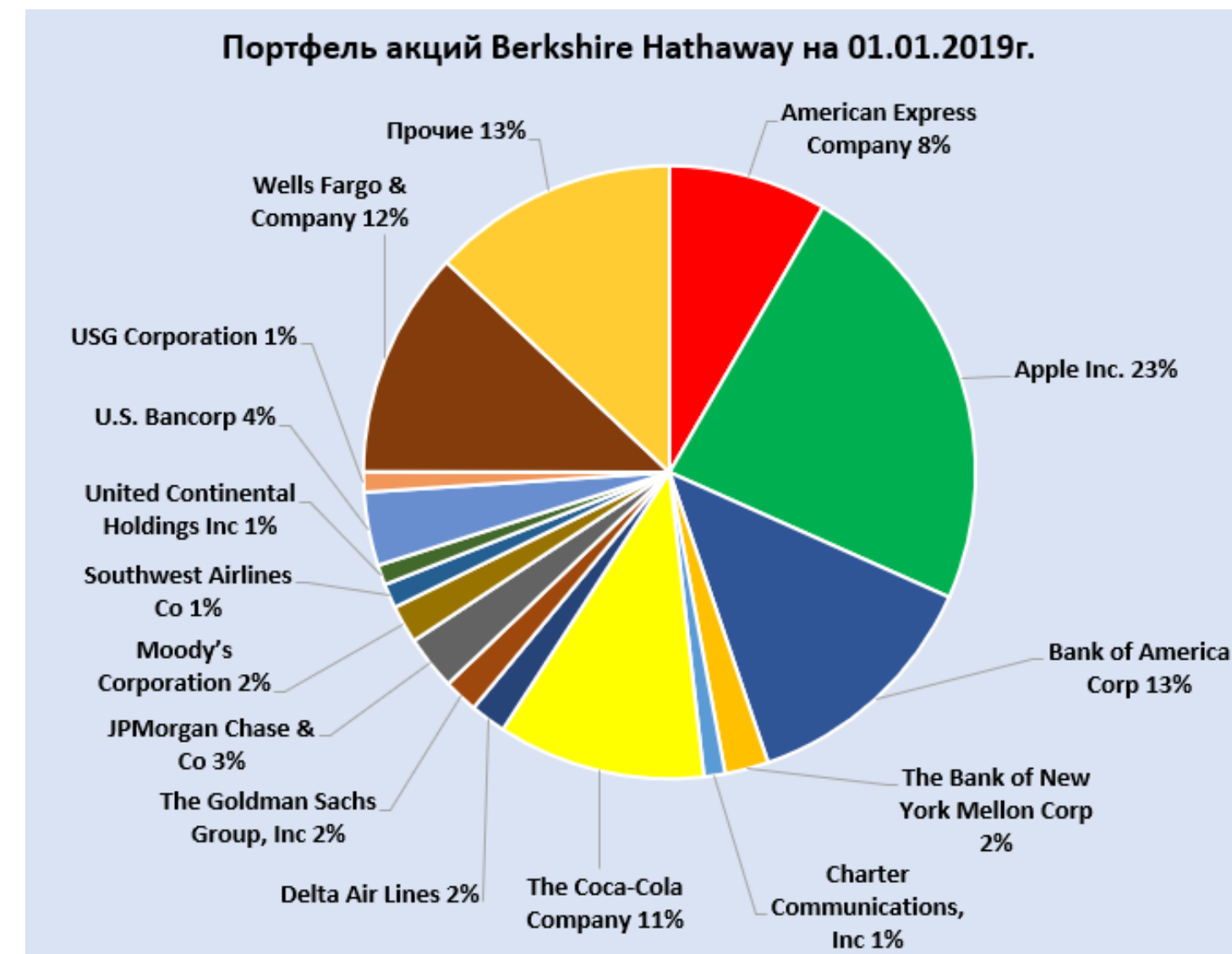
Падает размер среднего счета



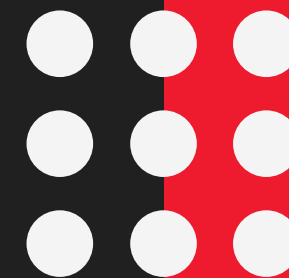
**ВЫХОД НА РЫНОК МАССОВОГО ПОТРЕБИТЕЛЯ
ПРИВЕЛ К СНИЖЕНИЮ СРЕДНЕГО РАЗМЕРА ПОРТФЕЛЯ**

