



Инвестиции – это просто

**КАК НАЧАТЬ
ИНВЕСТИРОВАТЬ?**



ИНВЕСТИЦИИ

ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

Инвестиционная деятельность —

вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта

Инвестиции —

денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта

будем знакомы!

2002

Год основания
УК ПРОМСВЯЗЬ

2016

Входит в ТОП-10
российских
управляющих
компаний

Обладатель премии
«Лучшая управляющая
компания для
состоятельных
частных клиентов»

2022

Рейтинговое агентство
«Эксперт РА» повысило
рейтинг надежности
и качества услуг ООО
«УК ПРОМСВЯЗЬ»
до максимального
уровня А++

[подробнее](#)

20

лет работаем на
финансовом рынке

53 000+

клиентов
доверяют нам

A++

рейтинг надёжности
от Эксперт РА

50 млрд

активов под
управлением

**ЧЕМ МЫ
ЗАНИМАЕМСЯ?**

наши продукты

Специальный счет
для торговли ценными
бумагами на бирже
под управлением
команды
профессионалов

ИИС

Паевые
инвестиционные
фонды: управляющая
компания объединяет
средства нескольких
инвесторов и
профессионально
управляет ими

ПИФ

Индивидуальный
подход в выборе
инвестиционного
решения, которое
будет учитывать
запросы клиента

**доверительное
управление**

УК ПРОМСВЯЗЬ –
№1 в России
по доходности
инвестирования
средств пенсионных
накоплений
за 2019 год

**пенсионные
накопления**



ПИФ – это форма коллективного инвестирования

01

Управляющая компания объединяет средства нескольких инвесторов

02

Управляющая компания вкладывает средства в ценные бумаги с целью получения прироста на вложенный капитал

03

Итог: получение доходности, потенциально превышающей уровень инфляции и проценты по банковским вкладам

преимущества ПИФ

ВЫСОКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ

Возможность вывода денежных средств по рыночной цене в короткие сроки

прозрачность

Регулярное раскрытие информации и многоуровневый контроль



профессионализм

Вашими средствами управляют профессиональные портфельные менеджеры

диверсификация

Полноценный диверсифицированный инвестиционный портфель даже для минимальных инвестиций

ПИФы УК ПСБ с высокой доходностью



«перспективные вложения»

Получение дохода от инвестиций в акции компаний с высоким потенциалом роста



«финансовая подушка»

Фонд денежного рынка без активного управления



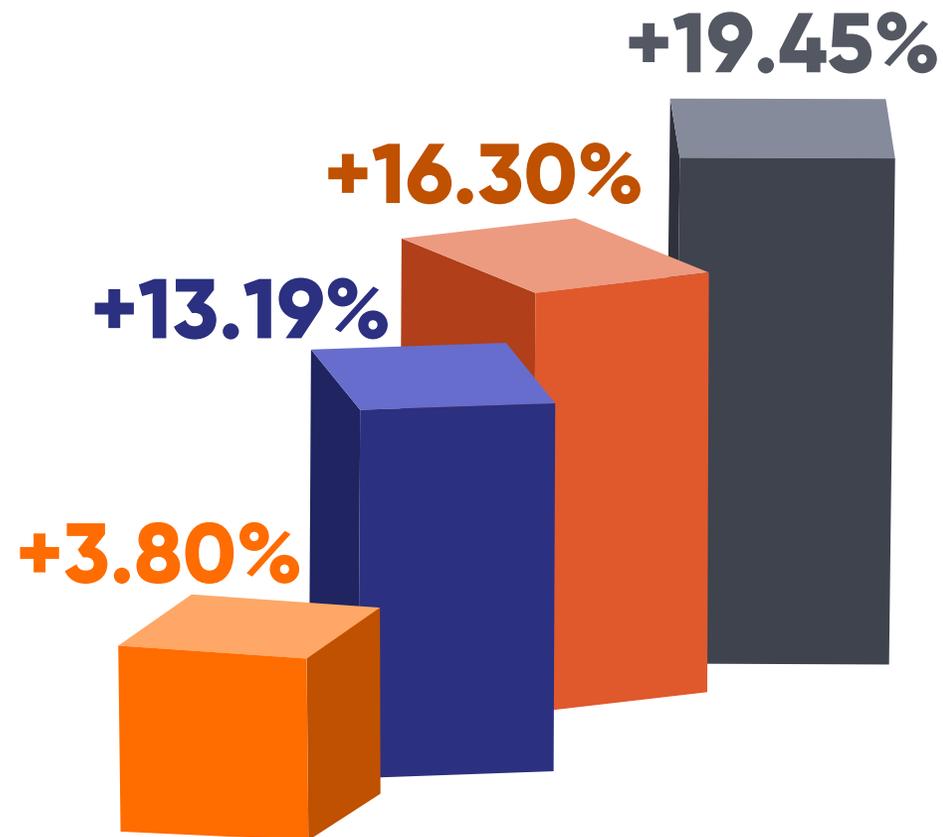
«оборонный»

