

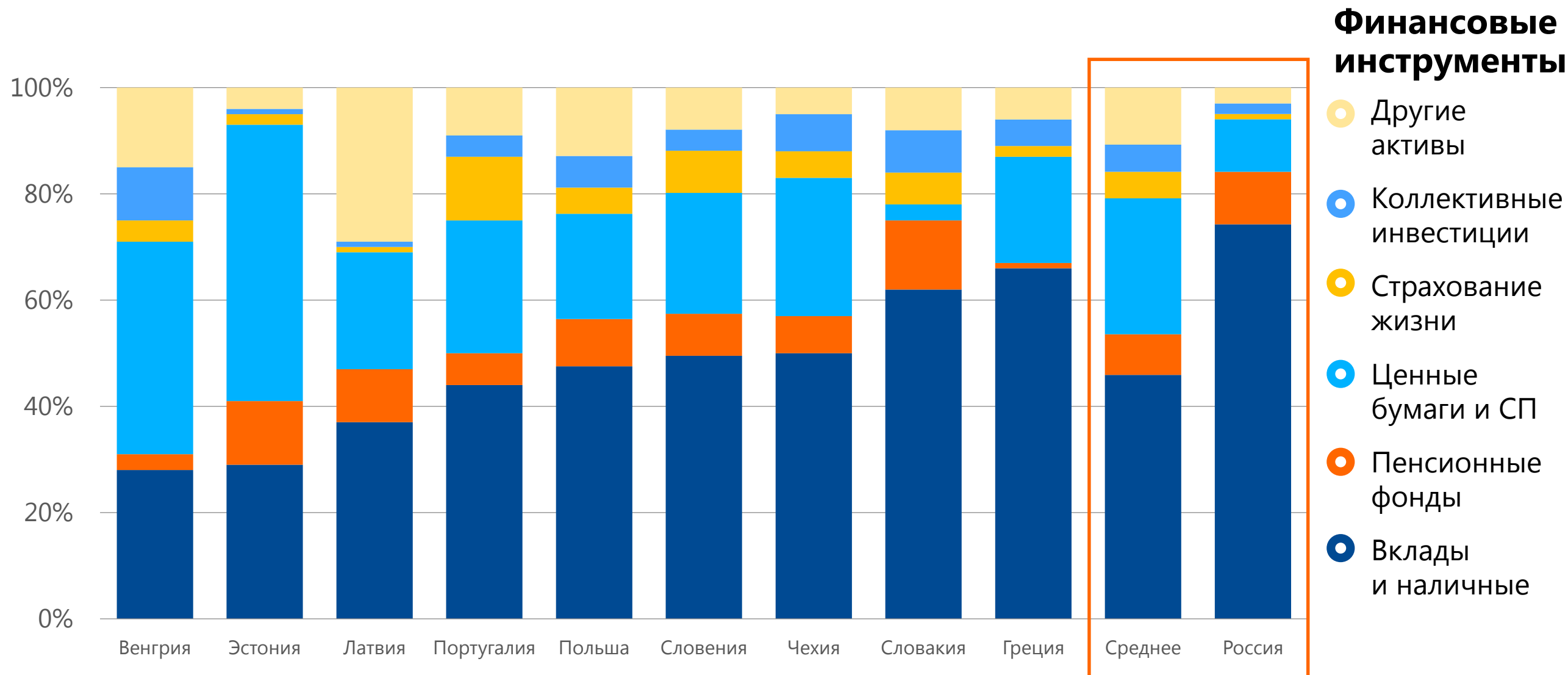


БКС Капитал

Что нужно розничному инвестору

Май 2019

Как люди распоряжаются деньгами



Инвестиционный рынок СЕГОДНЯ



Рост финансовой грамотности населения



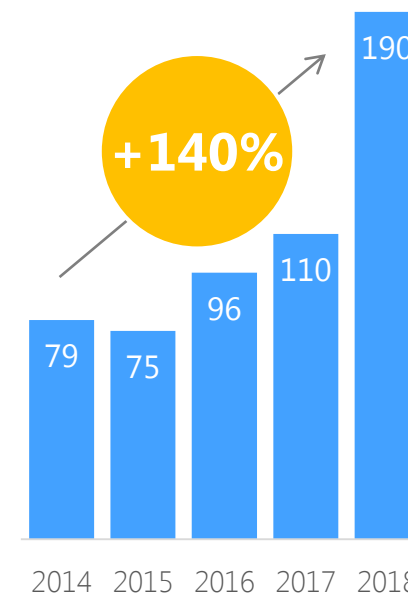
Рост числа клиентов и объемов инвестиций



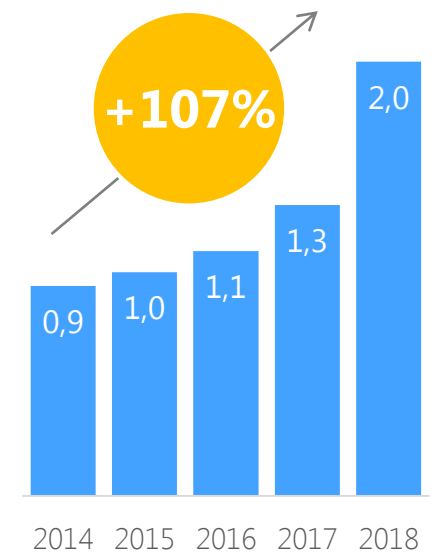
Государственная поддержка

- Запущены Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС)
- Введена льгота для долгосрочных владельцев ценных бумаг
- Отменен НДФЛ с купонов по корпоративным облигациям
- Сумма взноса в ИИС увеличена до 1 млн рублей

**Активные счета
тыс.***



**Уникальные
клиенты, млн***



Варианты сотрудничества



WHITE LABEL

Интеграция в интернет-банк партнера приложения Мой брокер, которое позволяет совершать покупки онлайн

Продукты

Брокерское обслуживание
Структурные продукты

Сроки внедрения

2 месяца

Программное обеспечение

Нет

Поддержка BDM

Есть, при продаже структурных продуктов



Точки продаж | Offline

Установка ПО. Работа в браузере.
Сотрудники партнера консультируют и формируют пакет документов в офисе

Продукты

Структурные продукты
ПИФ

Сроки внедрения

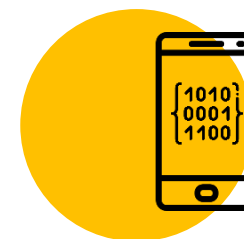
1 месяц

Программное обеспечение

Алладин
БКС Партнер

Поддержка BDM