Проблемы малого чека

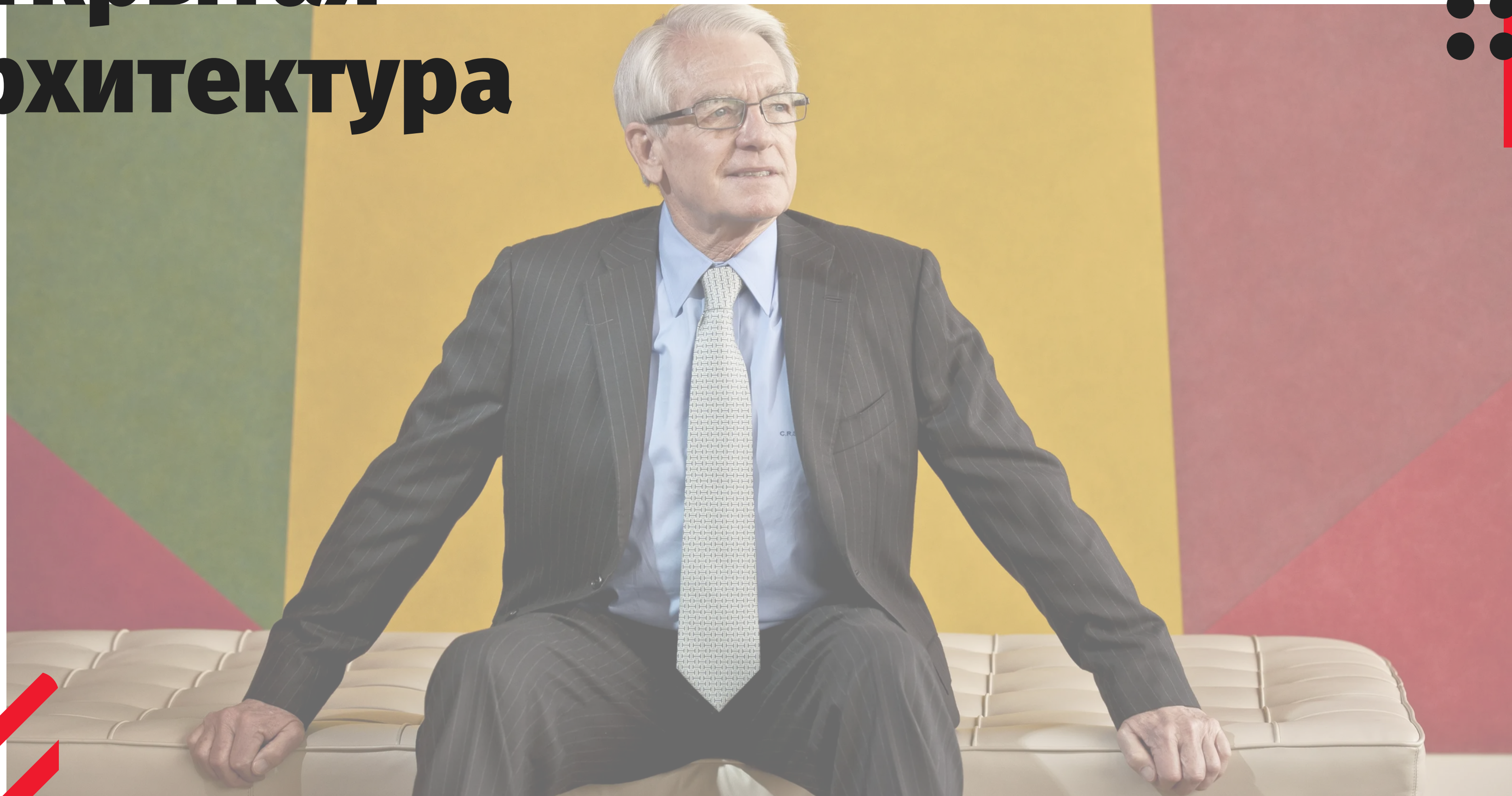
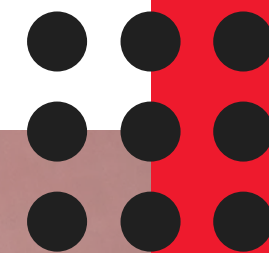
- Сложно сделать диверсифицированный портфель
- Требуется решения по ведению и ребалансировке



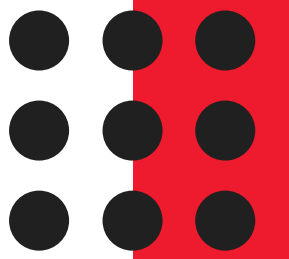
Какой выход?



