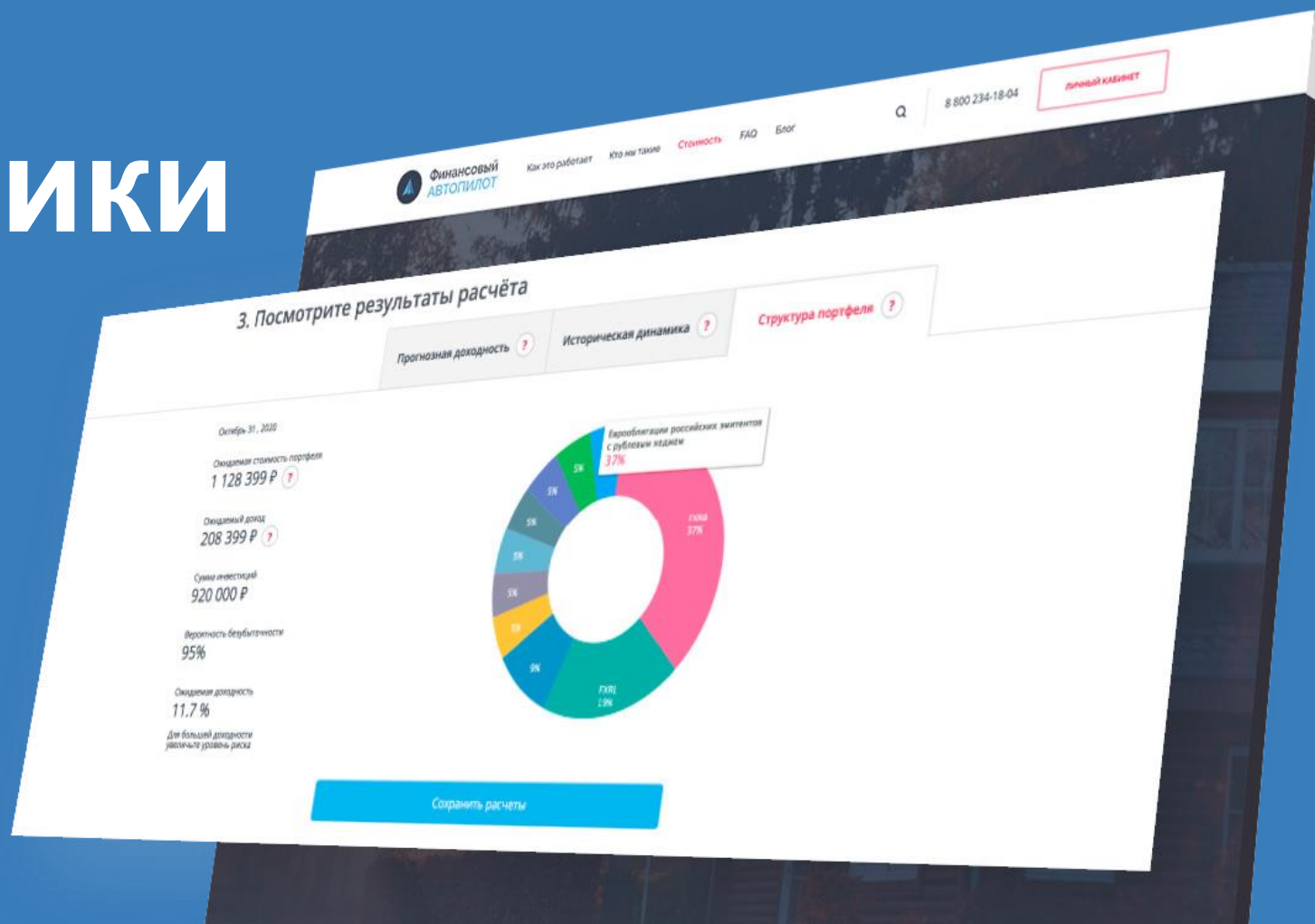




Финансовый
АВТОПИЛОТ

Робо-советники

Как создать
портфель под вашу
персональную цель



О чём будем говорить:

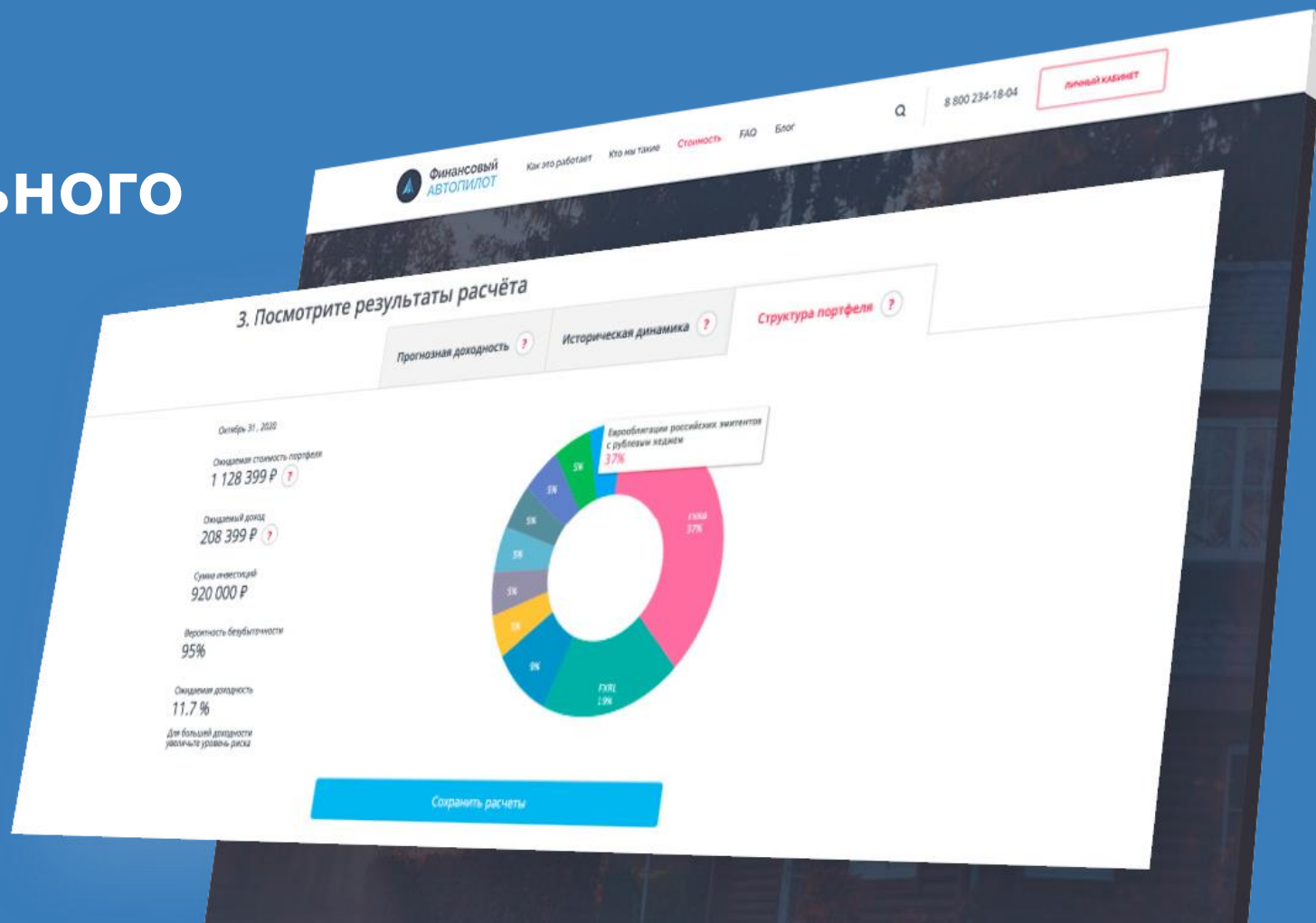
- 1 > Построение оптимального портфеля
Зачем это частному инвестору?
- 2 > Развитие индустрии управления активами: робо-советники
- 3 > Оптимальное решение на российском рынке
Инструменты, облегчающие задачи инвестора
- 4 >