Есть



API/SDK

Полная интеграция с системой Банка, витрина услуг компании БКС

Продукты

Брокерское обслуживание
Депозиты
Кредиты

Сроки внедрения

Зависит от партнера

Программное обеспечение

Нет

Поддержка BDM

Нет

Сотрудничество с БКС Капитал

Преимущества

- Длительное присутствие на рынке
- Высокая надежность и качество
- Рыночные условия обслуживания
- Клиентоориентированность
- Экспертность
- Узнаваемость и доверие к бренду
- Высокая технологичность
- Широкая линейка продуктов

Плюсы для банков-агентов

- **Горячая линия** по поддержке сотрудников, горячая линия по поддержке клиентов
- **Конкурентная комиссия** для Банка
- **Обучение сотрудников**
- Полная **конфиденциальность** сотрудничества
- Простое и **понятное ПО** для оформления продукта
- **Аккаунт-менеджер**, единое окно для Банка по всем вопросам сотрудничества

Наши продукты

Структурные продукты – современное финансовое решение, объединяющее достоинства нескольких финансовых инструментов и наиболее привлекательны, чем другие инвестиционные продукты

Участие

- › Невысокий порог входа
- › Неограниченная доходность
- › Ограниченный риск

Купонный

- › Срок 3-5 лет
- › Возможность получения регулярных купонных выплат (каждые 3 месяца)
- › Высокие ставки купонов