Основу уникальной стратегии фонда составляют облигации предприятий, связанных с российским ОПК



«облигации»

Прирост капитала за счет купонного дохода и роста курсовой стоимости облигаций российских эмитентов



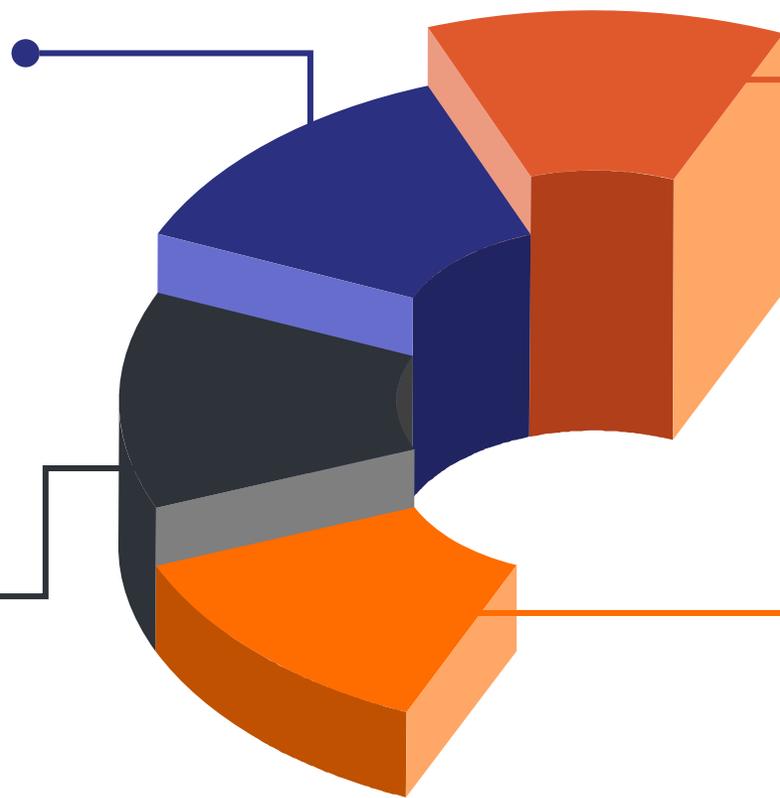
«ПРОМСВЯЗЬ-Облигации»

ПРЕИМУЩЕСТВА

лучший вариант для тех, кто хочет получить максимальную защиту от риска и потенциальный доход, превышающий уровень инфляции

ОТ 1,5 ЛЕТ

рекомендуемый срок инвестирования



ВЫСОКИЙ

уровень доходности

+19.45%

НИЗКИЙ

уровень риска

динамика доходности «ПРОМСВЯЗЬ-Облигации», %



КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ?



онлайн-заявка

Оформите онлайн заявку на сайте



внесение средств на счёт

Переведите денежные средства в счет оплаты инвестиционных паев по полученным реквизитам



контроль работы

Контролируйте состояния портфеля в личном кабинете и получайте полную информационную поддержку личного менеджера

заполнить заявку



Наши достижения в 2022



ЛУЧШАЯ УК

по качеству
управления
активами



ЛИДЕР

по
привлечению
в ОПИФ
в 2022 году



А++

наивысший
рейтинг
надёжности
от Эксперт РА

ЛИДЕР

по доходности
облигационных
фондов
12 мес. 2021 –
12 мес. 2022 г.

125

млрд руб.

активов под
управлением
(–10% от 2021)

92

тыс.

клиентов –
розничных
инвесторов
(+37% от 2021)

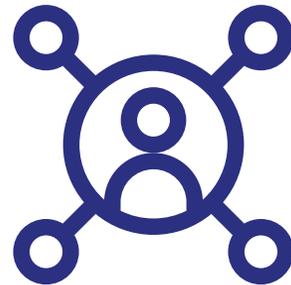
Приоритеты 2023



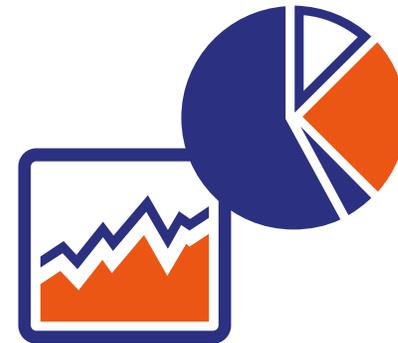
Выполнение
ФКПЭ



Реализация стратегии
развития ПСБ
Благосостояние



Рост проникновения
инвестиционных
продуктов
в клиентскую базу ПСБ,
фокус на сегмент ДЧК