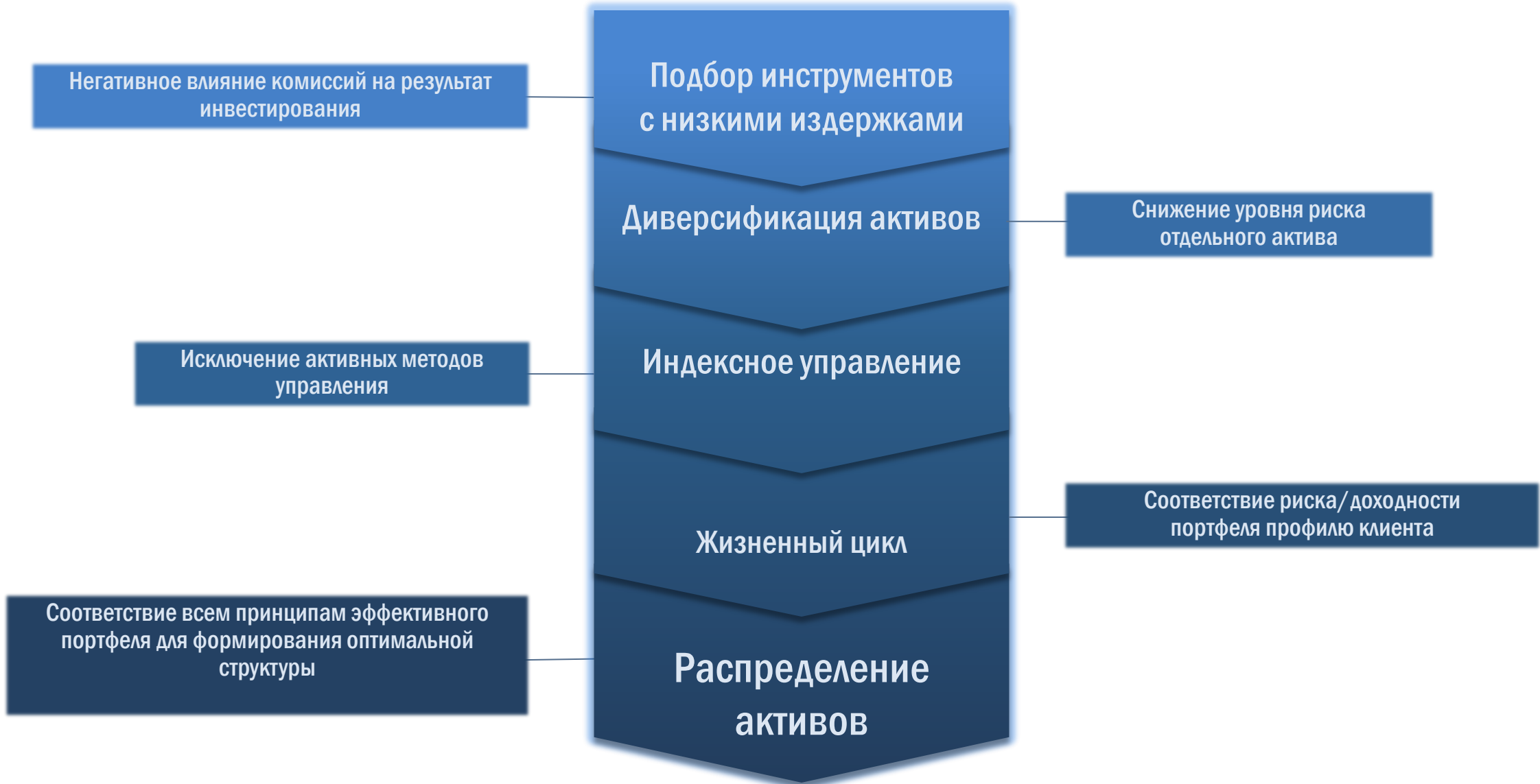
Финансовый
АВТОПИЛОТ

Построение оптимального портфеля

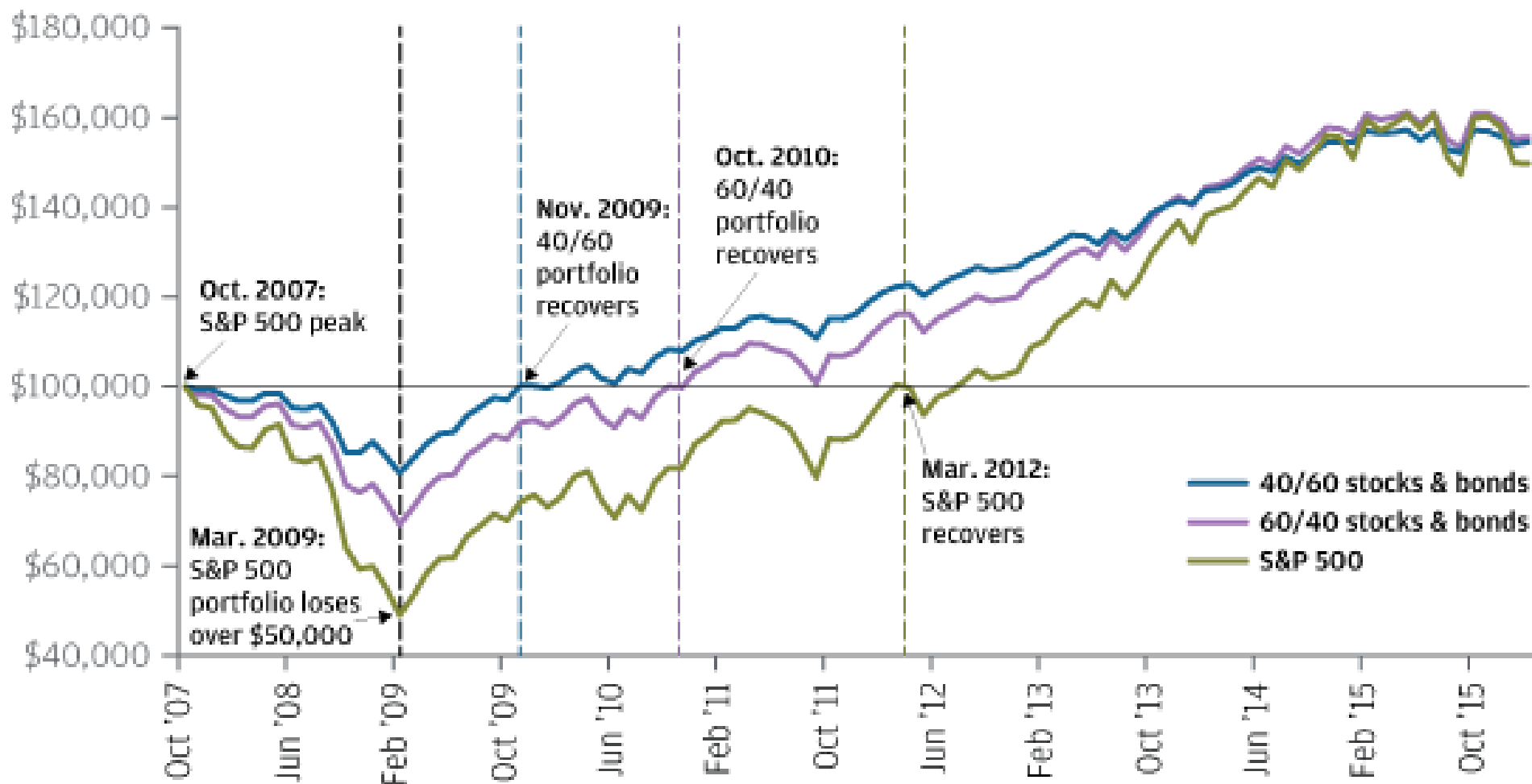
Зачем это частному инвестору?