Открытая архитектура



Открытая архитектура продаж взаимных фондов в США



Schwab ETF OneSource™
2016 ETF Industry Outlook



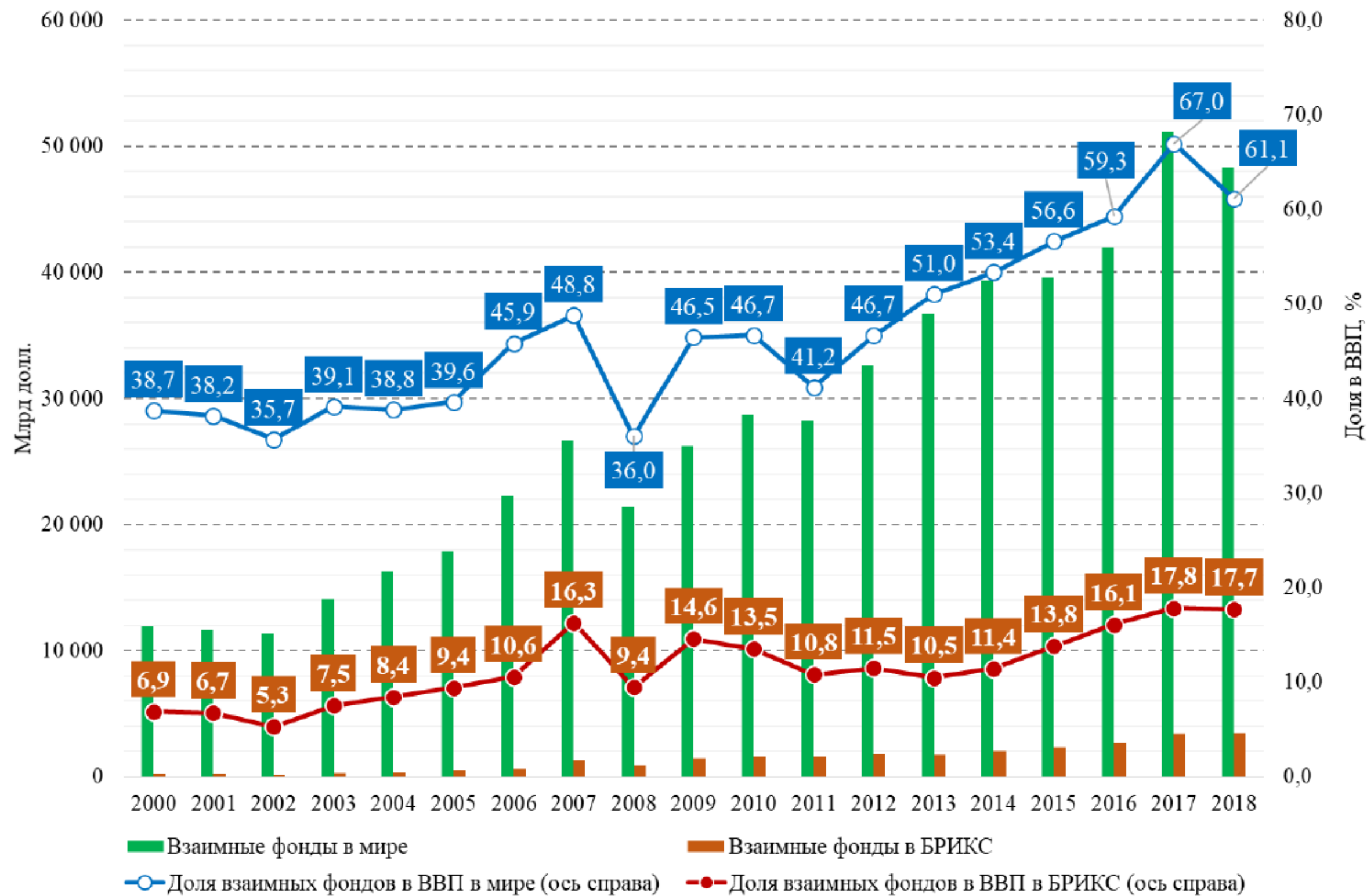
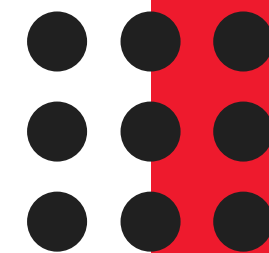
ТОЛЬКО В США

81000

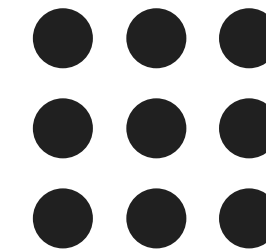
ВЗАИМНЫХ ФОНДОВ



Рост СЧА взаимных фондов



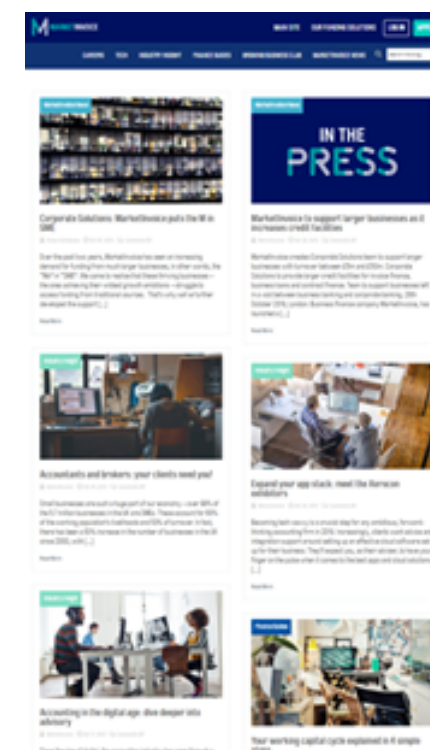
Зарубежные примеры Открытой архитектуры продаж



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



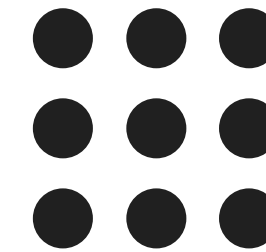
Зарубежные примеры Открытой архитектуры продаж

