

Рынок и Клиенты через призму ИСЖ

Борзунов Борис
Старший инвестиционный аналитик
Управления инвестиционных продуктов

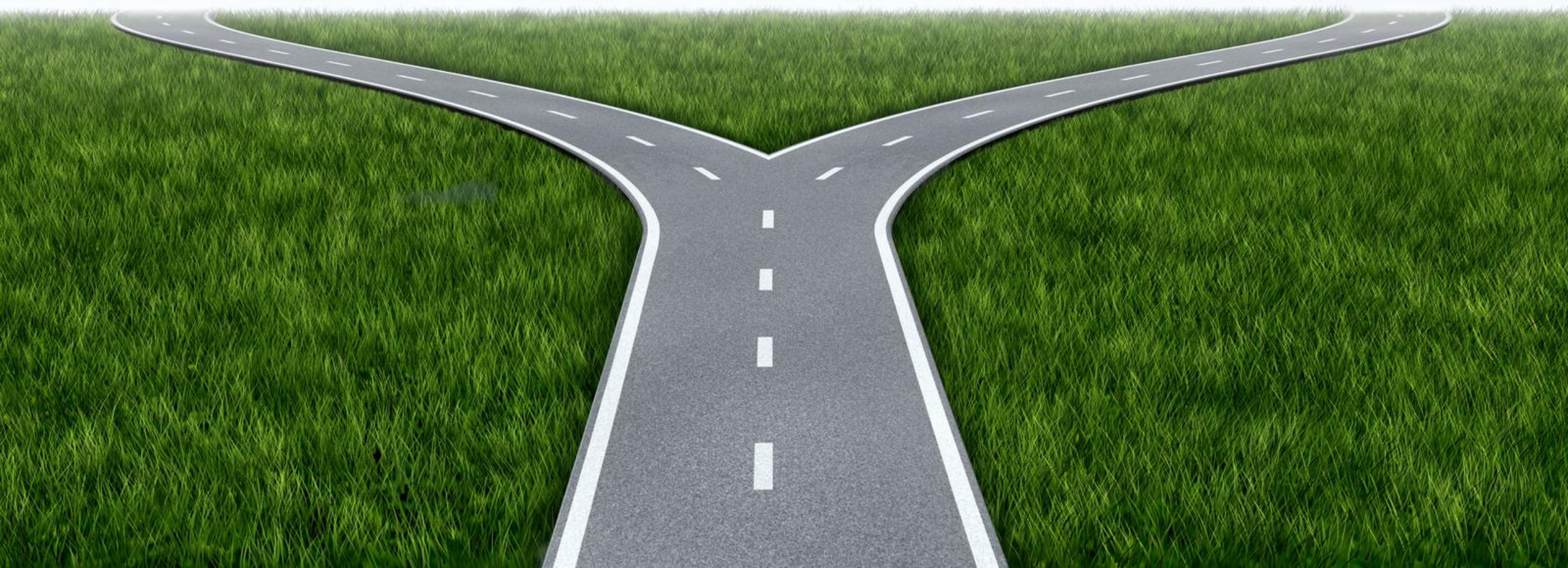


СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ

8 499 707 07 37
8 800 555 5595

www.sberbank-insurance.ru

Если мы говорим о рынке, то он всегда на развилке



К сожалению, эта
развилка сложнее,
чем нам хотелось бы



На каком рынке приходится работать?

Направление	Сборы 2015, млн. руб	Сборы 2016, млн. руб	Прирост	Прирост, млн. руб
ИСЖ*	51 108	122 000	139%	70 892
НПО**	91 513	82 930	-9%	-8 583
ПИФ	22 969	58 307	154%	35 338
закрытые	19 243	43 813	128%	24 570
недвижимость	1 941	35 576	1733%	33 635
открытые	4 346	14 689	238%	10 344
облигации	3 908	20 287	419%	16 379
ИДУ*	73 603	30 085	-59%	-43 518
ИИС***	20 451	24 454	20%	4 003
Итого	259 643	317 777	22%	58 133

Рынок растет

Есть явный спрос на длинные, непрозрачные и низколиквидные продукты

Кто наш Клиент?