Базовые принципы эффективных инвестиций



Диверсификация активов

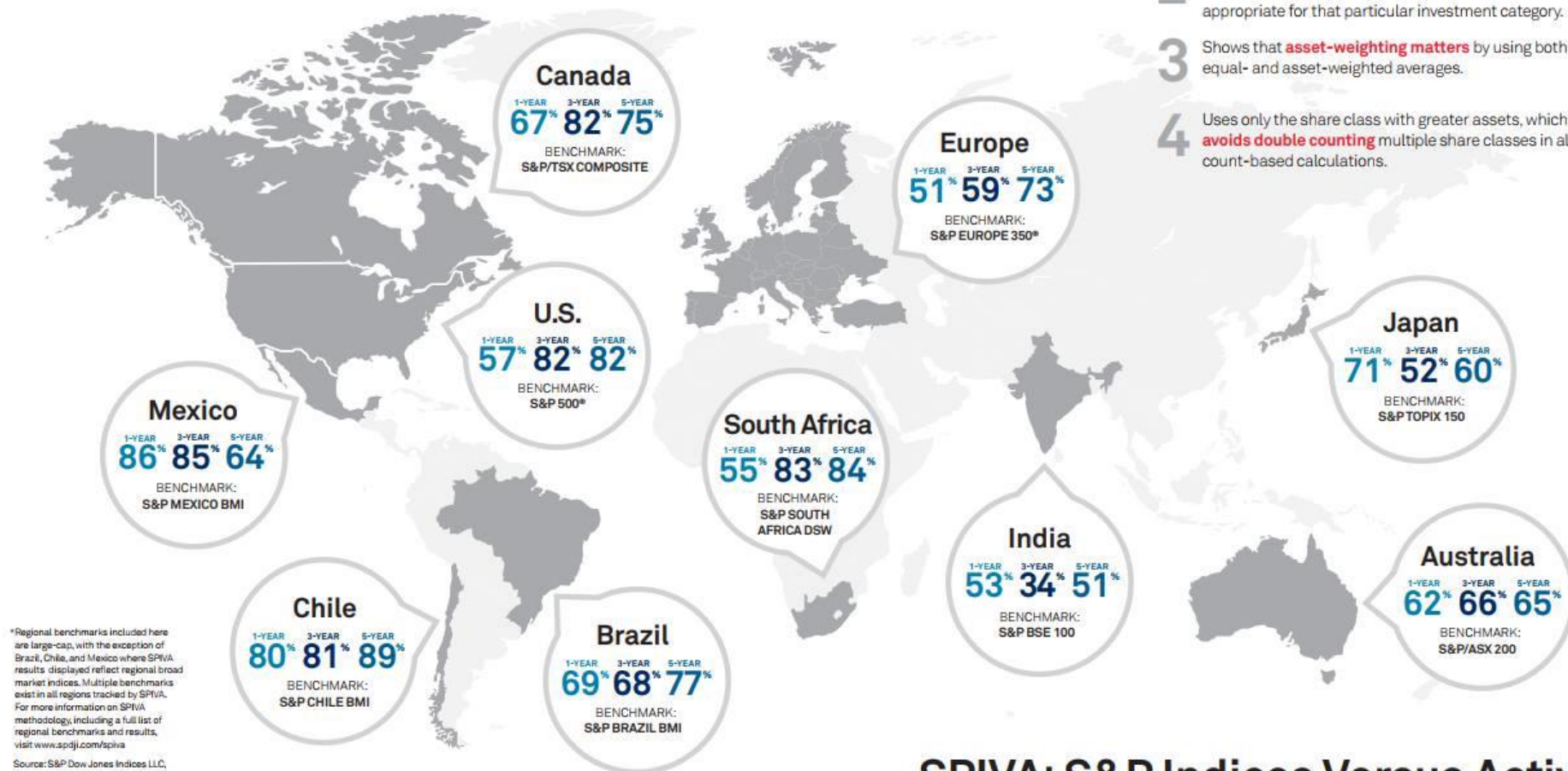


FUNDS from

J.P.Morgan
Asset Management

SPIVA® Around the World

Percentage of active funds outperformed by benchmarks* over 1-, 3-, and 5-year periods



*Regional benchmarks included here are large-cap, with the exception of Brazil, Chile, and Mexico where SPIVA results displayed reflect regional broad market indices. Multiple benchmarks exist in all regions tracked by SPIVA. For more information on SPIVA methodology, including a full list of regional benchmarks and results, visit www.spdji.com/spiva.
Source: S&P Dow Jones Indices LLC, Morningstar, Fundata, CRSP Data as of June 30, 2017. Charts and tables are provided for illustrative purposes. Past performance is no guarantee of future results.

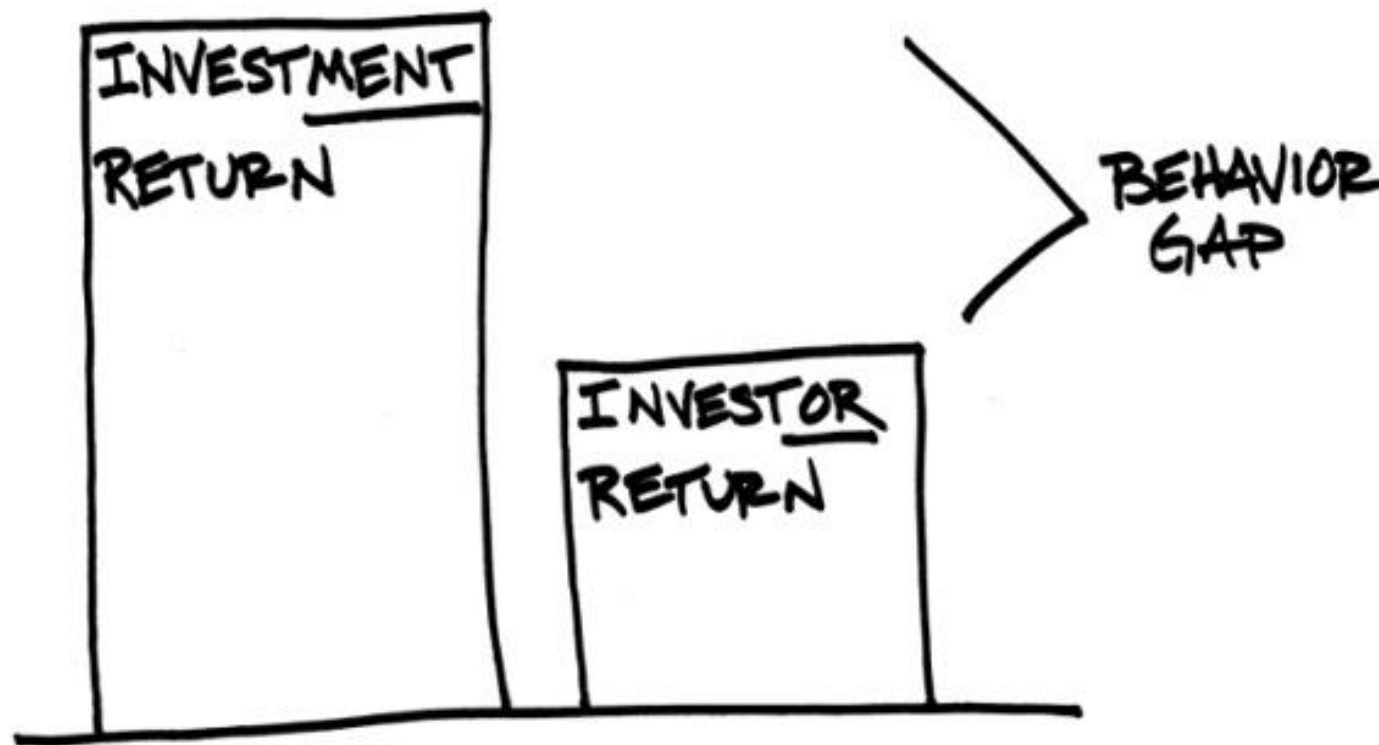
The SPIVA Difference

- 1 Accounts for the entire opportunity set—not just the survivors—thereby **eliminating survivorship bias**.
- 2 Applies an **apples-to-apples comparison** by measuring a fund's returns against the returns of a benchmark appropriate for that particular investment category.
- 3 Shows that **asset-weighting matters** by using both equal- and asset-weighted averages.
- 4 Uses only the share class with greater assets, which **avoids double counting** multiple share classes in all count-based calculations.