TEFAS. Турция
Платформа для дистрибуции
паевых фондов

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



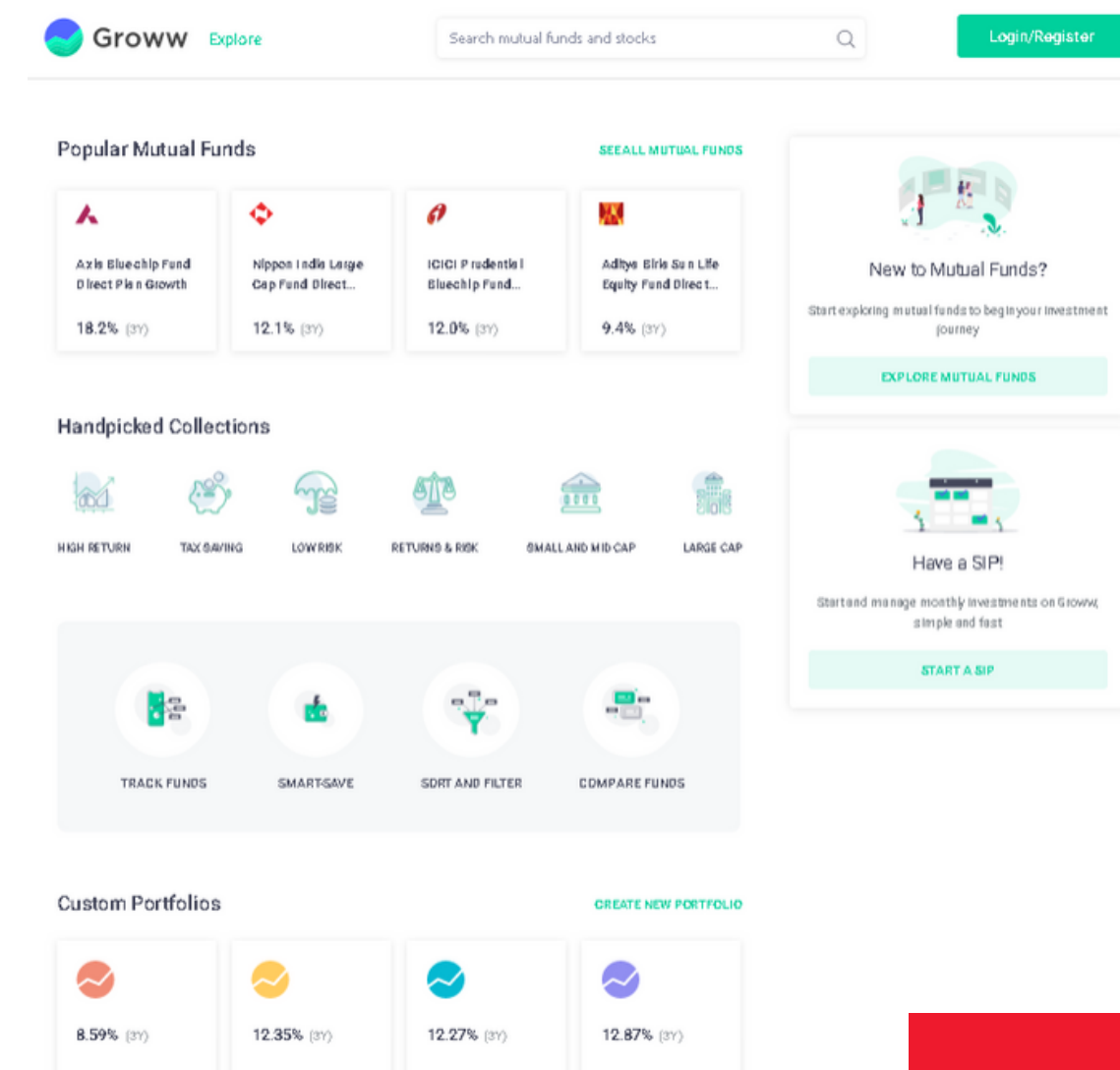
Зарубежные примеры Открытой архитектуры продаж



