

**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



---

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

Вашиими 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



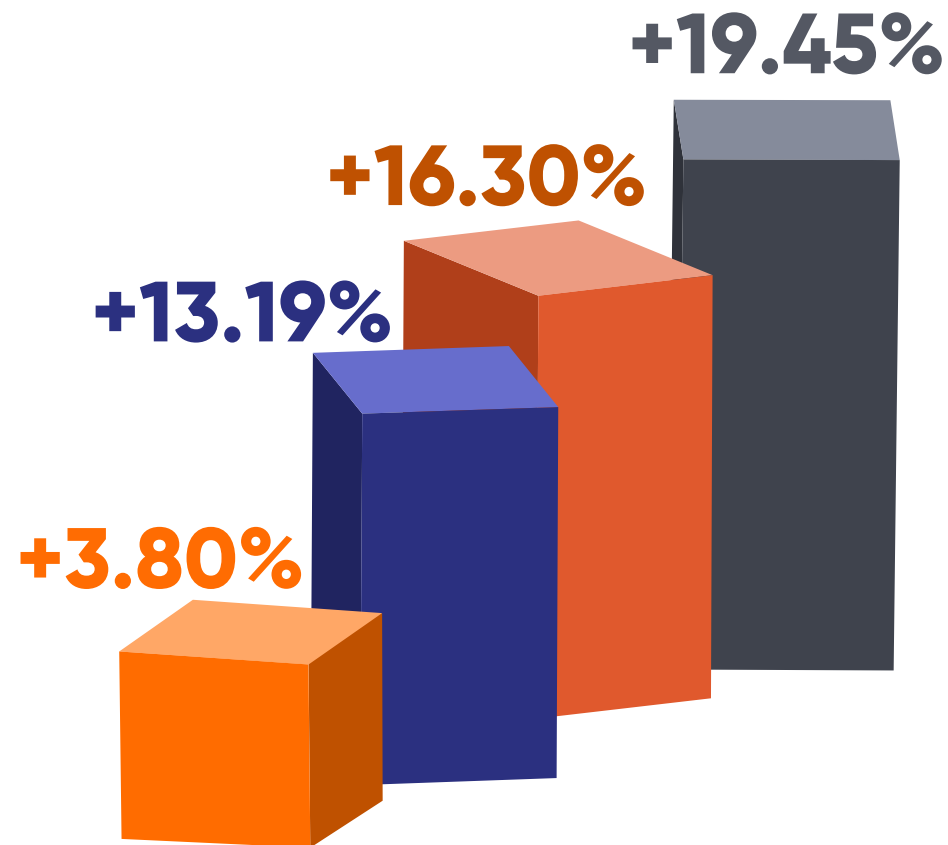
## «оборонный»

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



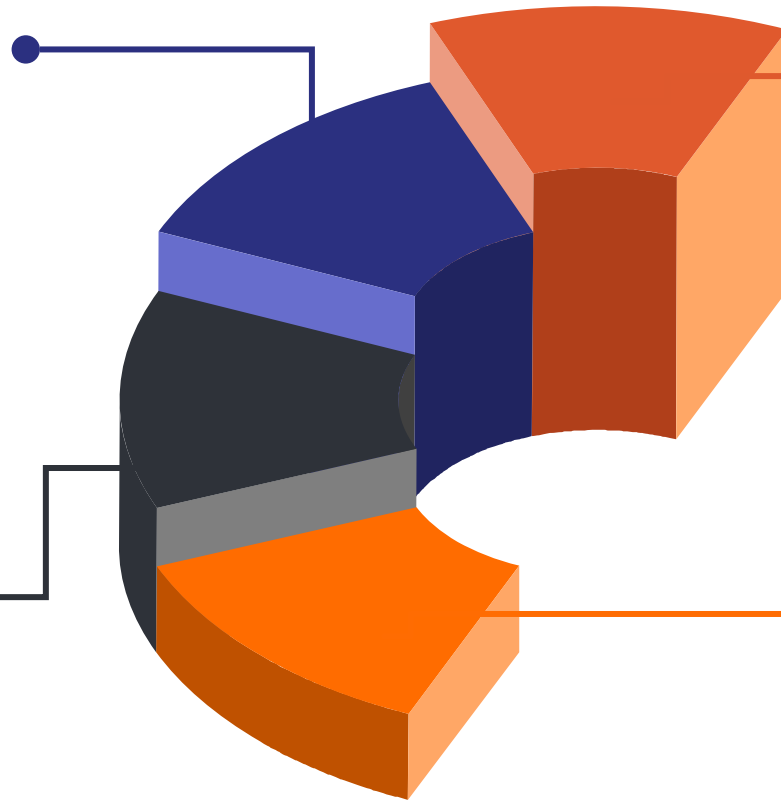
# «ПРОМСВЯЗЬ-Облигации»