SPIVA: S&P Indices Versus Active

www.spdji.com/spiva

- 1 Снижение риска принятия неправильных решений
- 2 Возможность использовать готовые инвестпродукты
- 3 Портфель акций обладает меньшим риском в сравнении с каждой отдельной акцией из своего состава



BEHAVIOR GAP

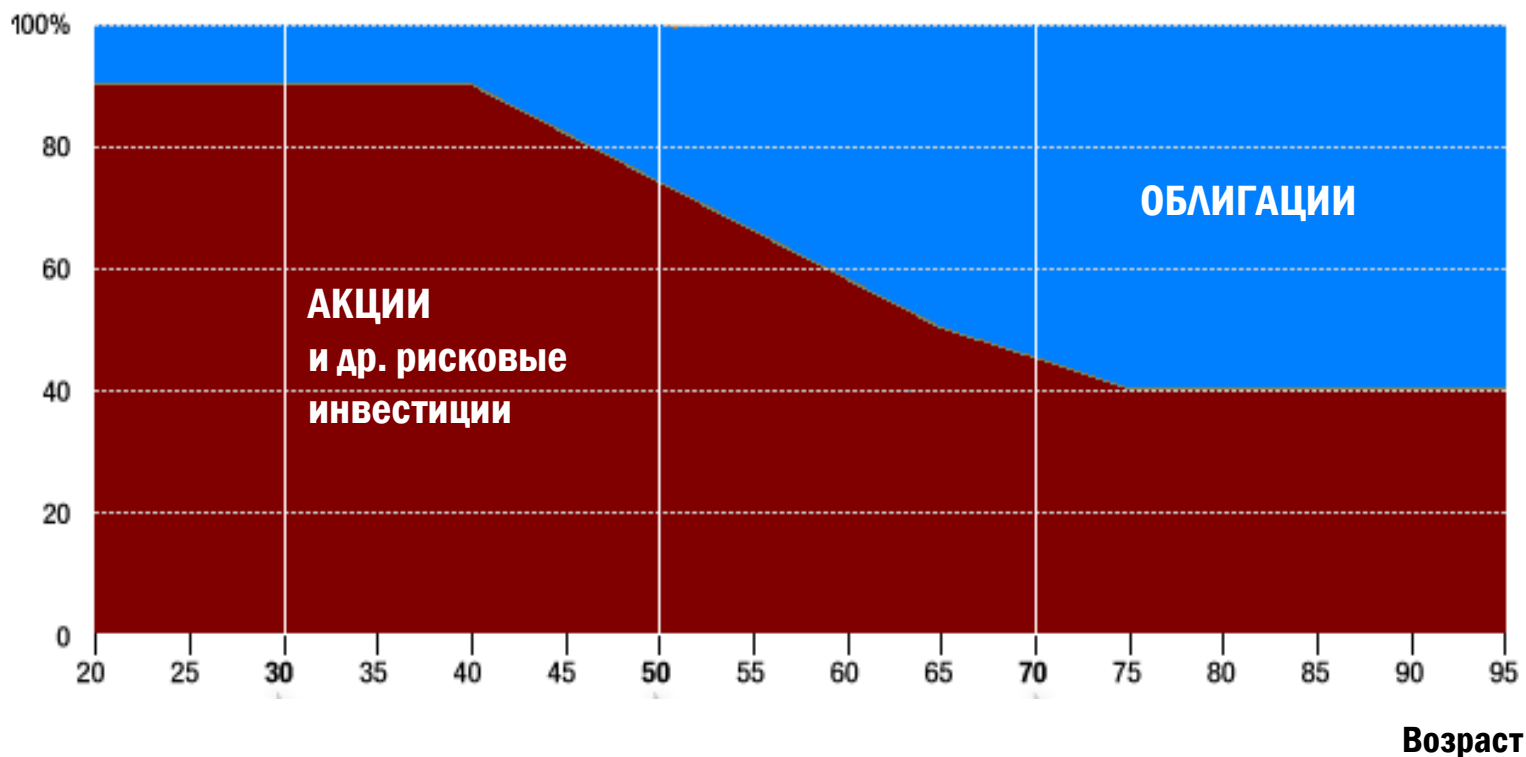
Пока мы молоды:

- **Дополнительная возможность получения дохода**
- **Просадки в меньшей степени/совсем не влияют на качество жизни**

С возрастом:

- **Меньший человеческий капитал**
- **Уменьшение предполагаемого денежного потока**

Доля
инструмента в
портфеле



Трудности при формировании портфеля

Недостаток
информации

Дорогие
инструменты

Дисциплина /
нервы

Отсутствие опыта

Поддержание
структуры

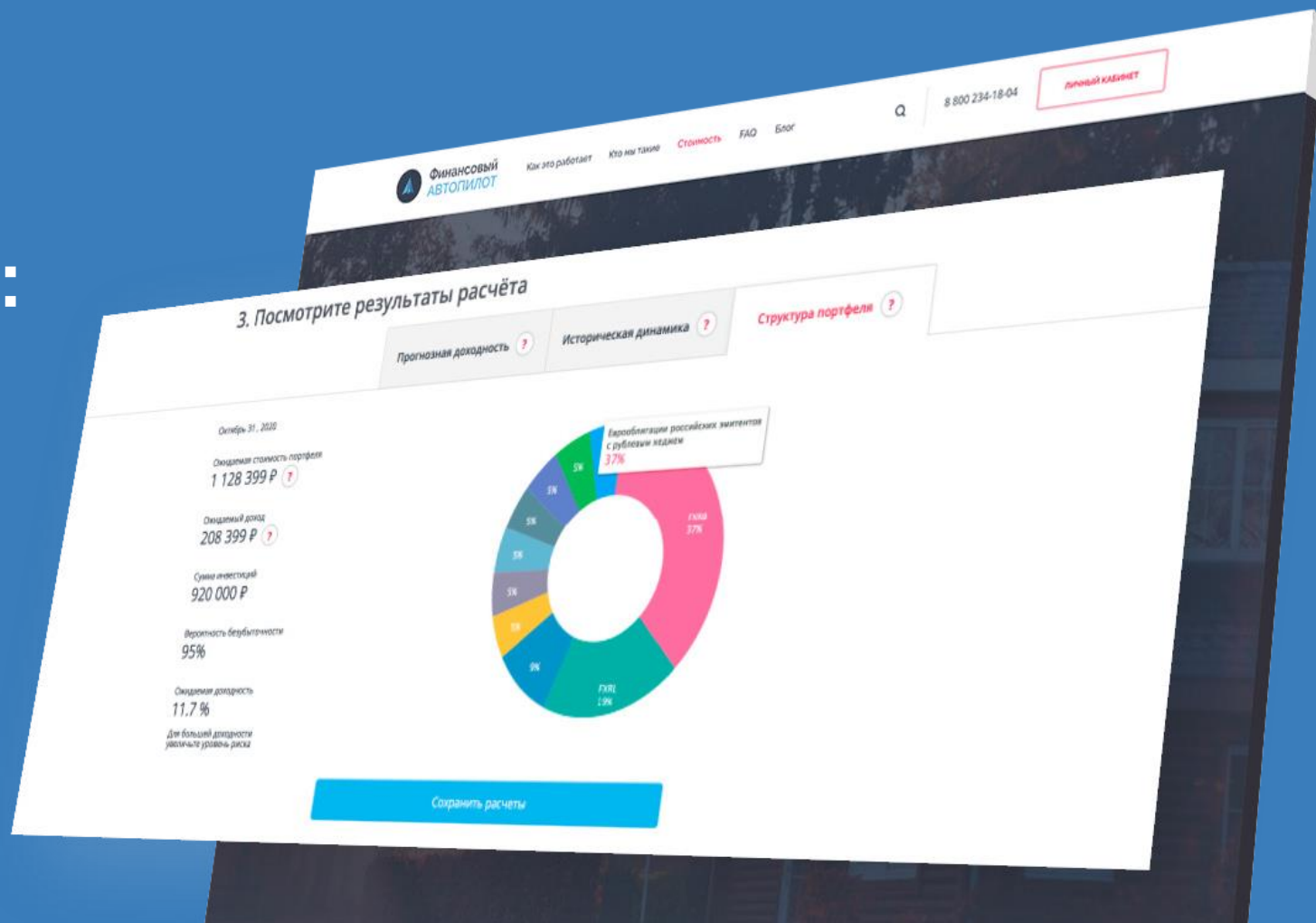
Помощь онлайн-сервиса

- Анализ большого объёма данных
- Формирование индивидуального портфеля на основании алгоритма
- Использование биржевых фондов, что позволяет оптимизировать комиссию
- Регулярный мониторинг
- Автоматическое следование плану