Доход плюс

- › Гарантированный доход
- › Высокая ставка при выполнении условия выплаты
- › Срок от 6 месяцев

до **100%**

Защита капитала



**ТОП
10**

по объему средств
частных клиентов
в ИДУ

**ТОП
15**

по объему
страховых
резервов

**ТОП
15**

по объему активов
открытых паевых
инвестиционных
фондов

БКС – ЛИДЕР

НАШИ КЛИЕНТЫ

35 000

частных клиентов УК

26

корпоративных клиентов



БКС ПЕРСПЕКТИВА
Российский паевой фонд №1¹



БКС ИМПЕРИЯ
Российский смешанный паевой
фонд №1²

ЛУЧШИЕ ПИФЫ

НАШИ АКТИВЫ

18,7

млрд руб.³

12,0

млрд руб.⁴

2,2

млрд руб.⁵

¹ по данным investfunds.ru на 31.03.2019

² по данным investfunds.ru на 31.03.2019

³ общая стоимость активов на 31.12.2018

⁴ СЧА под управлением стратегий ДУ на 15.05.2019

⁵ СЧА под управлением фондов на 15.05.2019

Инвестиционный депозит

Начинающим инвесторам

50%

КОМИССИИ ПО
ПРОДУКТУ
ПОЛУЧАЕТ БАНК



- 50% депозит / 50% ПИФ
- Повышенная ставка по депозиту
- Высокая потенциальная доходность в ПИФе
- КВ Банка до 2% годовых
- БКС компенсирует повышенную ставку по депозиту



Условия для банков-агентов

Комиссия Управляющей компании

Фонды акций
и смешанные

3,5%

Фонды
облигаций

1,5%

Дополнительный доход от УК

Повышенная
ставка

+1,5%
годовых

Премия
продавца

0,3%

Гарантированный доход на ИИС 13%

+52 000 руб.

К вашему счету
каждый год



ИИС – Индивидуальный инвестиционный счет

Специальный вид брокерского счета, владелец которого имеет возможность инвестировать свои сбережения, получая от государства налоговые льготы – 13% от суммы вложений или дохода¹



Два типа налоговых вычетов

- Вычет на взнос денежных средств – подойдет для инвесторов, имеющих официальный доход, с которого выплачивается НДФЛ
- Вычет на доход – подойдет инвесторам, активно совершающим операции с ценными бумагами. Вид налогового вычета вы определяете самостоятельно, сделать это можно в течение трех лет с момента открытия счета



Гарантия государства

13% налоговый вычет от государства вы получите, даже не совершая операций на счете



