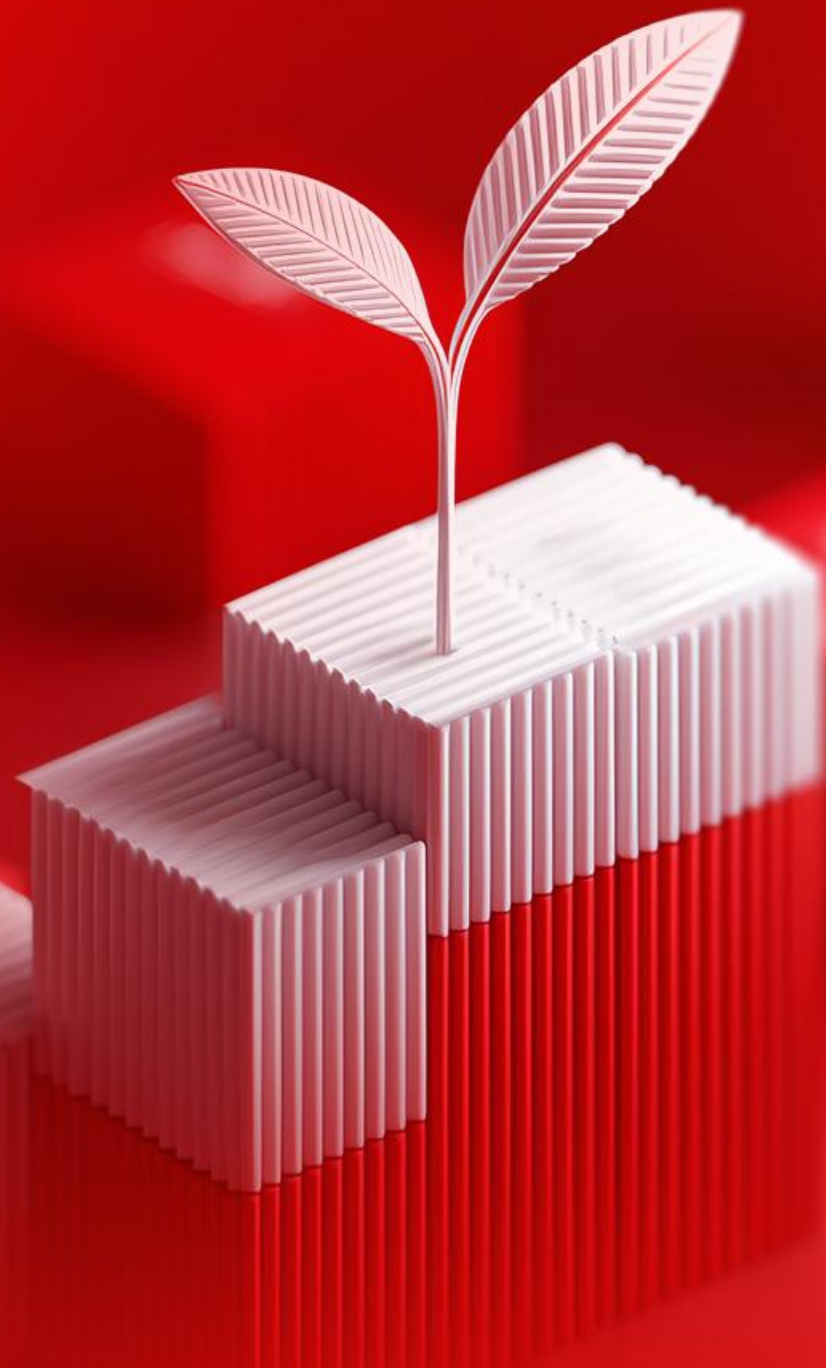


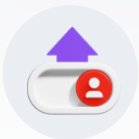
Инвестиционная копилка. Ежедневный путь к благосостоянию

Николай Игнатов

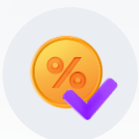
Директор по цифровым партнерам
УК «Альфа-Капитал»



Зачем нужна «Инвесткопилка»



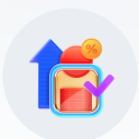
Счет в банке, который **помогает регулярно инвестировать** в биржевые фонды



Превращает небольшие суммы в инвестиции — **фундамент будущего капитала**



Обеспечивает удобство инвестиций в том числе за счет опции автопополнения



Простая точка входа клиента в инвестиции, которая поддерживает транзакционную активность

Ключевые факторы успеха — **удобство открытия и качество онбординга**

Личный контроль над своими финансами и подстраховка от импульсивных трат

Повышение доверия к автоматизированным технологиям в инвестициях

Феномен «Инвесткопилки»



Страх потерь — барьер для входа в рынок

Эмоции от финансового убытка ощущаются почти вдвое сильнее радости от эквивалентной прибыли

Инвесткопилка оперирует настолько малыми суммами — сдачей от покупок, что они не достигают психологического порога значимости



Экономия времени — драйвер регулярных инвестиций

Единожды настроив способы автопополнения, пользователь включает механизм, который работает в фоновом режиме. Это использует человеческую инерцию в положительном ключе

Визуальные трекеры прогресса, челленджи и бонусы превращают рутинный процесс накопления в увлекательную игру



Интеграция в повседневные привычки

Простой и понятный продукт с низким порогом входа для массового вовлечения клиентов, которые ранее не решались начать инвестировать

Международный опыт

Отправная точка



Запуск приложения Round-Ups® (округление) финтехом Acorns в 2014 году

Игроки



Две ведущие компании — Acorns в США и Plum в Великобритании

Особенности



- Более высокое проникновение инвестиций
- Сервисы менее технологичны, чем в России, что ограничивает решения