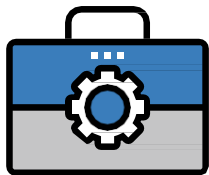
Финансовый
АВТОПИЛОТ

Развитие индустрии управления активами: робо-советники



Робо-советники

Робо-советник — основной международный тренд



Робо-советник, он же «Робо-эдвайзер» – автоматизированная платформа, позволяющая создавать и управлять инвестиционным портфелем с минимальным участием или без участия человека. Самый быстрорастущий сегмент рынка управления активов развитых стран.

Причины динамичного роста робо-эдвайзинга:

- 1 > Низкая комиссия за управление портфелем делает доступными инвестиционные решения для всех категорий клиентов
- 2 > Простота использования платформы – не требуется специальных знаний об инвестициях, технического образования, все действия нативны
- 3 > Высокий уровень надежности благодаря максимальной диверсификации, достигаемой при формировании инвестиционных портфелей за счёт использования специальных инструментов – Exchange-Traded Funds (ETF)



ETF

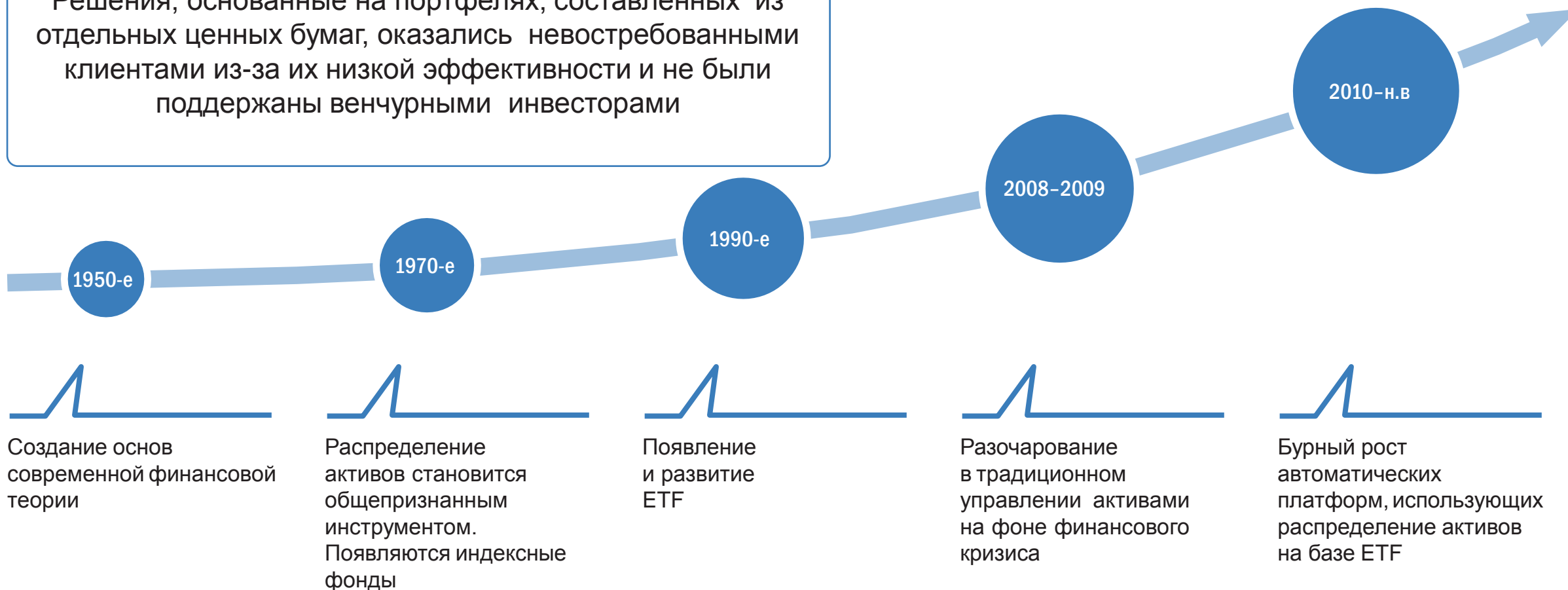
Exchange-Traded Fund

ключевой элемент инфраструктуры робо-эдвайзинга. Без него невозможно достижение финансовых целей клиентов в разумные сроки, с минимально возможным риском.

ETF – фонд, повторяющий структуру соответствующего индекса и торгующийся на бирже как обыкновенная акция. ETF позволяет покупать и продавать фондовый индекс в одно действие

Робо-эдвайзинг: эволюция идеи

Решения, основанные на портфелях, составленных из отдельных ценных бумаг, оказались невостребованными клиентами из-за их низкой эффективности и не были поддержаны венчурными инвесторами



Тенденции и основные игроки в Робо-эдвайзинге

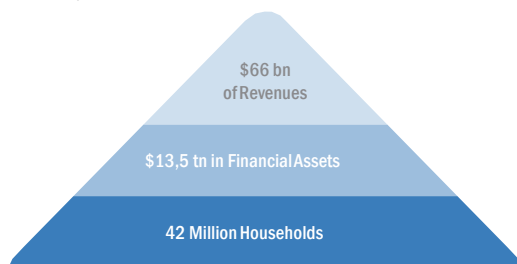
Мировые тренды

На сегодняшний день
робо-эдвайзеры управляют активами
в размере

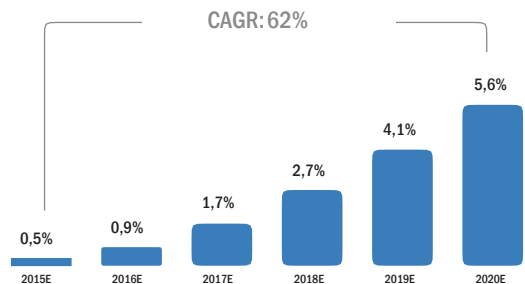
\$350+ млрд

с ростом индустрии до \$2,2 трлн активов под управлением к 2020 году*

Global Projected Current Market for Virtual Advice

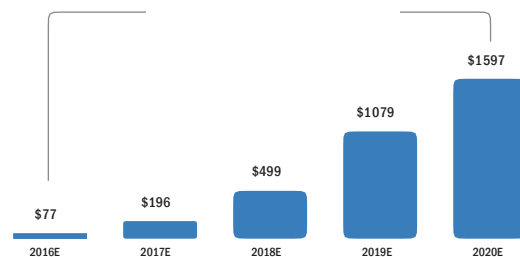


A.T.Keamey Projected Robo Advisor Adoption Rate

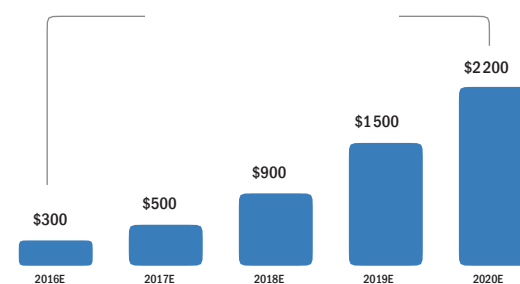


* по данным A.T.Keamey

MyPrivateBanking Projected Robo Advisor AUM Growth
CAGR: 113%



A.T. Keamey Projected U.S. Robo Advisor AUM Growth
CAGR: 65%



Лидер

ы



Vanguard

AUM: **\$83** млрд

Состав портфеля: ETF



AUM: **\$19,5** млрд

Состав портфеля: ETF



AUM: **\$10** млрд

Состав портфеля: ETF



AUM: **\$7,4** млрд

Состав портфеля: ETF

BLACKROCK



AUM: **\$1** млрд

Состав портфеля: ETF



AUM: **\$4,9** млрд

Состав портфеля: ETF
для счетов <\$100k

Преимущества робо-советника



Низкие размеры комиссии по сравнению с традиционным рынком



Аналитические возможности



Доступность услуги с минимумом капитала



Высокая персонализация решения



Легкость доступа к услугам (любое место и время, необходим только интернет)