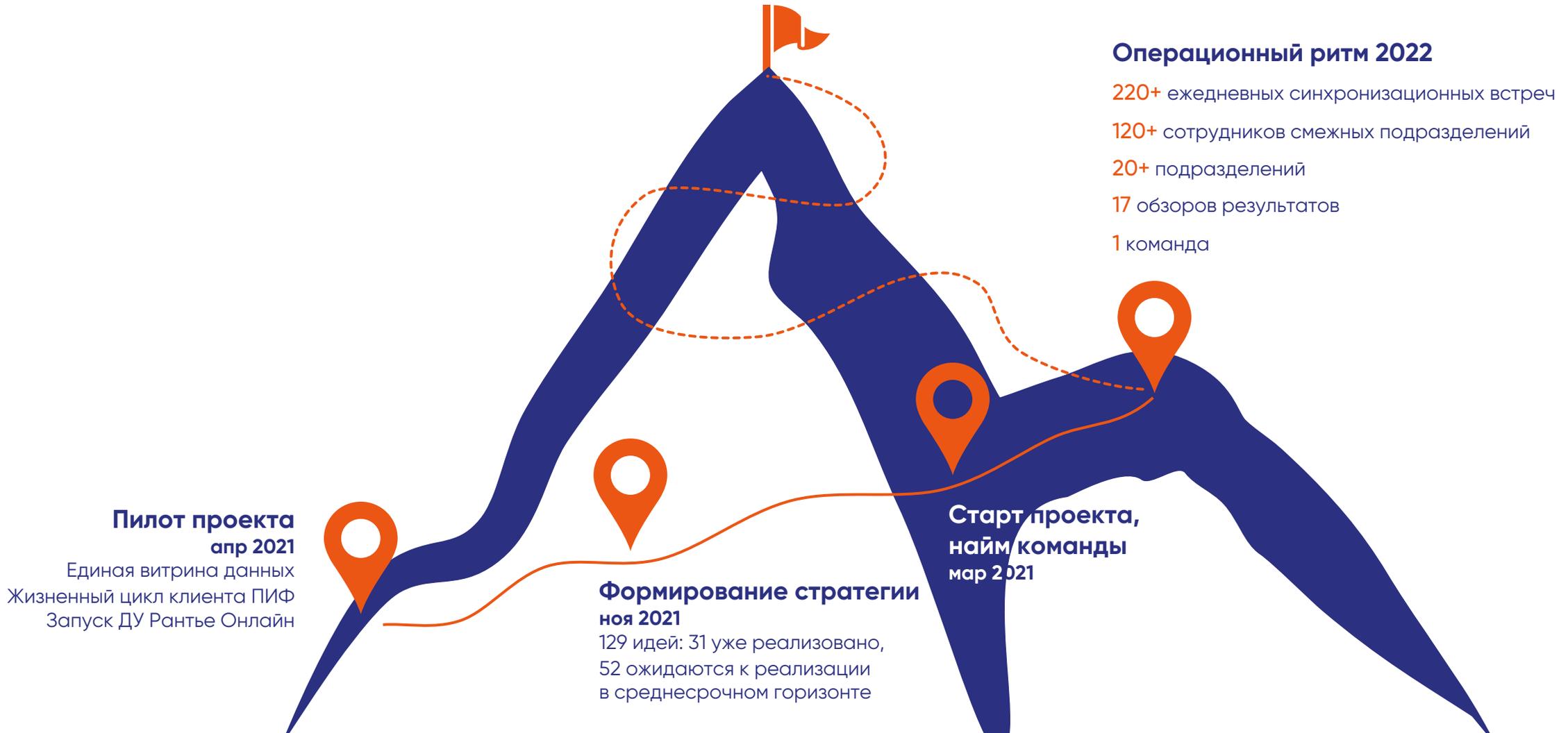


Рост активов
под управлением,
диверсификация
портфеля



Персонализация
инвест. предложения,
развитие Advisory-
функций

Эволюция проекта КП Инвестиции



Ключевые результаты направления продаж в 2022 году



Выполнение бизнес-плана по Чистому притоку УК **+11,8 млрд руб.**



Полный перевод валютных активов на партнера **УК Тринфико** и старт новых продаж **(4 млрд руб.)**