ACHIEVERS

«Я хочу достичь своих целей»

Долгосрочные накопления для них важнее ежедневных затрат

Принятие обдуманных финансовых решений в настоящем позволяет им сохранить и заработать больше в будущем

BALANCERS

«Я хочу получить наибольшую выгоду»

Избегают риска

Каждая мелочь имеет значение, поэтому важно все взвешивать, чтобы найти самое лучшее предложение

EXPLORERS

«Я хочу, чтобы в моей жизни всегда было место для чего-то нового»

Правила и структуризация мешают работе интуиции

Им нужна помощь и поддержка, а не ресурсы и инструкции

EXPERIENCERS

«Я живу сегодняшним днем»

Стиль жизни всегда в приоритете и они будут делать все возможное, чтобы поддерживать его

Структурирование и планирование финансов только мешают им

Кто наш Клиент?

ТИГРЫ

ACHIEVERS

«Я хочу достичь своих целей»

Долгосрочные накопления для них важнее ежедневных затрат

Принятие обдуманных финансовых решений в настоящем позволяет им сохранить и заработать больше в будущем

EXPLORERS

«Я хочу, чтобы в моей жизни всегда было место для чего-то нового»

Правила и структуризация мешают работе интуиции

Им нужна помощь и поддержка, а не ресурсы и инструкции

BALANCERS

«Я хочу получить наибольшую выгоду»

Избегают риска

Каждая мелочь имеет значение, поэтому важно все взвешивать, чтобы найти самое лучшее предложение

EXPERIENCERS

«Я живу сегодняшним днем»

Стиль жизни всегда в приоритете и они будут делать все возможное, чтобы поддерживать его

Структурирование и планирование финансов только мешают им

ЛЬВЫ

Что нужно Клиенту?



Что нужно Клиенту?



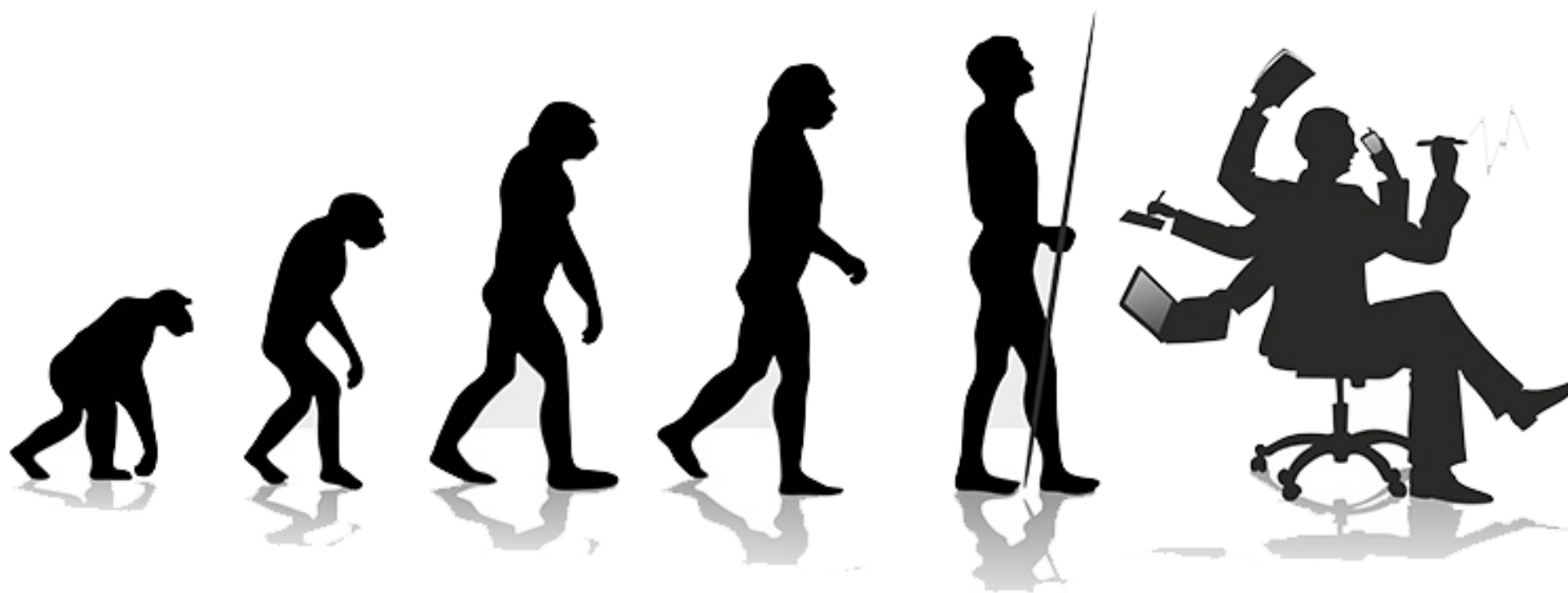
Нужно ли повсеместно внедрять **DIGITAL**?