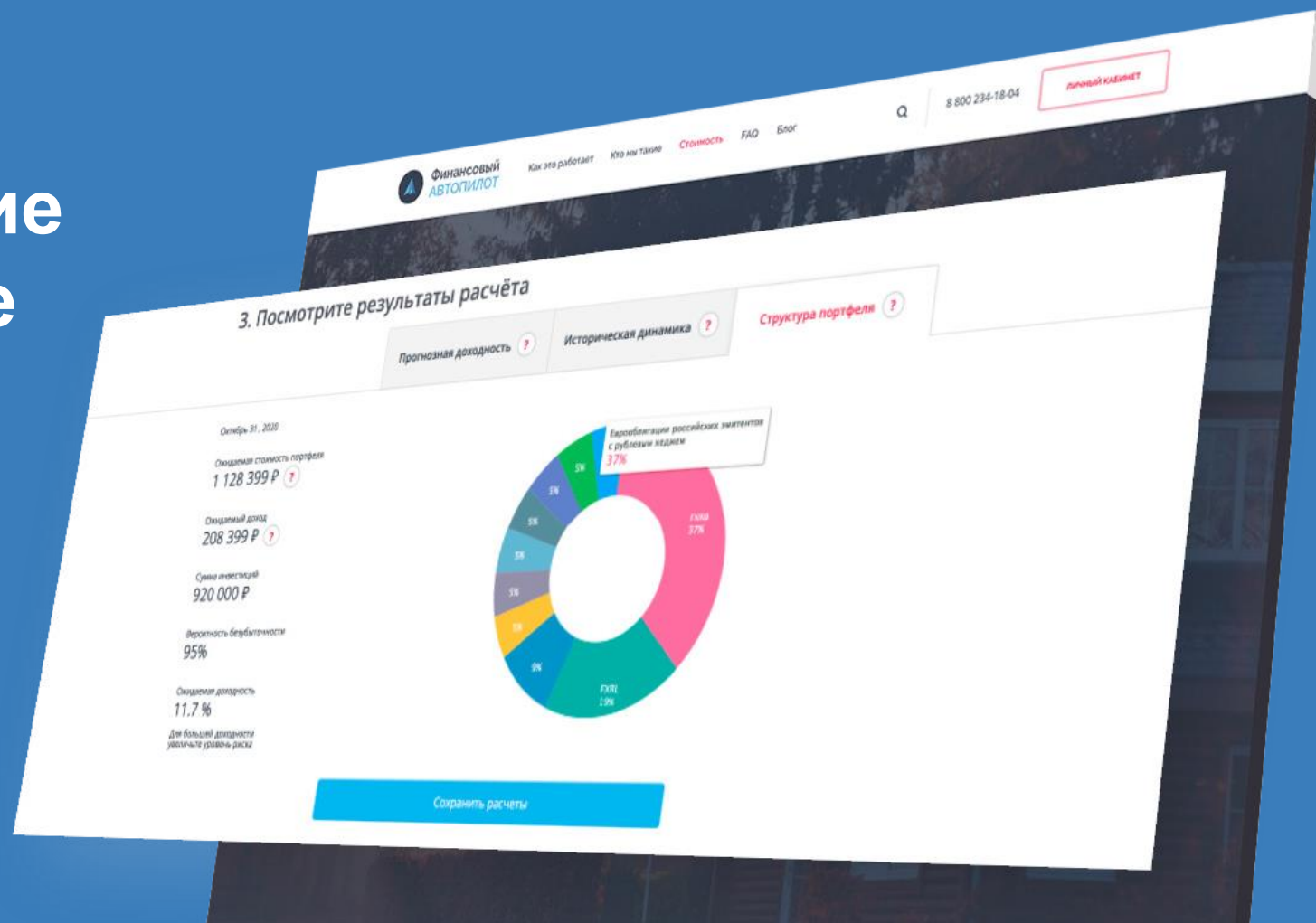


Возможность гибридных решений (алгоритм + человек)



Финансовый
АВТОПИЛОТ

Оптимальное решение на российском рынке



Интернет-платформа «Финансовый Автопилот» — это единственное готовое решение на российском рынке для формирования портфелей частным клиентам, которое сочетает в себе:



РИСК-
ПРОФИЛИРОВАНИЕ
КЛИЕНТОВ



ФОРМИРОВАНИЕ И
ВЕДЕНИЕ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ПОРТФЕЛЕЙ

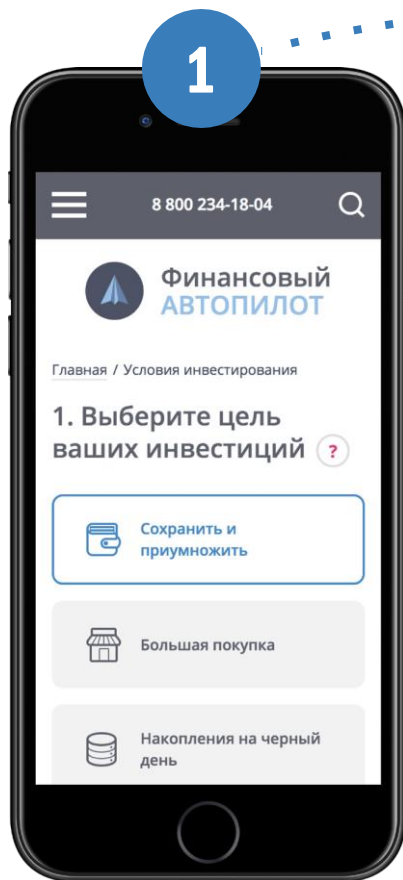


ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ
АНАЛИТИКИ ПО
ПОРТФЕЛЮ ИНВЕСТОРА

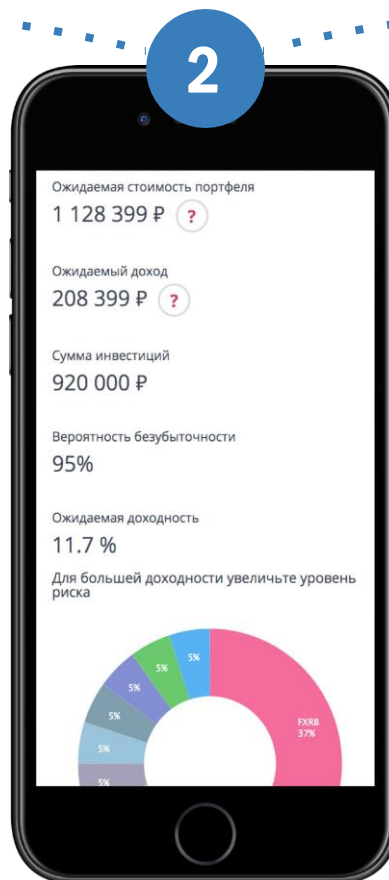
Финансовый Автопилот упрощает процесс взаимодействия с клиентами за счёт:

- Простой и интуитивно понятной для использования платформы
- Возможности осуществлять все действия со счётом удалённо, в том числе с помощью смартфона
- Качественной поддержки по любому из удобных каналов: чат, телефон, почта