Проведено **25 мероприятий** для клиентов ДЧК и ОРС в 12 городах



Запуск нематериальных конкурсов в ДЧК и ОРС
Проведено **3 конкурса** с поездками



Старт обучения кураторов в рамках проекта **Advisory 1.0**



ТОП-2 по чистому притоку в фонды



Согласование **мотивации за продажи Брокера** для менеджеров ДЧК



Автоматизация управленческой отчетности по продажам УК ПСБ и УК Т
Еженедельный HeadReport

2022 год в цифрах

20 значимых проектов
реализовано

22 человека работают
над запуском
каждого продукта

09 новых продуктов
запущено (6 ОПИФ
и 3 стратегии ДУ)

Ключевые задачи направления продаж на 2023 год



Рост продаж.
Чистый приток УК
+14,5 млрд руб. (+25% г/г)



Создание и запуск
продаж новых продуктов
УК Тринфико



Более **40 мероприятий**
для клиентов ДЧК, ОРС
и МАСС в 15 городах



Масштабирование
нематериальной
мотивации для каналов-
продаж ДЧК и ОРС



**Развитие новых
направлений продаж:**

- Агентский канал
- Advisory 1.0
- Прямые продажи
- СМП Банк



Удержание
лидирующих позиций
по притоку в фонды



Перезапуск продаж
брокера в сегментах
ДЧК и РБ



Интеграция новых
продуктов УК и сервисов
инвестиционного
консультирования в
ПСБ-мобайл

Планы на 2023

Запуск образовательных продуктов для клиентов и сотрудников

Сотрудники

	ЯНВ	ФЕВ	МАР	АПР	МАЙ	ИЮН	ИЮЛ	АВГ	СЕН	ОКТ	НОЯ	ДЕК
Запуск трека для сотрудников – уровень 1	■											
Чат-бот для сотрудников, полноценная версия	■											
Контент для уровня 2 трека для сотрудников			■									
Запуск трека для сотрудников – уровень 2							■					

Клиенты

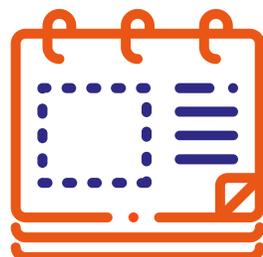
Запуск курса для МО и ОПК на сайте	■											
Курсы для новичков на сайте, в Телеграм, в почте				■								
Контент курса для опытных клиентов						■						
Мини-курсы по продуктам благосостояния									■			

Как мы работаем в Клиентском Пути: цикл 3 недели



Планирование

- формирование задач на 3 недели



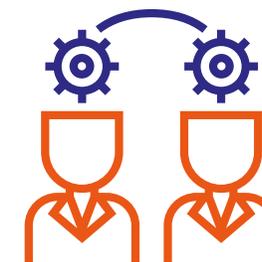
Ежедневная синхронизация с командой проекта

- актуальный статус по задачам
- выявление и реакция по узким местам, задержкам в проекте



Обзор результатов

- демонстрация результатов за 3 недели
- получение обратной связи



Ретроспектива

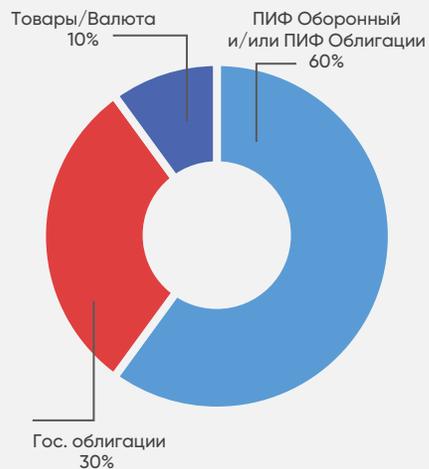
- анализ результатов в команде
- работа над ошибками: лучшие практики / области роста

Модельные портфели на основании ИП

Консервативный

Уровень риска **до 3%**
Ожидаемая доходность **10-11%**

Облигации 90-100%
Товары 5-10%



Пример ИИР

ПИФ «Оборонный»	60 000 руб.
ОФЗ 26215	15 000 руб.
ОФЗ 29012	15 000 руб.
ПИФ «Курс на Восток»	10 000 руб.

Умеренно-консервативный

Уровень риска **от 3 до 10%**
Ожидаемая доходность **11-13%**

Облигации 60-100%
Акции 15-20%
Товары 5-10%



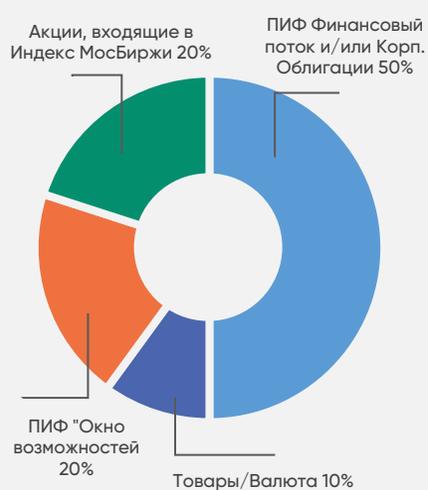
Пример ИИР

ПИФ «Финансовый поток»	50 000 руб.
ПИФ «Фонд смешанных инвестиций»	40 000 руб.
Сбербанк	10 000 руб.