На кого делать ставку? **ТИГРЫ** или **ЛЬВЫ**?

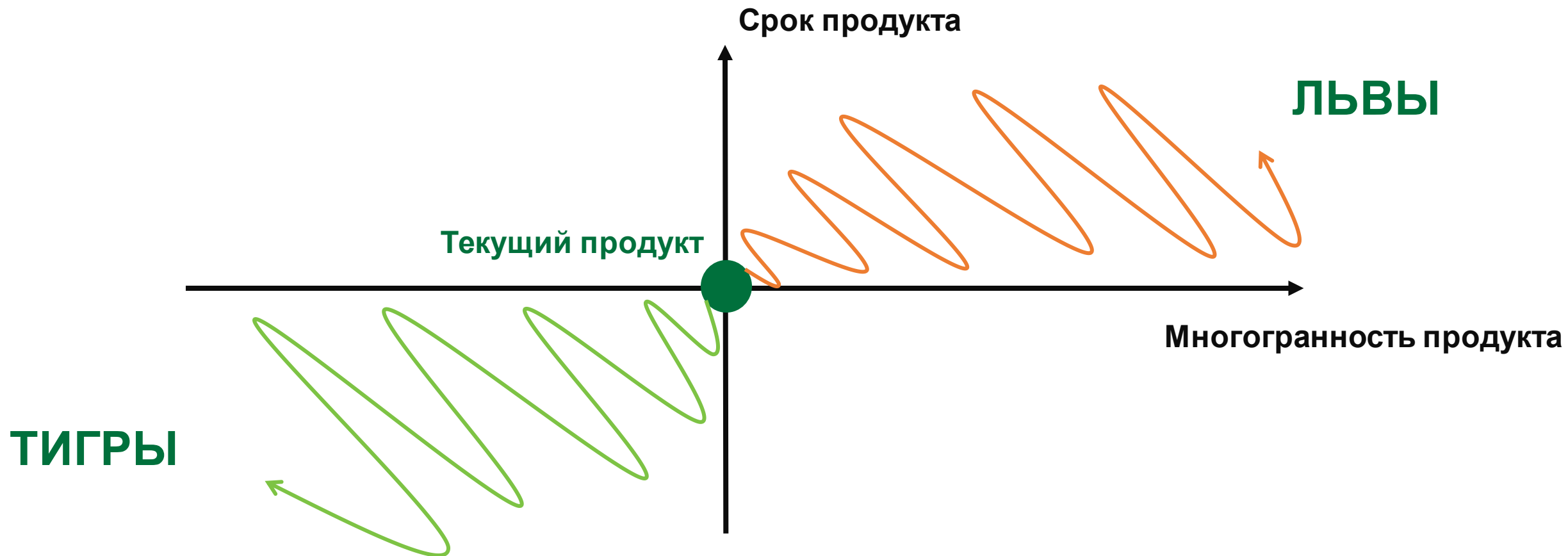
ИСЖ – Будущее или прошлое?



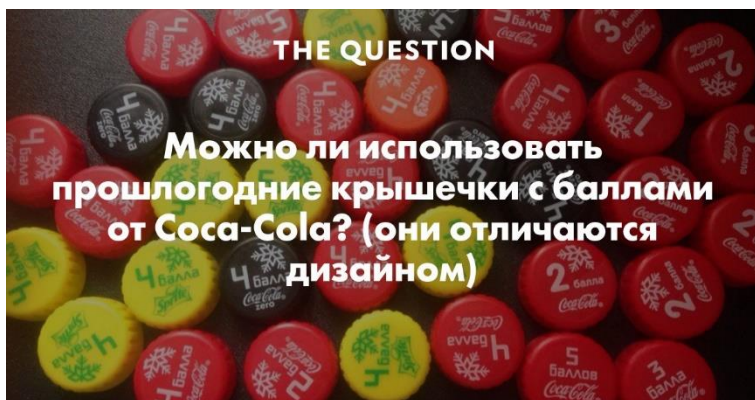
Но не все так плохо 😊



Как ИСЖ должен измениться?



Что такое долгосрочный продукт для Клиента?



Пенсия



Продукты ИДУ, НПО,
Пенсионное страхование



Следующий шаг

Что такое долгосрочный продукт для Клиента?



накопление в **Баллах**



накопление в **Деньгах**



накопление в **Активах**

В чем может быть **синергия**

между СК, УК, Брокерами и Инвест. банками?

Спасибо за внимание!

Май 2017 года



8 499 707 07 37
8 800 555 5595

www.sberbank-insurance.ru