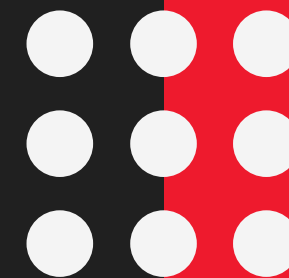
GROWW. Индия

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



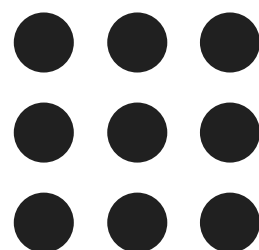
МФО и МКК



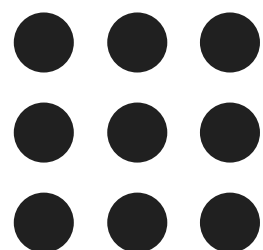
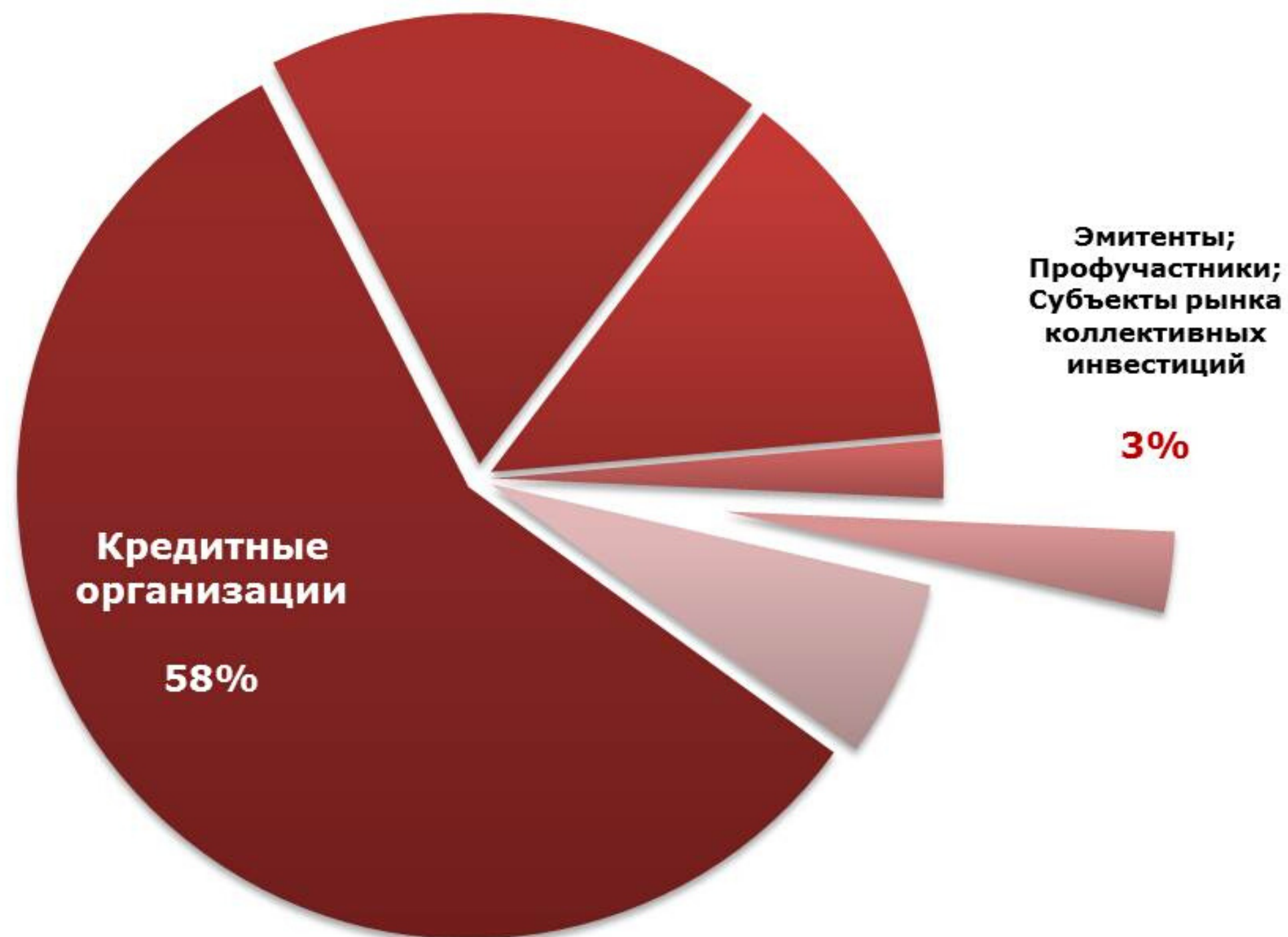
ИСЖ