Сбалансированный

Уровень риска **от 10 до 20%**
Ожидаемая доходность **13-15%**

Облигации 40-90%
Акции 15-30%
Товары 5-30%
Альтернативные инвестиции 0-20%



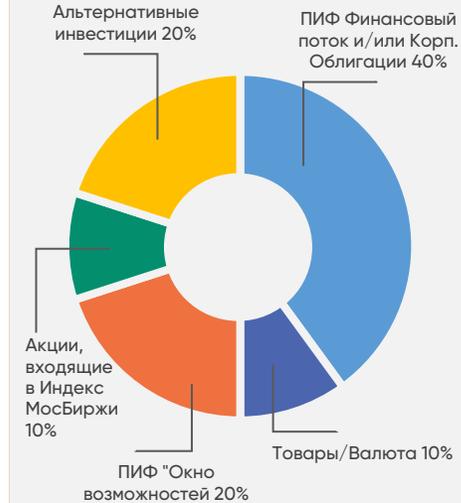
Пример ИИР

ПИФ «Финансовый поток»	50 000 руб.
ПИФ «Окно возможностей»	20 000 руб.
Сбербанк	10 000 руб.
Новатэк	10 000 руб.
ПИФ «Курс на Восток»	10 000 руб.

Умеренно-агрессивный

Уровень риска **от 20 до 30%**
Ожидаемая доходность **15-18%**

Облигации 40-60%
Акции 45-60%
Товары 5-30%
Альтернативные инвестиции 20-60%



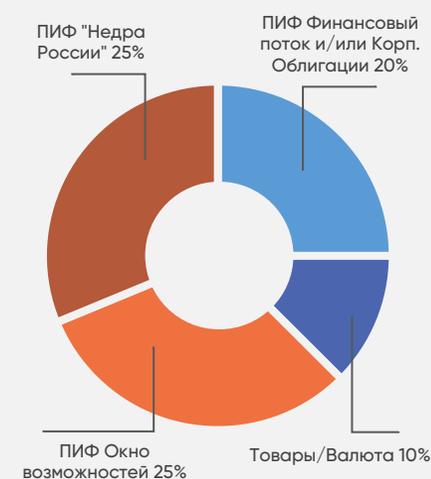
Пример ИИР

ПИФ «Финансовый поток»	40 000 руб.
ПИФ «Окно возможностей»	20 000 руб.
Сбербанк	10 000 руб.
Баланс 3.0	20 000 руб.
ПИФ «Курс на Восток»	10 000 руб.

Агрессивный

Уровень риска **свыше 30%**
Ожидаемая доходность **от 18%**

Облигации 0-40%
Акции 60-100%
Товары 5-30%
Альтернативные инвестиции 20-100%



Пример ИИР

ПИФ «Финансовый поток»	20 000 руб.
ПИФ «Окно возможностей»	25 000 руб.
ПИФ «Недра России»	25 000 руб.
ПИФ «Курс на Восток»	10 000 руб.

Ключевые достижения 2022



ИИР

Разработали алгоритм определения Инвестиционного профиля



Школа Инвестора

Разработан контент курса для Военнослужащих



CRM

Разработана инфраструктура для перевода кампаний в автоматизируемый Жизненный цикл



Инвестиции простым языком

Написали 20 коммуникаций для клиентов цифровых каналов



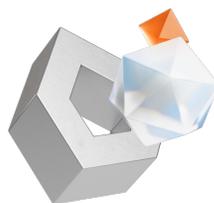
Маркетинг

Сформировали маркетинговую стратегию инвестиционных продуктов до 2025 г.