## 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



**A++**  
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)

---

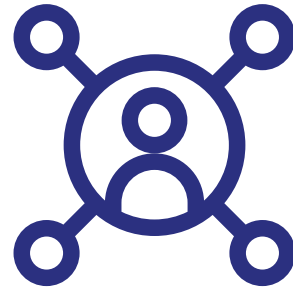
## Приоритеты 2023



Выполнение  
ФКПЭ



Реализация стратегии  
развития ПСБ  
Благосостояние



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

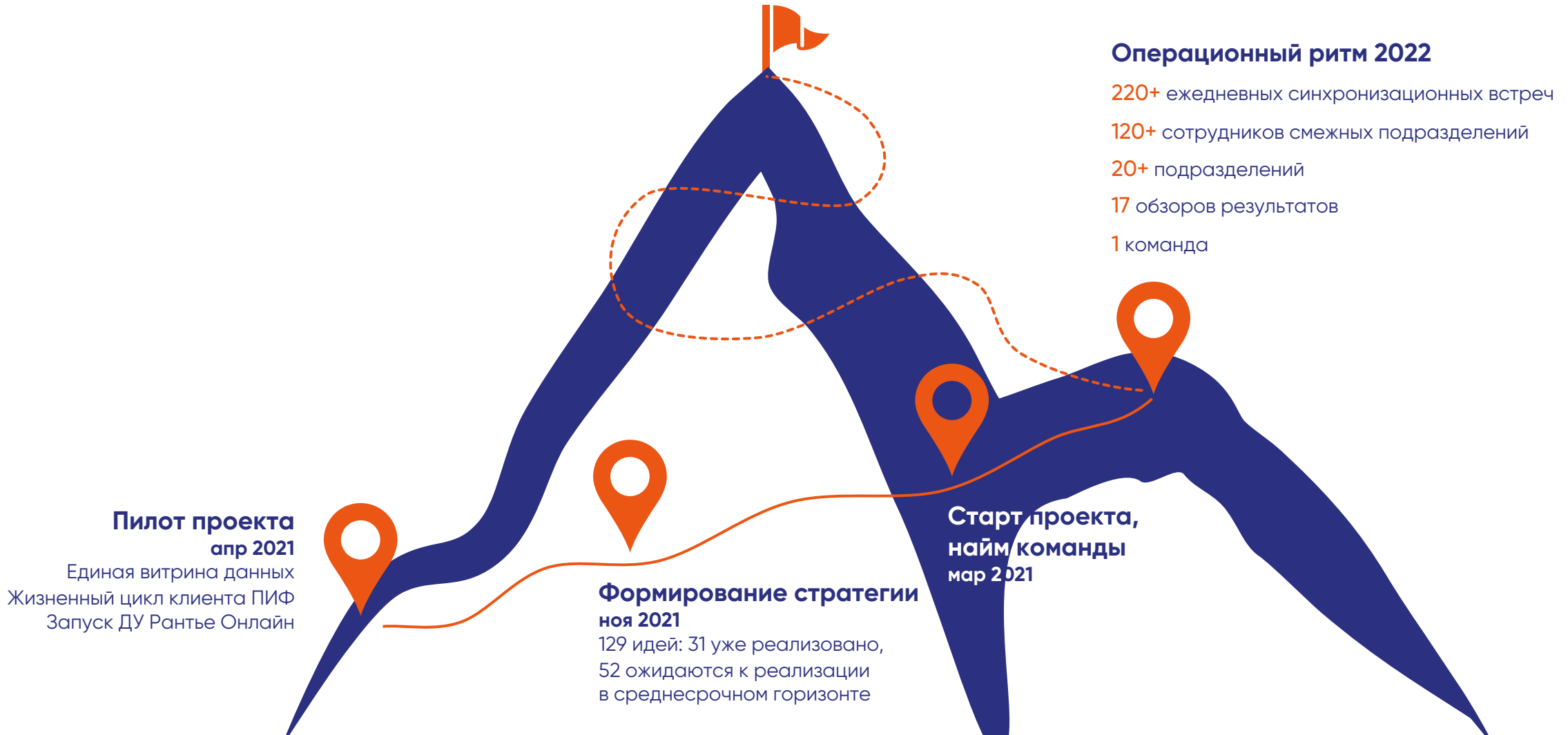


Рост активов  
под управлением,  
диверсификация  
портфеля



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



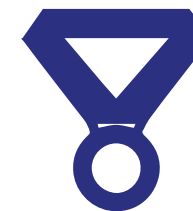
Рост продаж.  
Чистый приток УК  
**+14,5 млрд руб.** (+25% г/г)