Ключевые тенденции

Масштабирование автоматизации



Разнообразие целей копилки



Образовательное позиционирование



Использование образов и амбассадоров



Российская практика: «Инвесткопилка» как «начальная школа» для инвестора

Главные особенности



Человеческий фактор
в автоматизации



Значимость **личного контроля** над финансами



Фокус на повышение доверия клиентов

Резкое улучшение удовлетворенности клиентов после смены фонда на денежный рынок

3,3 $\xrightarrow{\text{CSI}}$ 4,1

A

Теперь только зелёная полоса

Обновление в Инвесткопилке



«Инвесткопилка»: кейс Альфа-Банк x Альфа-Капитал

15 млрд ₽

Активы в «Инвесткопилке»
Альфа-Банка

x10

Рост
за два года

2,2 млн

Клиентов
«Инвесткопилки»

x3

Рост числа клиентов
за два года

10 тыс. ₽

Средний чек
пополнения

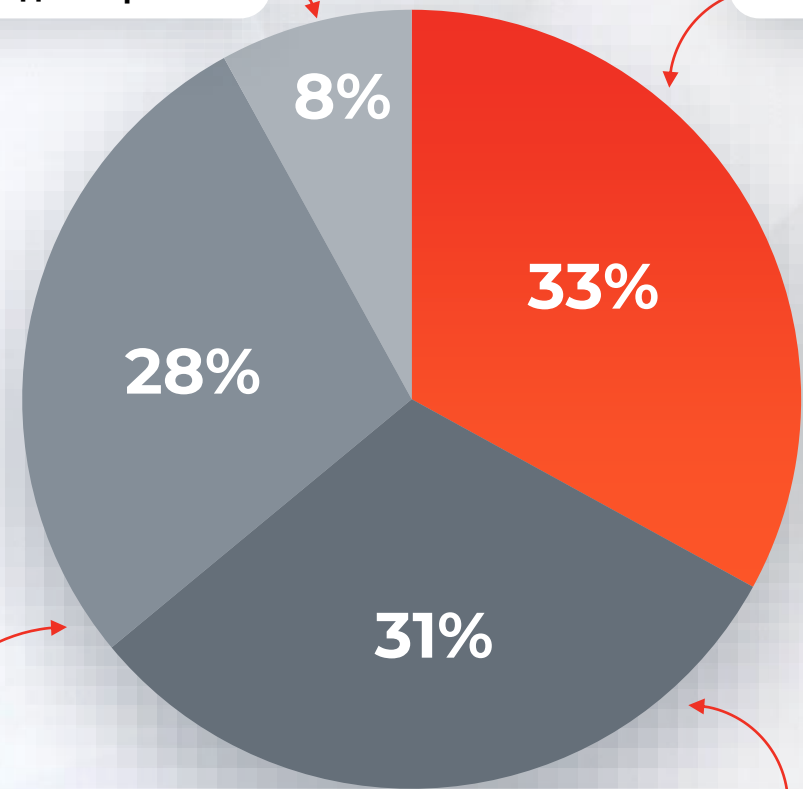
x4

Рост среднего чека
за два года

Распределение по способам автопополнений

Копилка для зарплаты



Кешбэк



По расписанию


Копилка для сдачи

Акционные механизмы





Разыгрываем 3000 ₽

Откройте Инвесткопилку в августе, пополните от 100 ₽ и выиграйте один из 33 денежных призов




[Подробнее](#)



Ловите 5 000 ₽ в сентябре

Откройте и пополните Инвесткопилку в сентябре и получите шанс выиграть на счёт 5 000 ₽



[Подробнее](#)





Атмосфера шика и блеска

Почувствуйте её! Пополните Инвесткопилку на сумму от 100 000 ₽ и участвуйте в розыгрыше билетов в театр Crave




[Подробнее](#)



Луна растёт — и твои накопления тоже

Участвуйте в розыгрыше 1 000 000 ₽! Открывайте и пополняйте Инвесткопилку — а в полнолуние мы удвоим эту сумму



[Участвовать!](#)



Ну что, попиньятим?

В новой игре есть всё для встряски: прикольные задания, денежные призы и погоня за 1 млн ₽ для Инвесткопилки! Вы в деле?



[Я в деле!](#)

Тенденции и планы



Стратегические цели

- Гиперперсонализация и внедрение элементов ИИ
- Рост финансовой грамотности клиента и удобный переход в более сложные, но перспективные продукты
- Новые сегменты и направления: «золотая», подростковая копилка и копилка на недвижимость



Вызовы

- «Пропасть прозрачности»: инвестиционный процесс сложнее, чем может казаться
- Вопросы налогообложения, режима торгов и отсутствия возможности круглосуточного вывода требуют проактивного информирования клиентов
- Отсутствие страхования по аналогии с накопительными продуктами рождает сомнения у неопытных клиентов

**Спасибо
за внимание!**

Обязательная информация

БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок». Правила доверительного управления № 5012 зарегистрированы Банком России 27.06.2022.

ООО УК «Альфа-Капитал». Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21—000—1—00028 от 22 сентября 1998 года выдана ФСФР России, без ограничения срока действия. Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077—08158—001000, выдана ФСФР России 30 ноября 2004 года, без ограничения срока действия.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ паевым инвестиционным фондом. Подробную информацию о деятельности ООО УК «Альфа-Капитал» и паевых инвестиционных фондов, находящихся под ее управлением, включая тексты правил доверительного управления, всех изменений и дополнений к ним, а также сведения о местах приема заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев можно получить по адресу 123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1, телефоны +7 (495) 783-4-783, 8 800 200-28-28, а также на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» в сети Internet по адресу www.alfacapital.ru.

Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и побуждением к приобретению определенных ценных бумаг.