Брокер

Восстановлена доступность приложения ПСБ Инвестиции для всех клиентов



Проекты и продукты УК

Значительно сократили срок запуска ОПИФ



Маркетинг УК

Запустили серию клиентских мероприятий "PRO-Инвестиции"



Аналитика

Насыщение данными хранилищ CRM

Дорожная карта

СОЗДАНИЕ ЕДИНОГО БРЕНДА

ФИНАЛИЗАЦИЯ ПРОДУКТОВОЙ ЛИНЕЙКИ

CRM-МАРКЕТИНГ

САЙТ, МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

СJM, АНАЛИТИКА ПРОДАЖ

ЭКСПЕРТНОСТЬ

ФИНАЛИЗАЦИЯ КПЭ

ПРОДВИЖЕНИЕ В ОХВАТНЫХ МЕДИА

2023 | 2024 | 2025

1KB 2KB 3KB 4KB | 1KB 2KB 3KB 4KB | 1KB 2KB 3KB 4KB



Контентный маркетинг; таргетированная реклама

Завершили описание методологии по инвестиционной рекомендации



Сделали в 2022



Разработали
контент-план



Протестировали
несколько гипотез
для коммуникаций



Написали 20
коммуникаций
для клиентов
мобильного банка



Разработали
структуру
и новый формат
дайджестов
для клиентов
и сотрудников
Сети



Согласовали
материалы
с участниками
процесса на всех
этапах

ПСБ БЛАГОСОСТОЯНИЕ

Позиционирование инвестиционных решений

ПИФ, ИИС+ДУ

Инвестируй без нервов

★ Облигации, Оборонный, Перспективные вложения. ИИС+ДУ: «Стратегия перспективная»

🛡️ Профессиональная опора в неспокойное время

⚠️ ПСБ – лидер по доходности готовых портфельных инвестиционных решений среди ключевых конкурентов

Все | 25–55 лет

СПОКОЙСТВИЕ

БРОКЕР

Инвестируй с выгодой

★ Выгодные комиссии

📈 Через низкие комиссии ПСБ позволяет инвесторам зарабатывать больше

⚠️ Ценовая конкуренция в условиях технологического отставания от ключевых конкурентов

М | 25–45 лет 🇷🇺 Средний, средний+

ДРАЙВ

ДУ

Все нужное здесь

★ Собственный подход при определении потребности инвестора

👉 Помощь в определении наиболее подходящей стратегии инвестиций с учетом особенностей каждого

⚠️ ПСБ – продвинутый банк по финансовым решениям для клиентов с широким выбором инструментов

Все | 35–65 лет 🇷🇺 Высокий доход

УСПЕХ

ДРАГОЦЕННЫЕ И ПАМЯТНЫЕ
МОНЕТЫ

Все | 25–65 лет

ВЕЧНЫЕ ЦЕННОСТИ

ЗПИФ

Корпоративный бизнес

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ РЕШЕНИЯ

Что важно сделать до начала продвижения на широкий рынок



КЛИЕНТСКИЙ ПУТЬ

- Сокращение количества шагов для оформления продукта
- Актуализация продуктовой витрины и тарифной линейки



ЗНАНИЕ О КЛИЕНТЕ

- Формирование аналитического хаба о клиентах Банка
- Персонализация предложения



САЙТ И МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

- Доработка мобильного приложения и разработка раздела на сайте psbank.ru
- Все продукты и операции в одном приложении
- Адаптация сайта к запросам клиентов



АНАЛИТИКА ПРОДАЖ

- Настройка сквозной аналитики от посещения сайта до оформления продукта

Ключевые итоги проектной работы 2022



Получить вычет стало проще

С 2022 года клиентам УК доступен упрощенный способ получения налогового вычета по ИИС



В ОПИФ появился обмен

Операция обмена ОПИФ доступна клиентам во всех каналах продаж



Личный кабинет УК стал удобнее

Мы расширили функциональность и обновили дизайн



Фонды стали запускаться быстрее

- Мы перешли на одноэтапный запуск ОПИФ
- Time-to-market сокращен с 7 до 3,5 месяцев



Все compliance запросы реализованы

- Запущена новая Анкета ПОД ФТ
- Внесены изменения в печатные формы документов



Пополнять ОПИФ стало удобнее

- Запустили Оплату баллами
- Заработало Автопополнение

Публикации о мероприятиях



Наведите камеру
для ознакомления
со всеми
публикациями

[СКАЧАТЬ PDF](#)



«PRO Инвестиции»

Управляющая компания ПСБ провела встречи с клиентами в Иркутске

УК ПСБ провела уже более 15 встреч «PRO Инвестиции» с клиентами в городах России, освещая самые актуальные темы мира инвестиций. В 2022 году мероприятия были посвящены ключевым трендам на рынках, возможным сценариям развития ситуации, а также актуальным инвестиционным решениям на фоне формирующихся тенденций в экономике. В Иркутске в ноябре прошли две встречи с клиентами банка, на которых обсуждались вопросы эффективного управления благосостоянием с учётом новых тенденций в экономике России и глобальной конъюнктуры рынков. Участниками стали управляющий директор по инвестициям УК ПСБ Андрей Русецкий и директор по развитию продаж департамента управления благосостоянием ПСБ Максим Быковец.