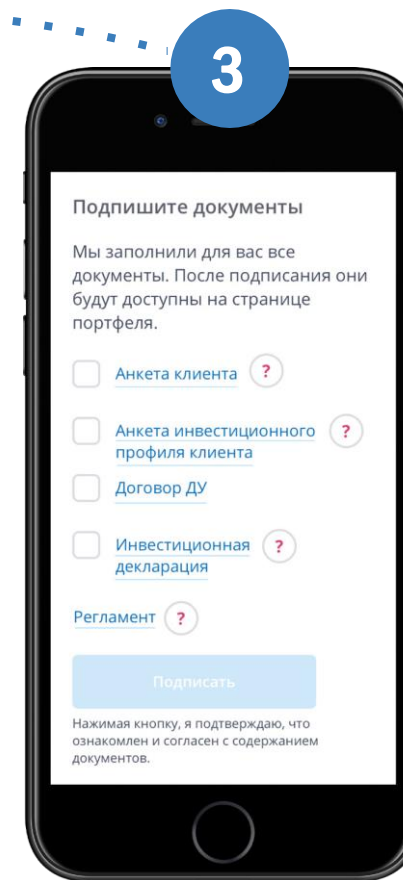
Простой путь к инвестированию



Инвестиционные цели и риск-профиль

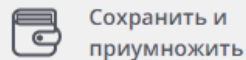


Персональный портфель



Дистанционное открытие счета и заведение денег

1. Цель ваших инвестиций ?



Сохранить и
приумножить



Большая покупка



Накопления на
черный день



Безбедная старость

2. Необходимые условия

Валюта

₽



Ваш возраст

35

Сколько вы хотите накопить

15 500 000 ₽

Сколько вы готовы вложить единовременно.

1 000 000 ₽



Сколько вы готовы вкладывать ежемесячно

50 000 ₽



Уровень риска

Умеренный



Сформировать портфель

Формирование финансового плана

Сколько Вы хотите накопить

15 500 000

Валюта

₽

Ваш возраст

35

Первоначальные вложения

1 000 000 ₽

Ежемесячные вложения

50 000 ₽

Время

240 месяцев

Уровень риска

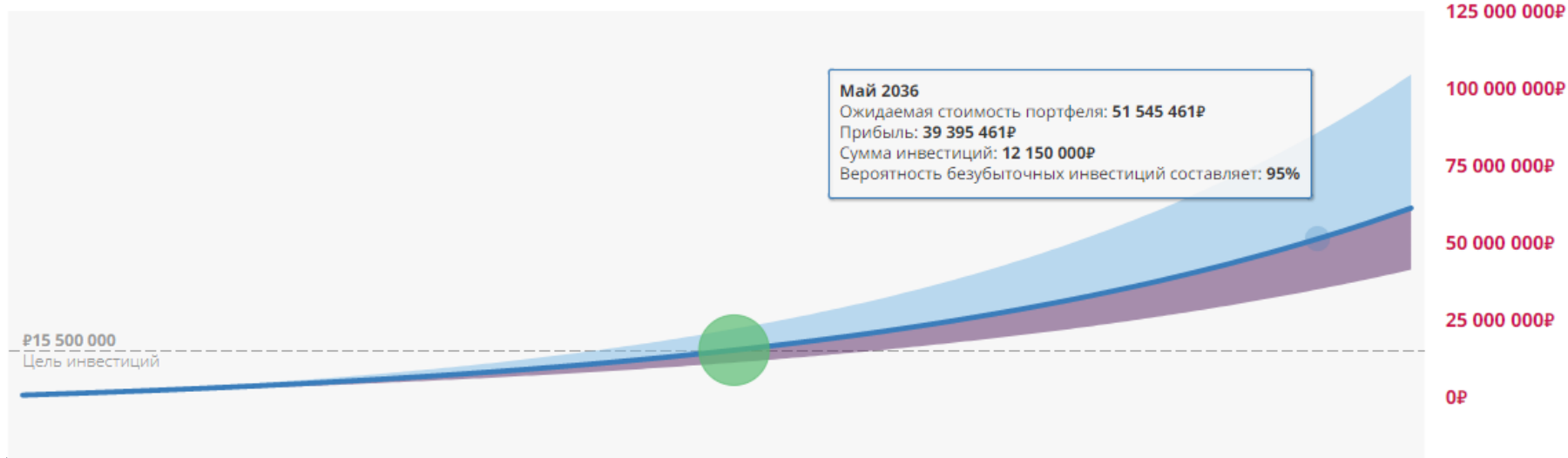
5 из 10 (Средний)

Зона повышенной доходности ?

Ожидаемая стоимость портфеля ?

Зона консервативной доходности ?

Цель ?



Тест портфеля на исторических данных

Историческая динамика ?

Список инструментов ?

Структура портфеля ?

График исторической динамики показывает как могли расти ваши накопления с Автопилотом, если бы вы создали полностью идентичный ? портфель 7 лет назад.

Если бы вы инвестировали 1 000 000 ₹ в ETF в январе 2010г., то на июнь 2017г. ваш инвестиционный портфель вырос бы на **96.73%** и составил **10 623 153 ₹** ?

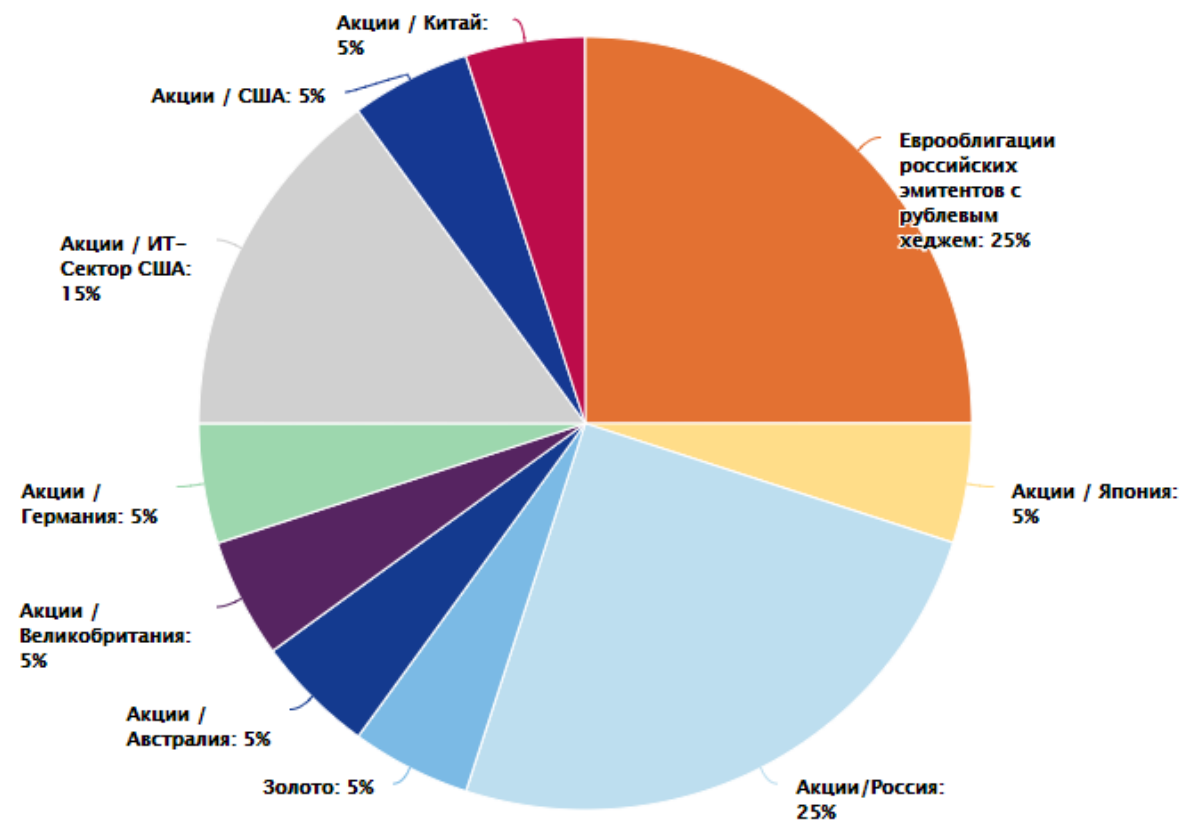


Структура будущего портфеля

Историческая динамика ?