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

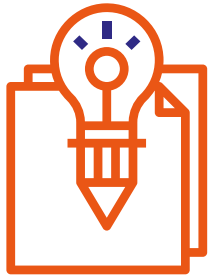
### Сотрудники

	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

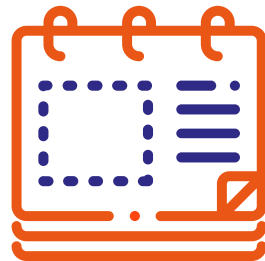
Запуск курса для МО и ОПК на сайте	■											
Курсы для новичков на сайте, в Телеграм, в почте				■								
Контент курса для опытных клиентов						■						
Мини-курсы по продуктам благосостояния									■			

## Как мы работаем в Клиентском Пути: цикл 3 недели



### Планирование

- формирование задач на 3 недели



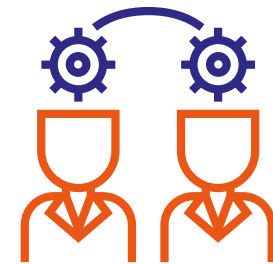
### Ежедневная синхронизация с командой проекта

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



### Обзор результатов

- демонстрация результатов за 3 недели
- получение обратной связи



### Ретроспектива

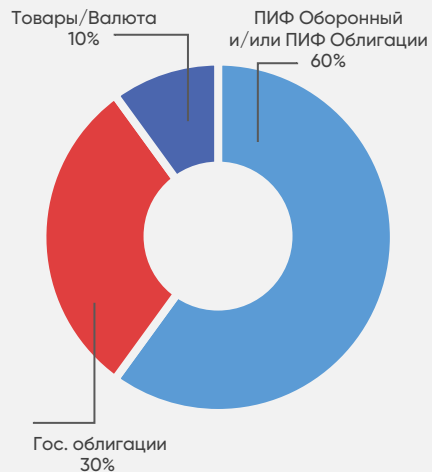
- анализ результатов в команде
- работа над ошибками: лучшие практики / области роста

# Модельные портфели на основании ИП

## Консервативный

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

Облигации 90-100%  
Товары 5-10%



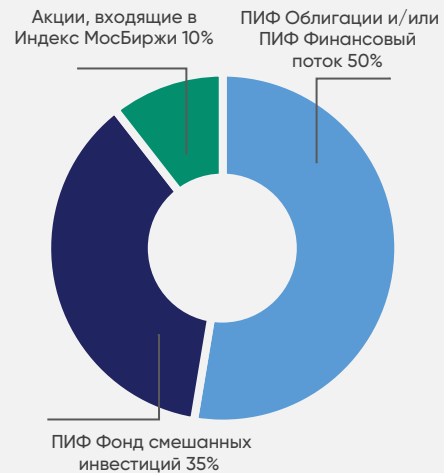
Пример ИИР

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%



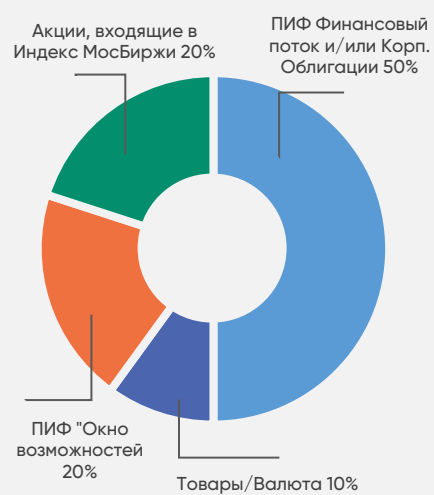
Пример ИИР

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%



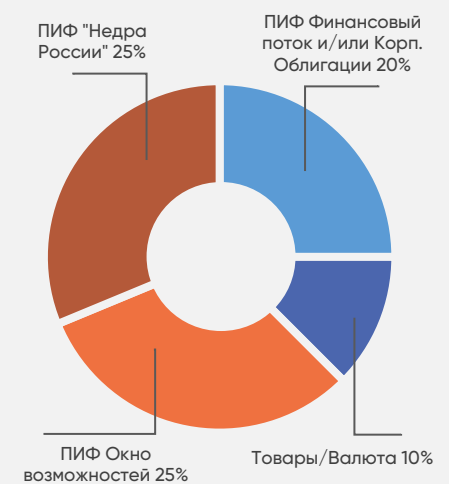
Пример ИИР

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



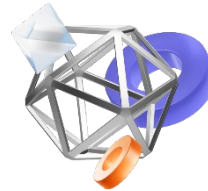
### ИИР

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.



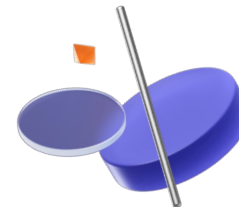
### Брокер

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.