ЖИЗНЕННЫЙ ПОДХОД К ИНВЕСТИЦИЯМ

– Наши мероприятия нацелены на то, чтобы обеспечить клиентов качественной и своевременной экспертной поддержкой и предоставить исчерпывающую информацию по возникающим вопросам. Будучи всегда открытыми для общения с клиентами, мы не только даём глубокий анализ ситуации и профессиональный взгляд на её развитие в будущем, но и рассказываем про перспективные идеи и продукты для эффективного управления личным благосостоянием. Подобные встречи, а также прямые эфиры с нашими экспертами, позволяют клиентам чувствовать себя уверенно в условиях меняющейся конъюнктуры рынков, – прокомментировал Максим Быковец.

На встречах в Иркутске эксперты сделали акцент на том, что правильный подход к инвестированию должен основываться на формировании нескольких источников дохода. За основу можно взять консервативные инструменты с фиксированной доходностью: собственный бизнес, депозиты и облигации. А в качестве дополнительного источника дохода можно присмотреться к акциям. Но стоит



Фото из архива компании

понимать, что чем выше доходность инструмента, тем выше риски.

– Поэтому мы всегда ориентируем клиентов на то, что в начале «инвестиционного пути» к депозитам стоит постепенно добавлять новые инструменты и классы активов. А управляющая компания ПСБ сможет стать надёжным финансовым партнером, предлагая готовые инвестиционные решения под управлением команды профессионалов, которые подойдут

клиентам с разными потребностями и уровнем толерантности к рискам, – пояснил Андрей Русецкий.

В ходе презентации «PRO Инвестиции» эксперты особое внимание уделили анализу состояния отечественной экономики и фондового рынка, дали практические советы по управлению активами в рамках текущей ситуации, рассмотрев ключевые традиционные инструменты: акции и облигации.

ВРЕМЯ ОБЛИГАЦИЙ И ВРЕМЯ АКЦИЙ

– Сейчас – период крепкого рубля, а значит – время инвестировать в консервативные инструменты, то есть облигации, – заявил Андрей Русецкий. – Если нет времени и специальных знаний для самостоятельного отбора качественных бумаг, можно присмотреться к облигационным ПИФ: «ПРОМСВЯЗЬ – Облигации» или уникальный на российском рынке «ПРОМСВЯЗЬ – Оборонный». Также для инвесторов доступен фонд «Финансовая подушка», который подойдет для краткосрочного осуществления вложений.

Если же курс рубля ослабнет и перешагнет отметку 70 рублей за доллар, привлекательными могут выглядеть акции, которые входят в состав «ПРОМСВЯЗЬ – Акции» и «ПРОМСВЯЗЬ – Перспективные вложения».

Русецкий подчеркнул, что многочисленные прогнозы о падении нашей экономики не оправдались. По информации ПСБ, в текущем году в России зафиксировано максимальное потребление электроэнергии со времени распада СССР, причём самый крупный потребитель – нефтедобывающая промышленность. Экспорт из страны – на историческом максимуме,

импорт тоже идёт.

