

# КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К РОЗНИЧНОМУ ИНВЕСТОРУ

Борзунов Борис

РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ

2022 ГОД



# 99,2% АКТИВОВ – 12,19% ИНВЕСТОРОВ

Количество счетов с суммой от 100 млн рублей

7,24 тыс. человек

Сумма денег на эти счетах

2,6 трлн руб.

Средний чек

362 млрд руб.



# КТО НАШ ИНВЕТОР?

**Кто мы?**

Розничные инвесторы!!!

**Чего мы хотим?**

Зарабатывать больше  
депозита!!!

**На какие риски  
мы готовы?**

Чтобы доходность была  
не ниже депозитной!!!

# КТО НАШ НАЧИНАЮЩИЙ<sup>1</sup> ИНВЕСТОР?

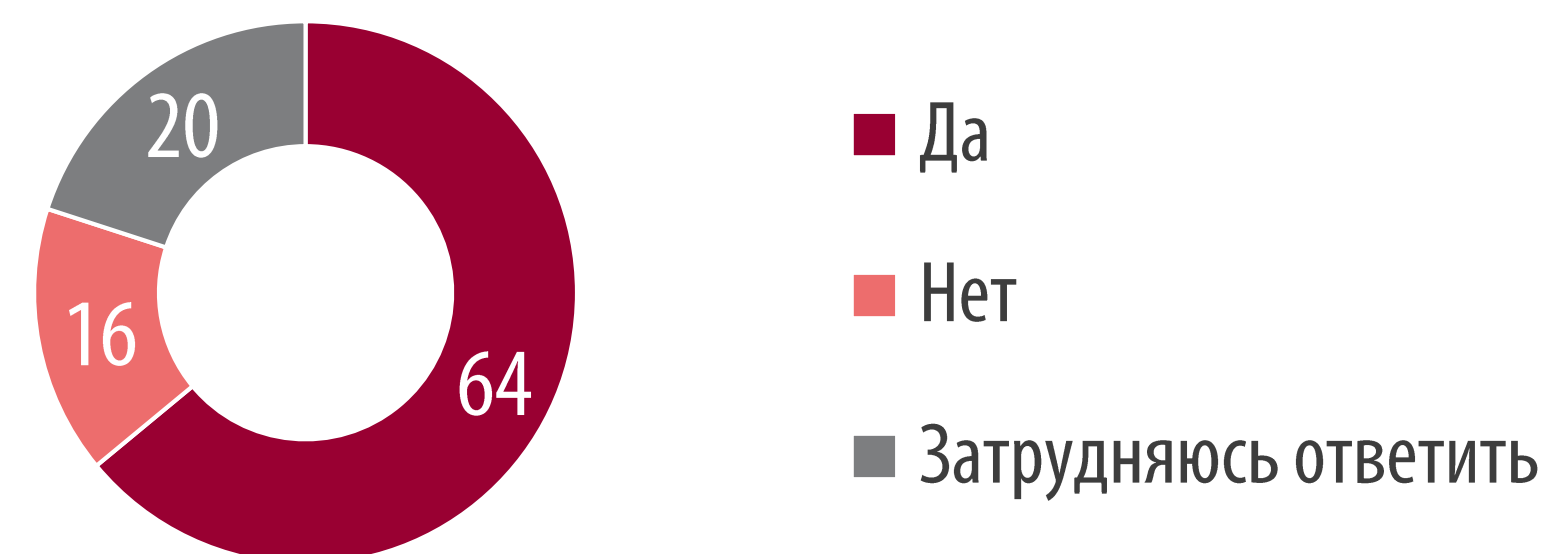
## ИЗ ИССЛЕДОВАНИЯ MARCS ПО ЗАПРОСУ ЦБ:

«Восприятие инвестиционного риска двоякое. С одной стороны, декларируется понимание и принятие рисков, с другой – неготовность к потере даже части вложений (около пятой части начинающих инвесторов)»