Бинарные опционы



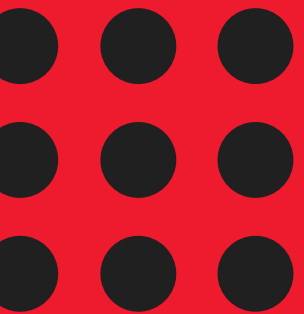
Только 3 % жалоб на УК и профучастников



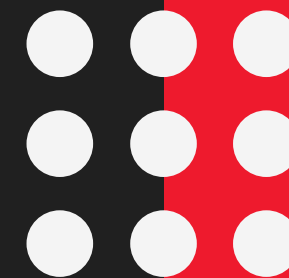
Продукт с хорошей историей

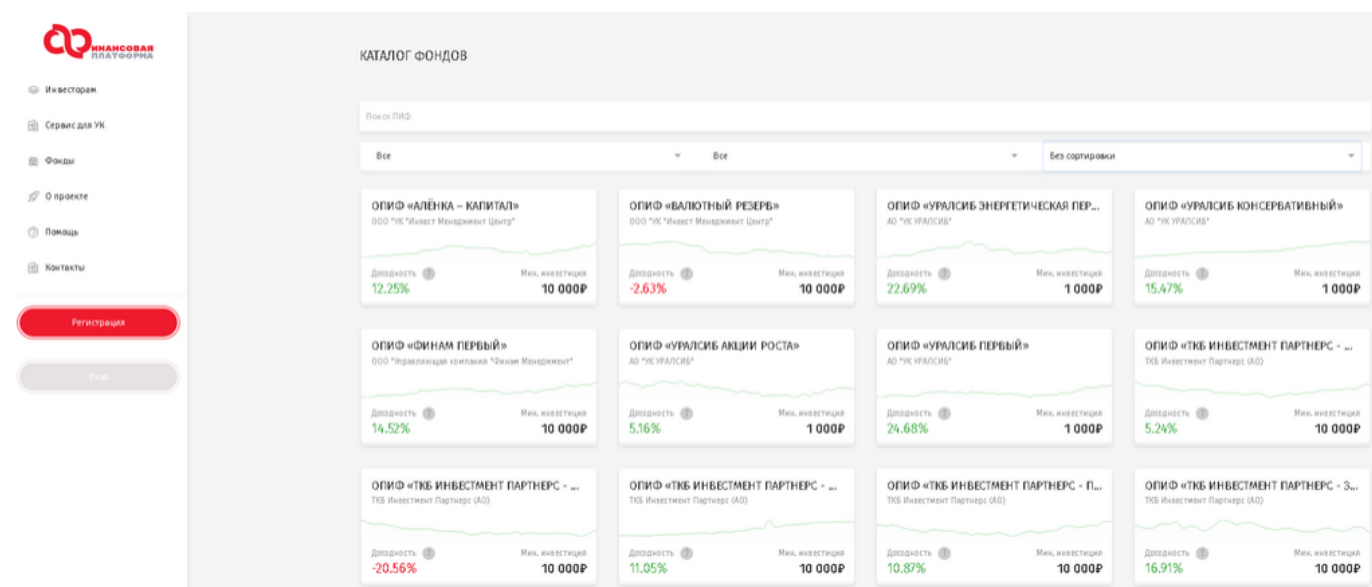
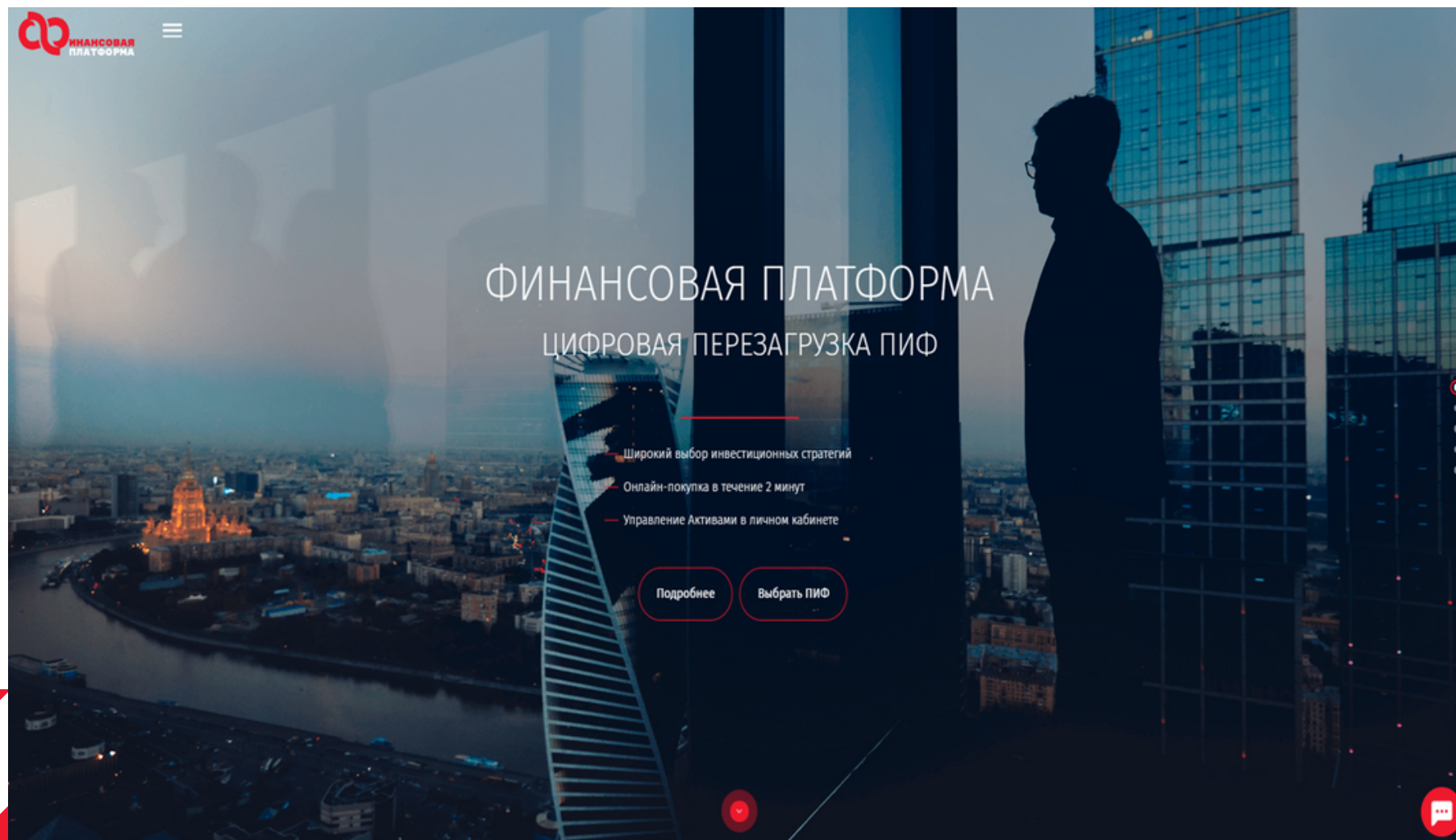
0,1%