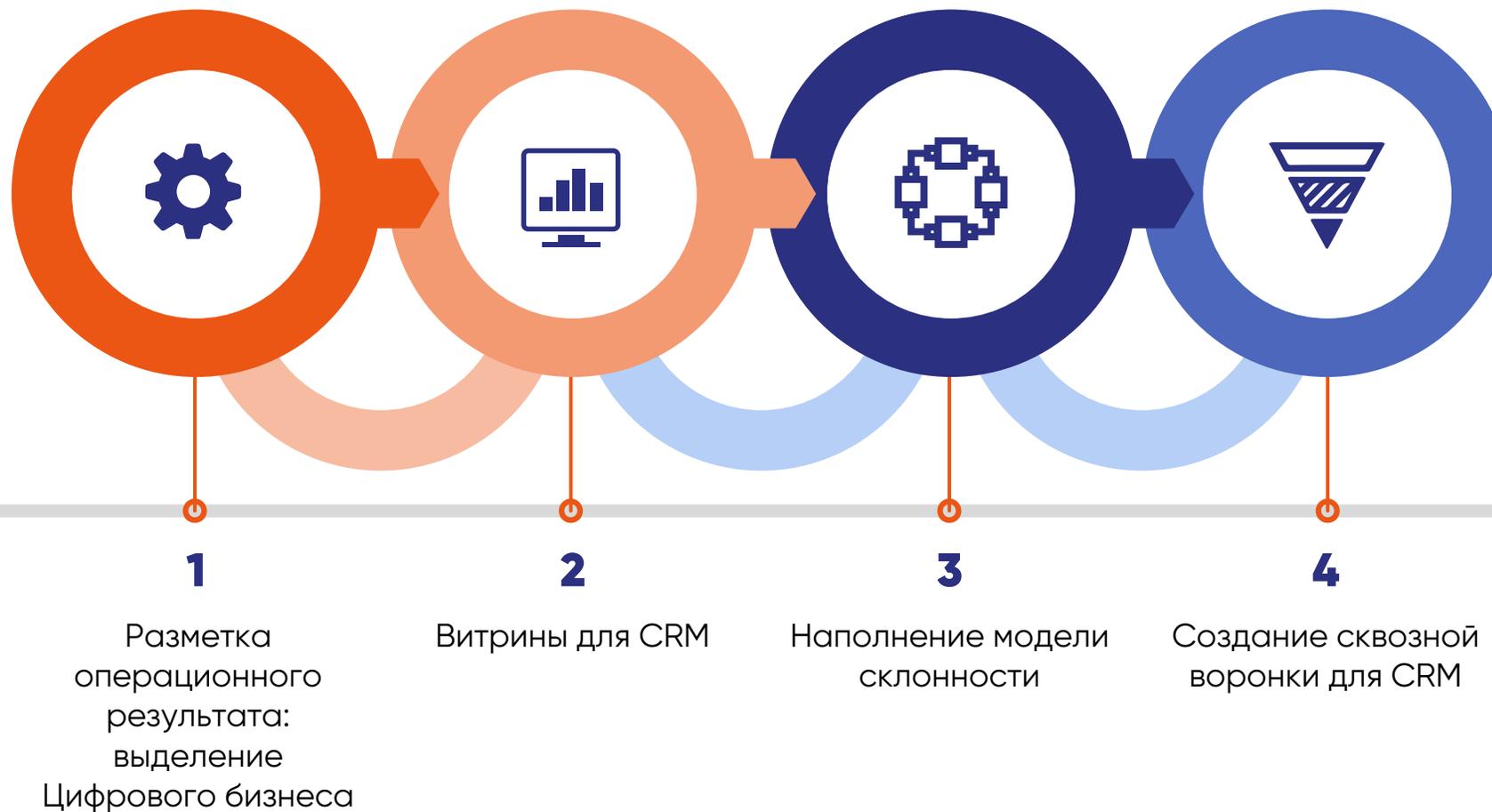
Говоря о тенденциях на рынке облигаций и акций, Максим Быковец отметил, что притоки в фонды облигаций зависят от цикла ставок, а притоки в акции – от тренда индекса Мосбиржи.

– Сейчас важно понимать уровень инфляции и следить за динамикой валютного курса. Исходя в том числе из этих показателей, можно сформировать финансовую стратегию и определиться с продуктами, которыми вы можете заполнить свой инвестиционный портфель, – подытожил директор по развитию продаж департамента управления благосостоянием ПСБ.

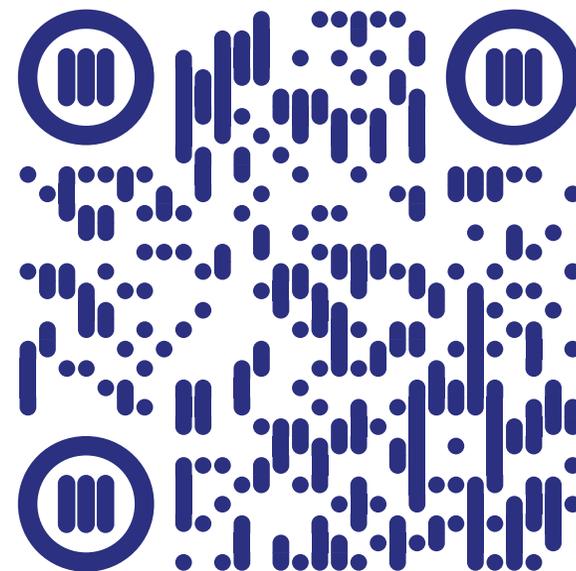
КСТАТИ

В УК ПСБ сейчас более 57 тысяч частных клиентов и более 50 млрд рублей активов под управлением. Компания активно растёт: за прошлый год её портфель вырос почти в два раза, и по версии премии «Финансовая элита России» в 2022 году УК ПСБ стала лидером по привлечению средств в открытые паевые инвестиционные фонды (ОПИФ). Наибольшей популярностью у клиентов в этом году пользуются консервативный фонд для краткосрочных вложений «Финансовая подушка», облигационные фонды «ПРОМСВЯЗЬ – Облигации» и «ПРОМСВЯЗЬ – Оборонный».

Работа с данными



Мы на связи!



Телефон

+7 (495) 662-40-92

Электронная почта

corporate@upravlyaem.ru