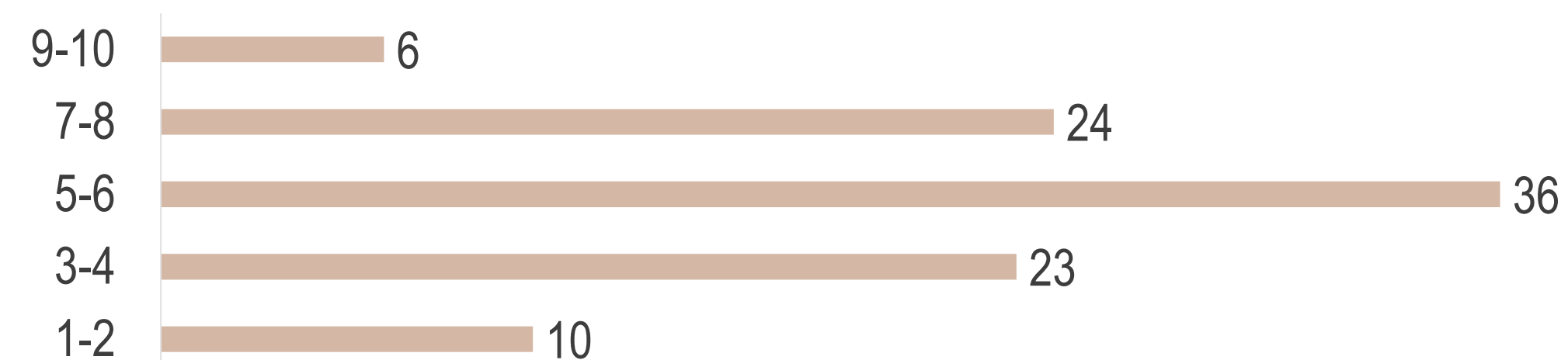
«У **61%** начинающих инвесторов портфель состоит из двух и более продуктов/инструментов»

«Распространен рациональный подход, когда предпочтительно сначала создать финансовую подушку безопасности, а уже потом рисковать вложениями (**56%** начинающих инвесторов говорят об этом)»