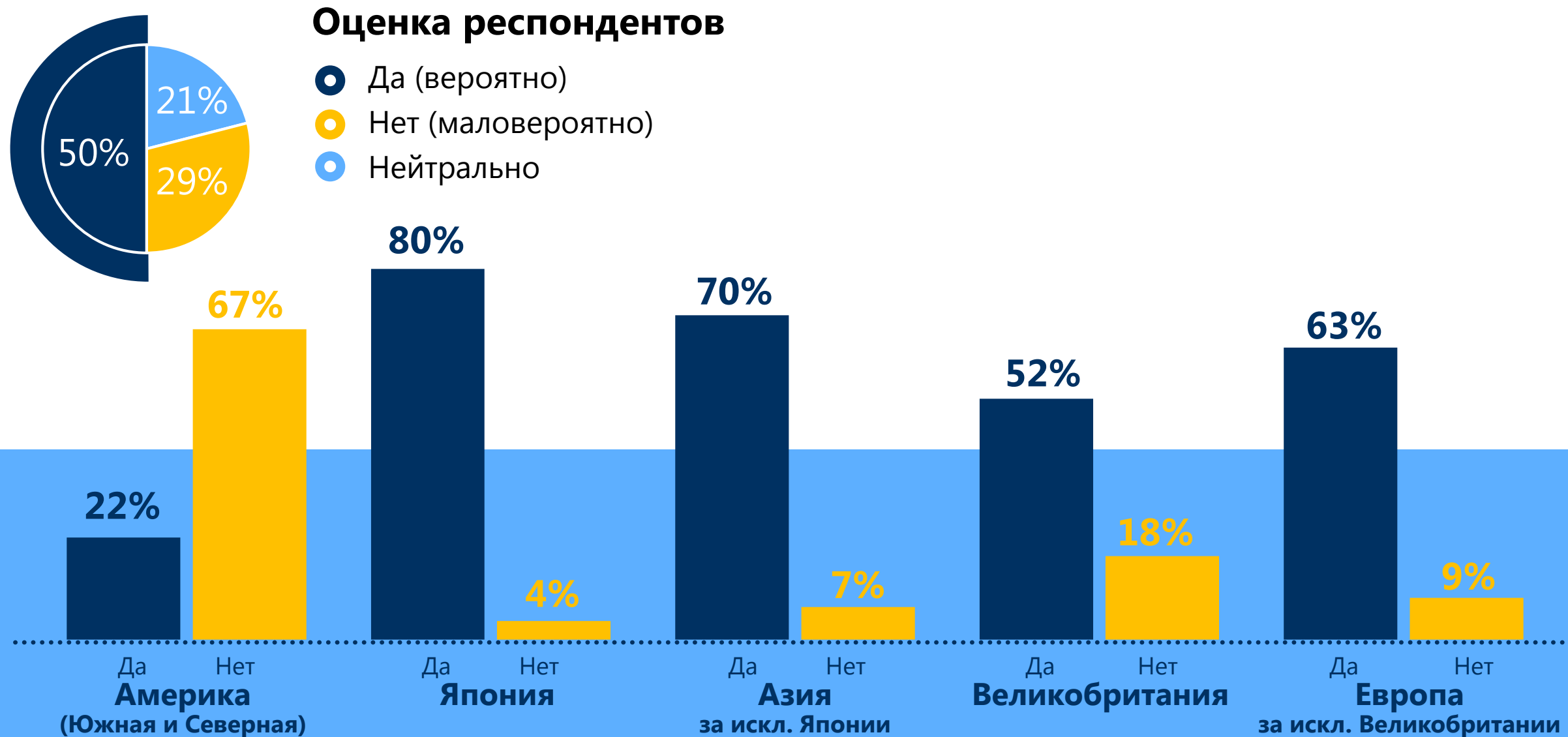
Это важно знать

- Вы можете открыть только один ИИС
- Максимальный объем инвестиций за год – 1 000 000 руб.
- Вносить на счет можно только рубли
- Периодичность и сумма взносов – на ваш выбор
- Минимальный срок инвестирования – 3 года
- Совмещение налоговых вычетов не предусмотрено, только один вариант вычета на ваш выбор

¹ Налоговый вычет (возврат) на доход физических лиц (НДФЛ) на внесенные денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет. Налоговый вычет предоставляется Федеральной налоговой службой России по окончании налогового периода только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый НДФЛ (ст. 219.1 Налогового кодекса РФ). Под суммой 52 000 рублей понимается максимальная сумма, которая может быть возвращена Федеральной налоговой службой физическому лицу – налоговому резиденту РФ, которым в соответствующем периоде был получен доход, облагаемый НДФЛ, на сумму не менее 400 000 рублей, при внесении на индивидуальный инвестиционный счет максимальной суммы в размере 400 000 рублей, в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса РФ. ООО «Компания БКС», лицензия №154-04434-100000 от 10.01.2001 на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

*Повышенная доходность при росте базового актива выше установленного порога на момент экспирации.

Как вы оцениваете вероятность того, что к 2025 году вы будете инвестировать в ценные бумаги без контакта с финансовым советником?





БКС Капитал

Спасибо!

bcscapital.ru

тел.: +7 (495) 785-5336 (доб. 14663)



facebook.com/bcscapital.bcs/