Список инструментов ?

Структура портфеля ?



Состав будущего портфеля

Историческая динамика ?

Список инструментов ?

Структура портфеля ?

Название актива	Объект вложения	Код актива	Доля в портфеле
FinEx Russian RTS Equity UCITS ETF (USD)	Акции/Россия	FXRL	25.0%
FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (RUB)	Еврооблигации российских эмитентов с рублевым хеджем	FXRB	25.0%
FinEx MSCI USA Information Technology UCITS ETF	Акции / ИТ-Сектор США	FXIT	15.0%
FinEx MSCI China UCITS ETF	Акции / Китай	FXCN	5.0%
FinEx MSCI USA UCITS ETF	Акции / США	FXUS	5.0%
FinEx MSCI Germany UCITS ETF	Акции / Германия	FXDE	5.0%
FinEx MSCI United Kingdom UCITS ETF	Акции / Великобритания	FXUK	5.0%
FinEx MSCI Australia UCITS ETF	Акции / Австралия	FXAU	5.0%
FinEx Gold ETF	Золото	FXGD	5.0%
FinEx MSCI Japan UCITS ETF	Акции / Япония	FXJP	5.0%

1. Тест на риски

2. Формирование
портфеля

3. Идентификация

4. Подписание
документов





5. Сформированный
портфель

6. Пополнить
портфель

Подписание документов

Внимательно ознакомьтесь с документами для заключения договора доверительного управления. Подпишите их, нажав кнопку "Подписать".

Все документы будут доступны на странице портфеля.

- Анкета физ лица 
- Анкета инвест. профиля 
- Договор ИИС 
- Инвестиционная декларация 

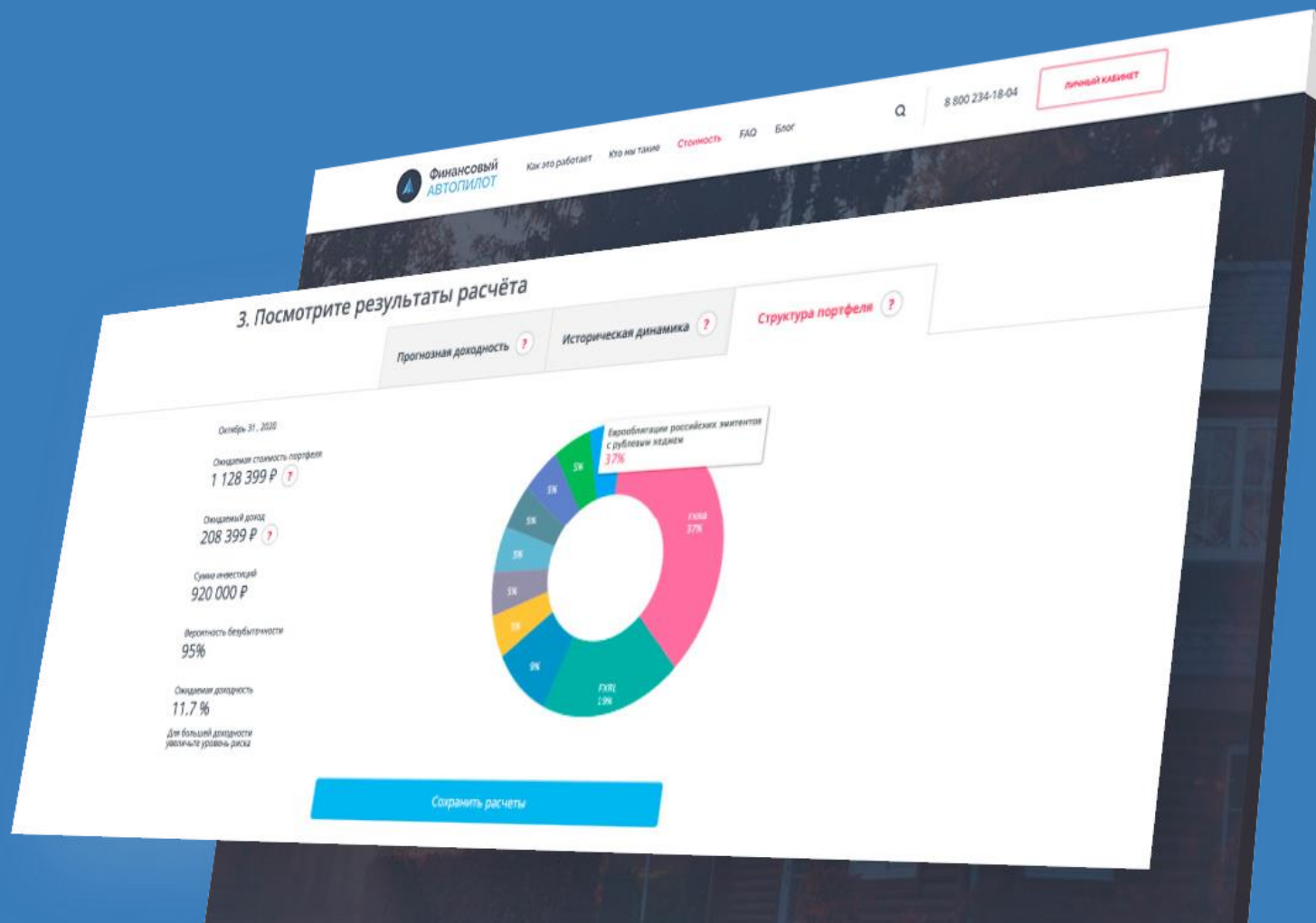
Нажимая кнопку, я подтверждаю, что ознакомлен и согласен с содержанием документов.





Финансовый
АВТОПИЛОТ

Инструменты, облегчающие задачи инвестора



ETF – биржевой индексный инструмент, позволяющий зарабатывать на российском и международных рынках. Формируется в точном соответствии с общеизвестными мировыми индексами

- **Возможность купить целый рынок в одной бумаге**
- **Низкий порог для вложения в еврооблигации, золото и иностранные рынки акций**
- **Лучший инструмент для пассивного и долгосрочного инвестирования**
- **Наиболее защищённый инструмент (FCA, CBI, UCITS, ЦБ)**
- **Возможность применения налоговых льгот одновременно с глобальной диверсификацией**

ETF на Московской бирже



Акции США

•FXUS

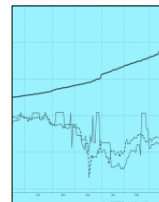
+24,5%



Акции Германии

•FXDE

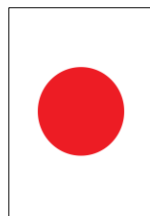
+11,5%



Денежный рынок (размещение по ставке межбанка)

•FXMM

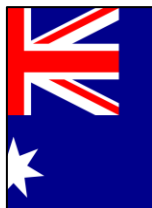
+7,7%



Акции Японии

•FXJP

+24,8%



Акции Австралии

•FXAU

+17,0%



Еврооблигации - РУБЛЬ

•FXRB

+13,5%



Акции Великобритании

•FXUK

+9,6%



Акции хайтек-сектора США

•FXIT

+39,2%



Еврооблигации - ДОЛЛАР

•FXRU

+6,8%



Акции Китая

•FXCN

+59,3%



Золото

•FXGD

+12,3%



Акции России

•FXRL

+13,0%

www.finance-autopilot.ru

Антон Сероштанов

+7 (800) 234 18 04

a.seroshtanov@finxplus.ru

info@finance-autopilot.ru

**Подписывайтесь на Телеграм канал про ETF
со всего света <https://t.me/etfrussia>**



Финансовый
АВТОПИЛОТ

Приложения