## СЧИТАЮТ ЛИ СЕБЯ ИНВЕСТОРОМ, %



## СОБСТВЕННЫЙ УРОВЕНЬ ЗНАНИЙ ОБ ИНВЕСТИЦИЯХ, %



10 – знаю практически все об инвестициях

1 – практически ничего не знаю

# ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ПО-РУССКИ – ЭТО НЕ ПОКУПАТЬ МНОГО ИНСТРУМЕНТОВ

Клиентов БО с отрицательным  
доходом

49%

Рост IMOEX

+17,8%

Рост S&P 500

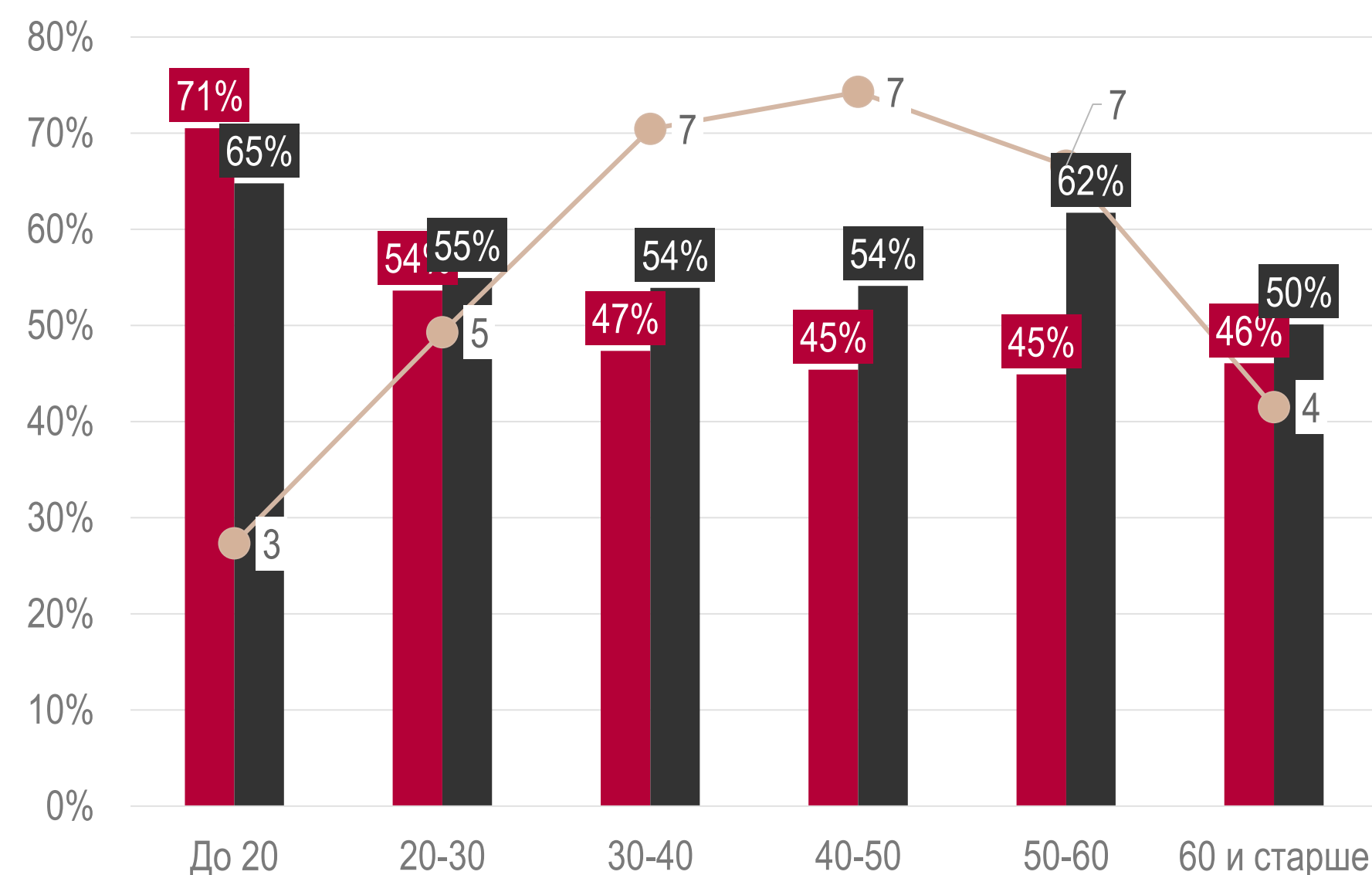
+15,8%

Среднее количество инструментов  
в портфеле

6

Клиентов без ПИФ и ETF

53%



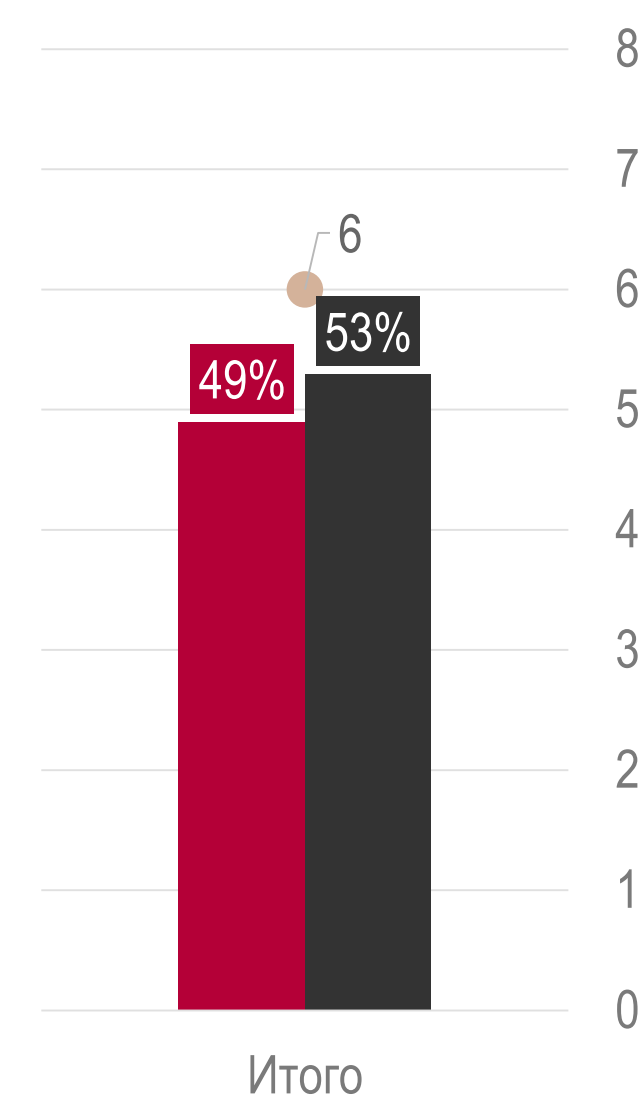
Доли клиентов с отрицательной  
доходностью