жалоб на ПИФ



Платформа по продаже фондов





Возможность выбора лучшего фонда

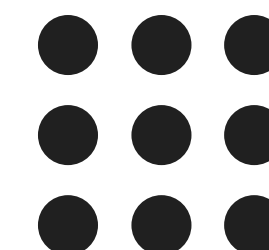
Онлайн-сделка на вашем сайте



Ак Барс
Капитал



УРАЛСИБ



Почему мы

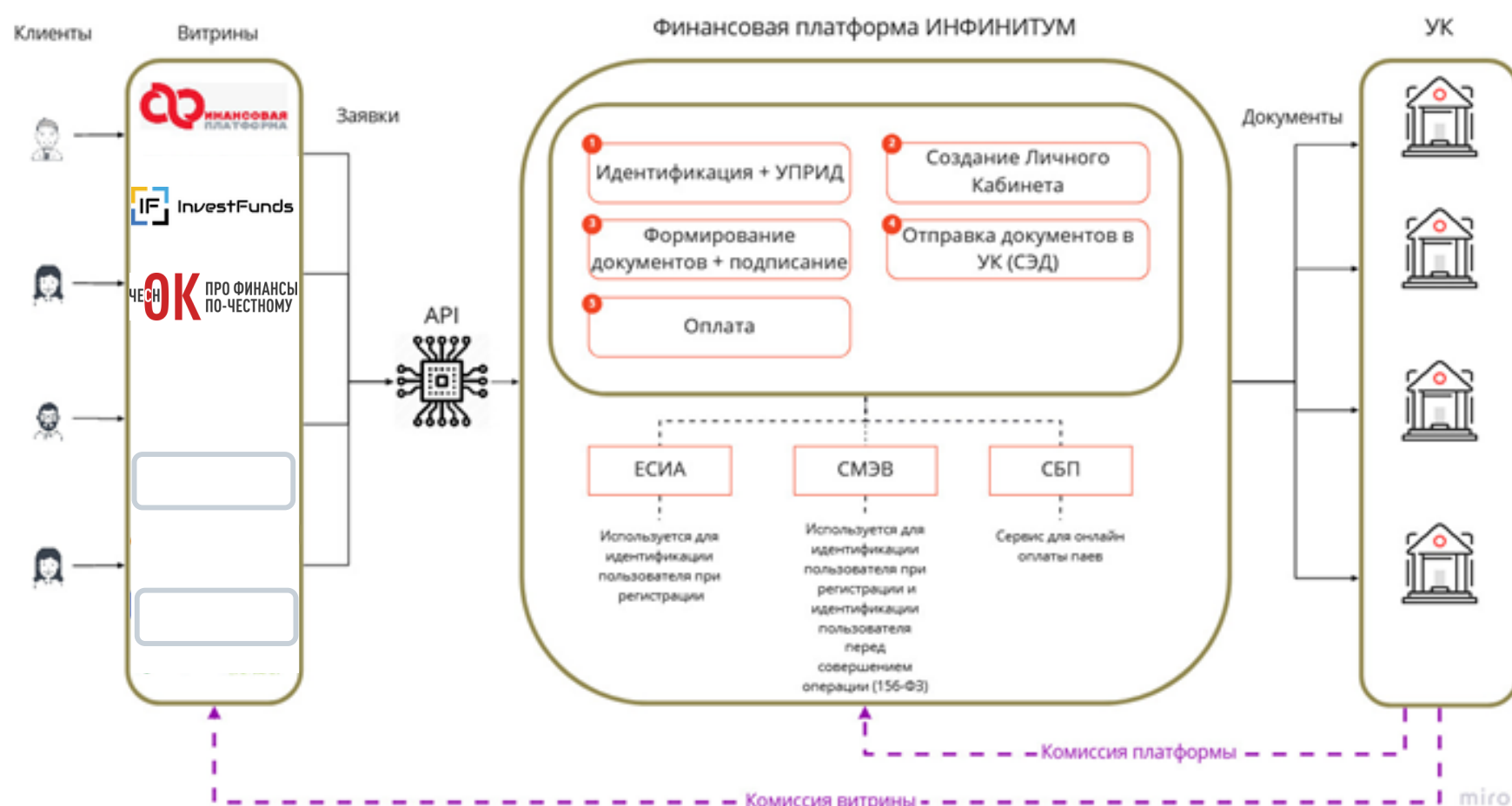
88% банков нацелены на создание партнерских экосистем и маркетплейсов



