

# 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 трансакционную 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 → 4,1  
CSI



Теперь только  
зелёная полоса

Обновление в Инвесткопилке



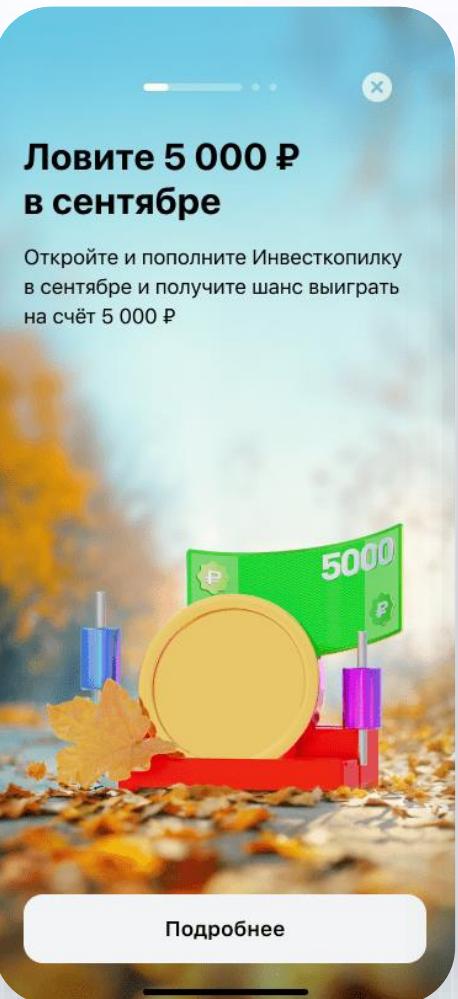
# «Инвесткопилка»: кейс Альфа-Банк x Альфа-Капитал



## Распределение по способам автопополнений



# Акционные механизмы



# 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 цennыми 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](http://www.alfacapital.ru).

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