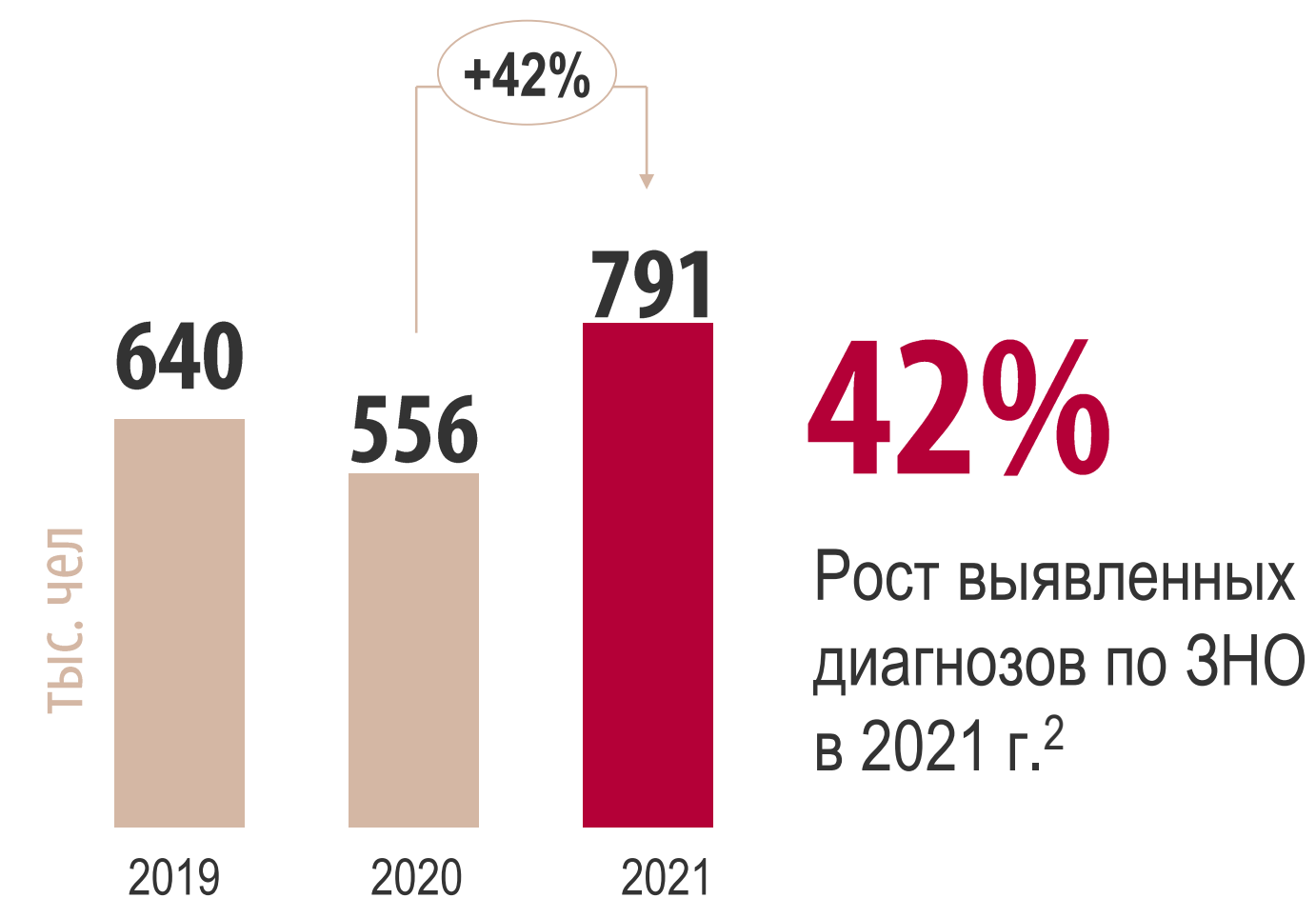
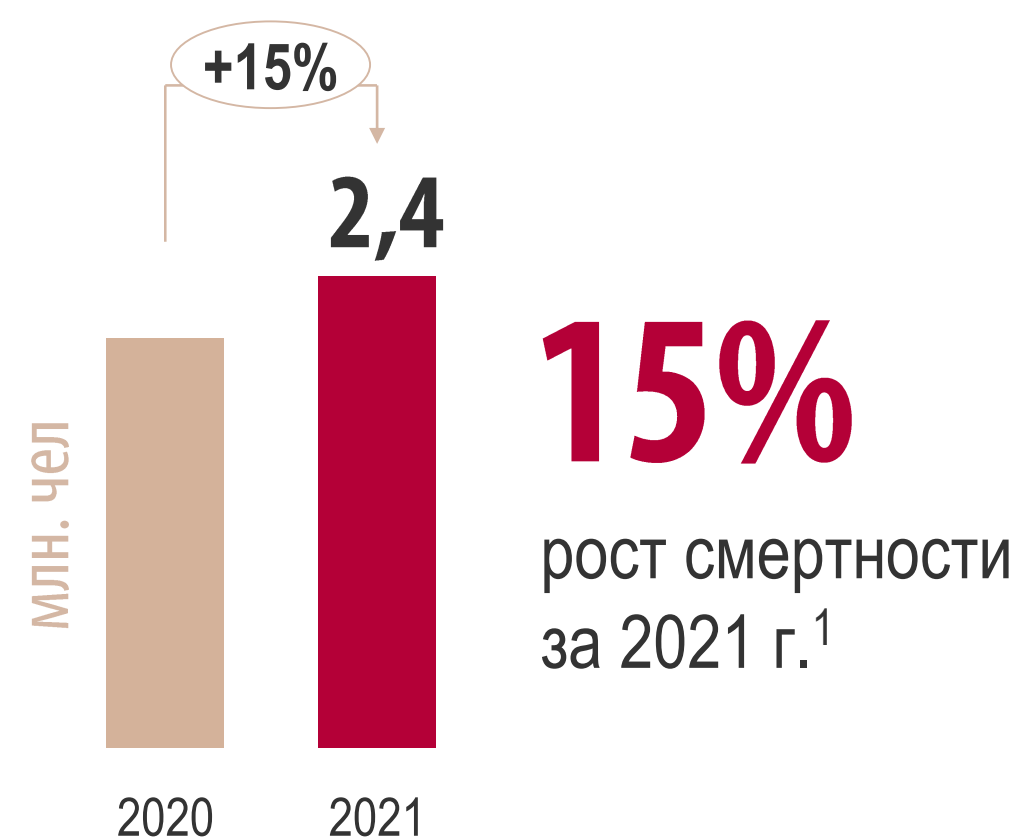
Доля клиентов без инструментов  
коллектив. инвестирования