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

ЧЕСТНО **OK** ПРО ФИНАНСЫ
ПО-ЧЕСТНОМУ

● Честная позиция

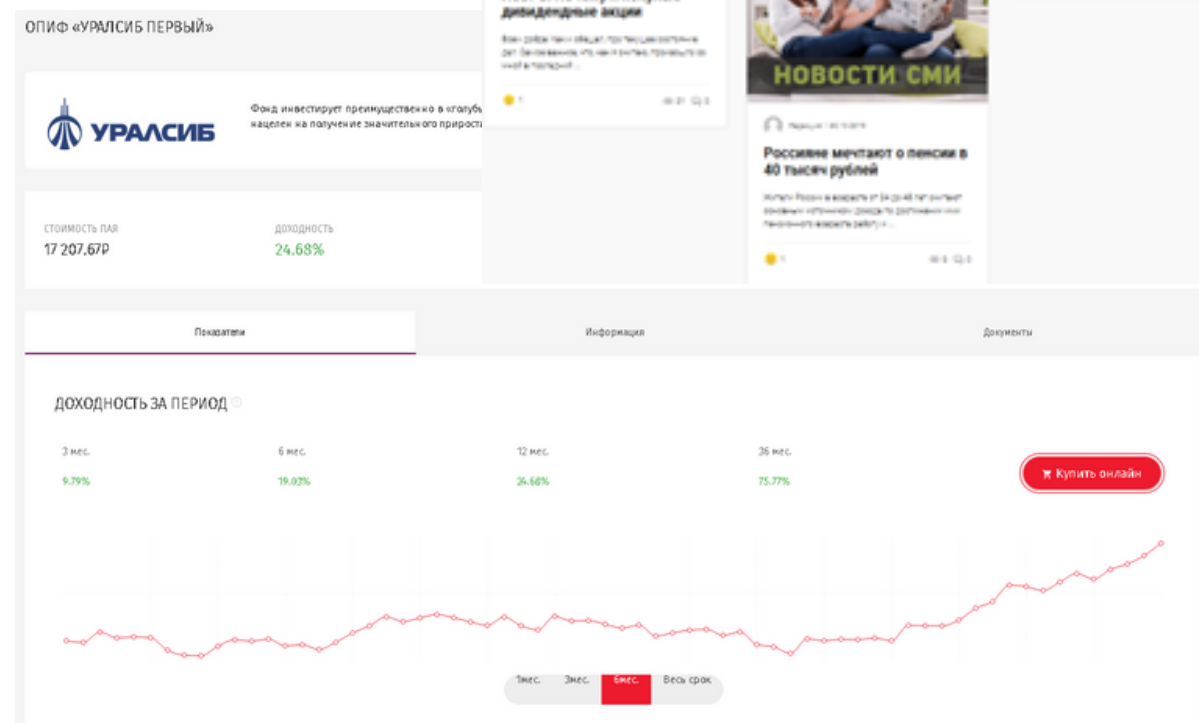
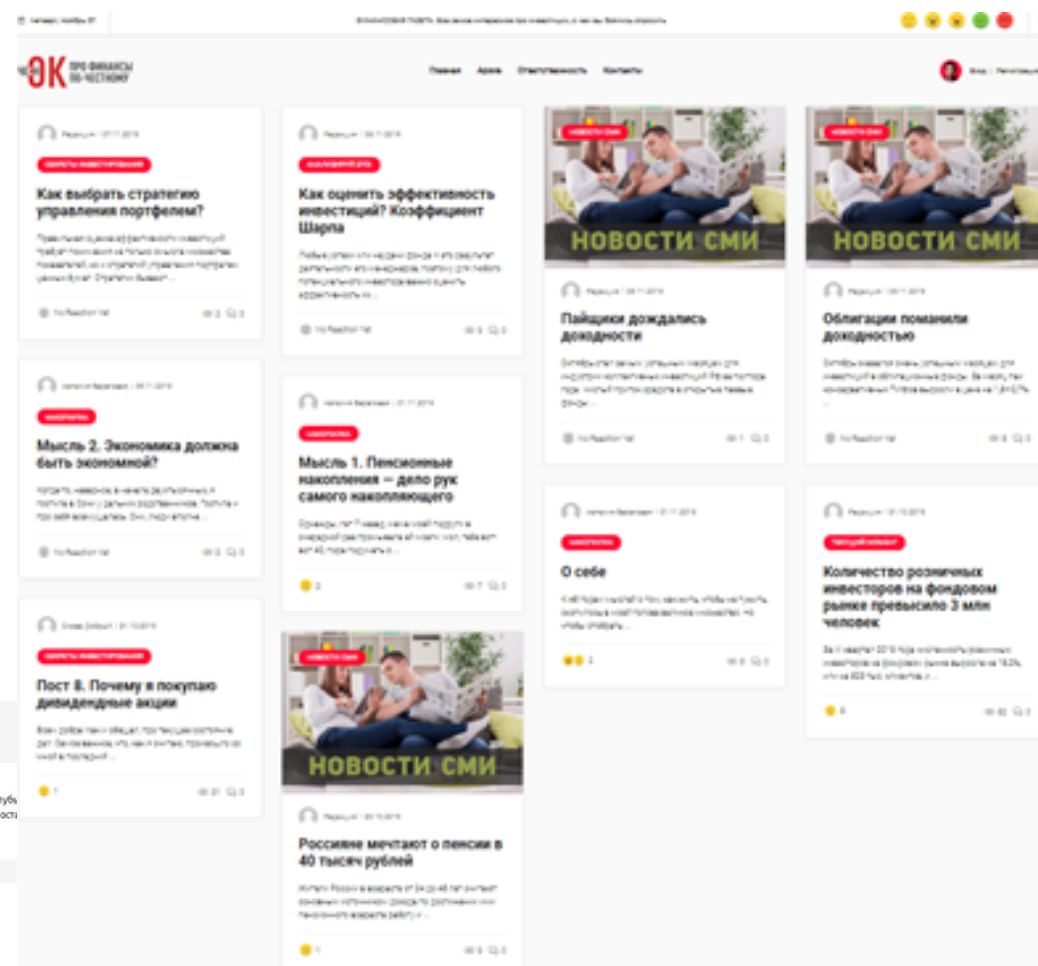
простой язык и понятная информация о финансах

● 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

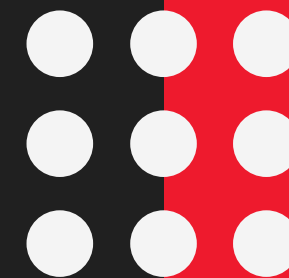
А ЕЩЁ...



- **Формирование готовых портфелей**
готовый набор фондов для формирования портфелей
- **Расчет рейтингов**
собственная методика расчета эффективности работы фонда и УК

- **Профилирование клиентов**
риск-профилирование клиентов
- **Трансляция контента**
возможность получения собственного уникального контента через API

МАРКЕТПЛЕЙС Банка России





Конкуренция



**Возможность достигаться до
потребителя**

потребитель получит доступ к разным
участникам рынка



Положительная обратная связь
лучшие ПИФ получают больше клиентов



Поддержка регулятора

Группа компаний "ИНФИНИТУМ"

ЮРИЙ УДАЛОВ

+7 925 374 5486

iu.udalov@specdep.ru

platform.finance
chesnok.finance



**Открытые горизонты
инвестиций**