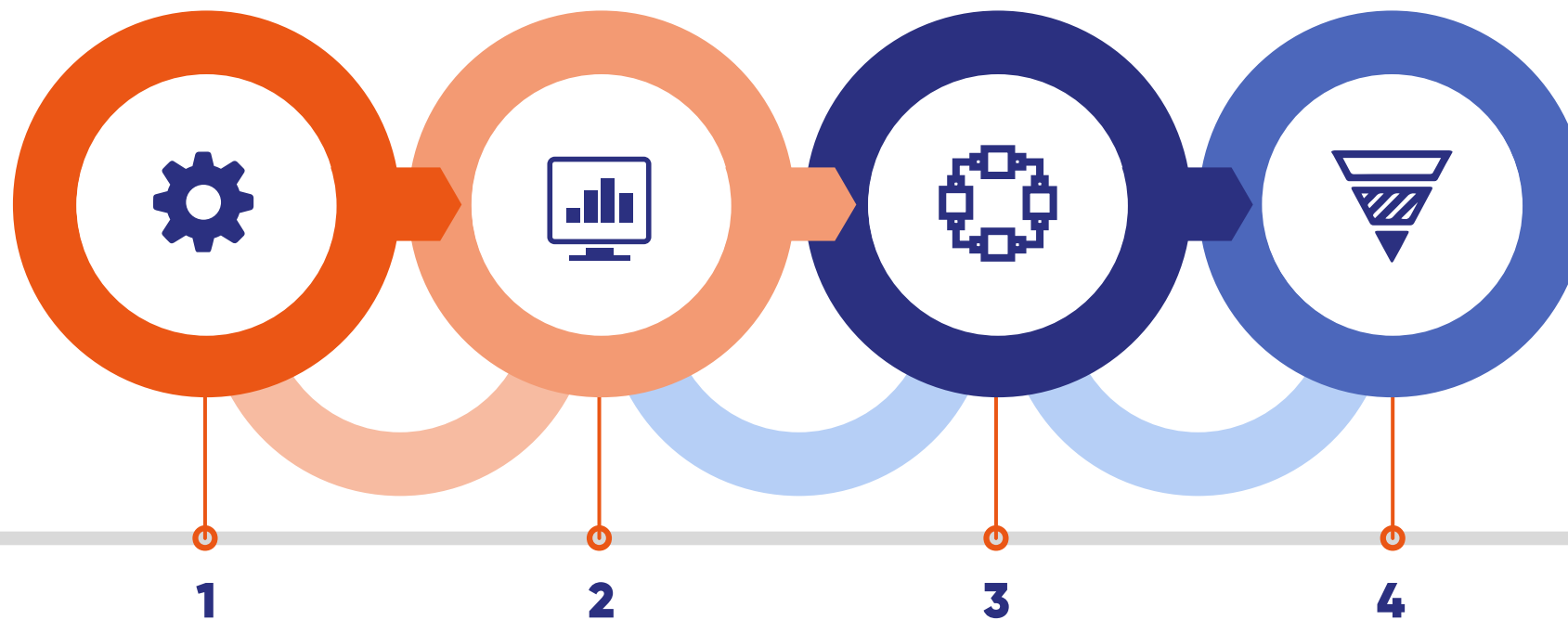
Говоря о тенденциях на рынке облигаций и акций, Максим Быковец отметил, что притоки в фонды облигаций зависят от цикла ставок, а притоки в акции – от тренда индекса Мосбиржи.

– 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



1  
Разметка  
операционного  
результата:  
выделение  
Цифрового бизнеса

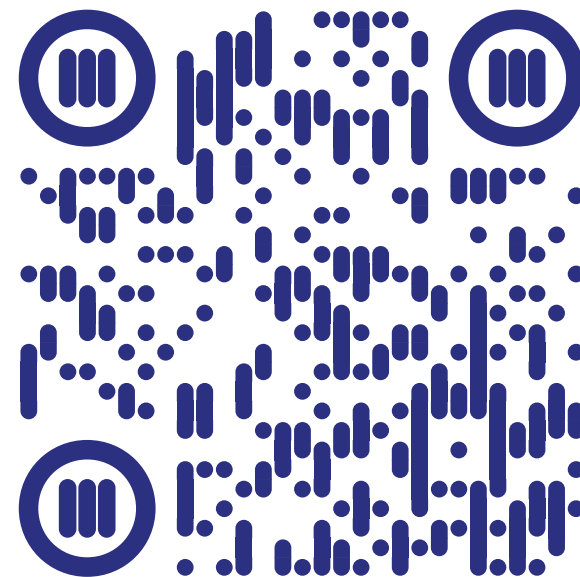
2  
Витрины для CRM

3  
Наполнение модели  
склонности

4  
Создание сквозной  
воронки для CRM

# Мы на связи!

---



Телефон

+7 (495) 662-40-92

Электронная почта

[corporate@upravlyaem.ru](mailto:corporate@upravlyaem.ru)