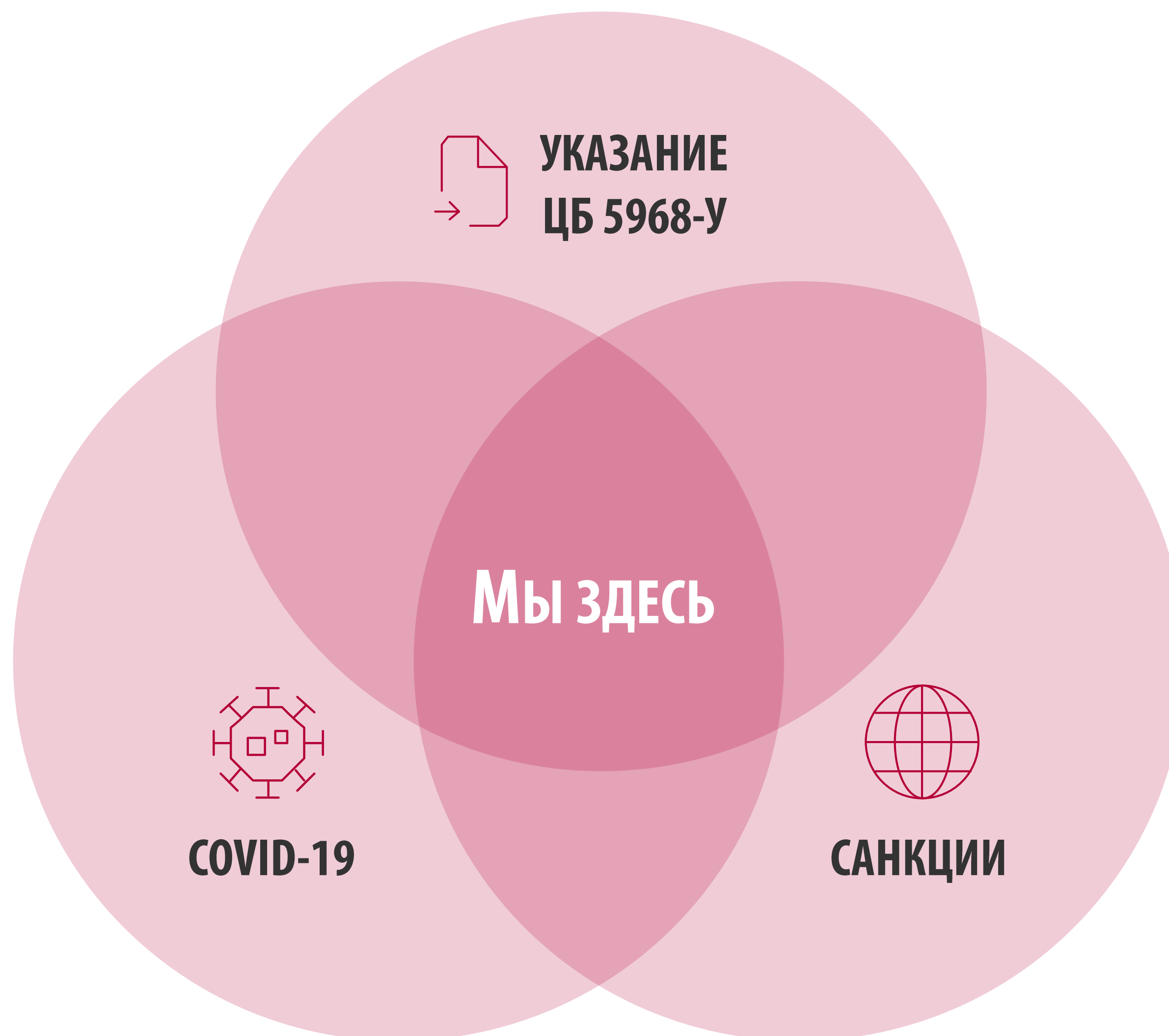
Среднее количество  
инструментов



## СЕРЬЕЗНОЕ ВЛИЯНИЕ COVID-19 НА ЗАБОЛЕВАЕМОСТЬ, СМЕРТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В РФ И ЭКОНОМИКУ



# В сердце идеального шторма





**НАШ ОТВЕТ**

# В сердце идеального шторма





ПРОДУКТЫ

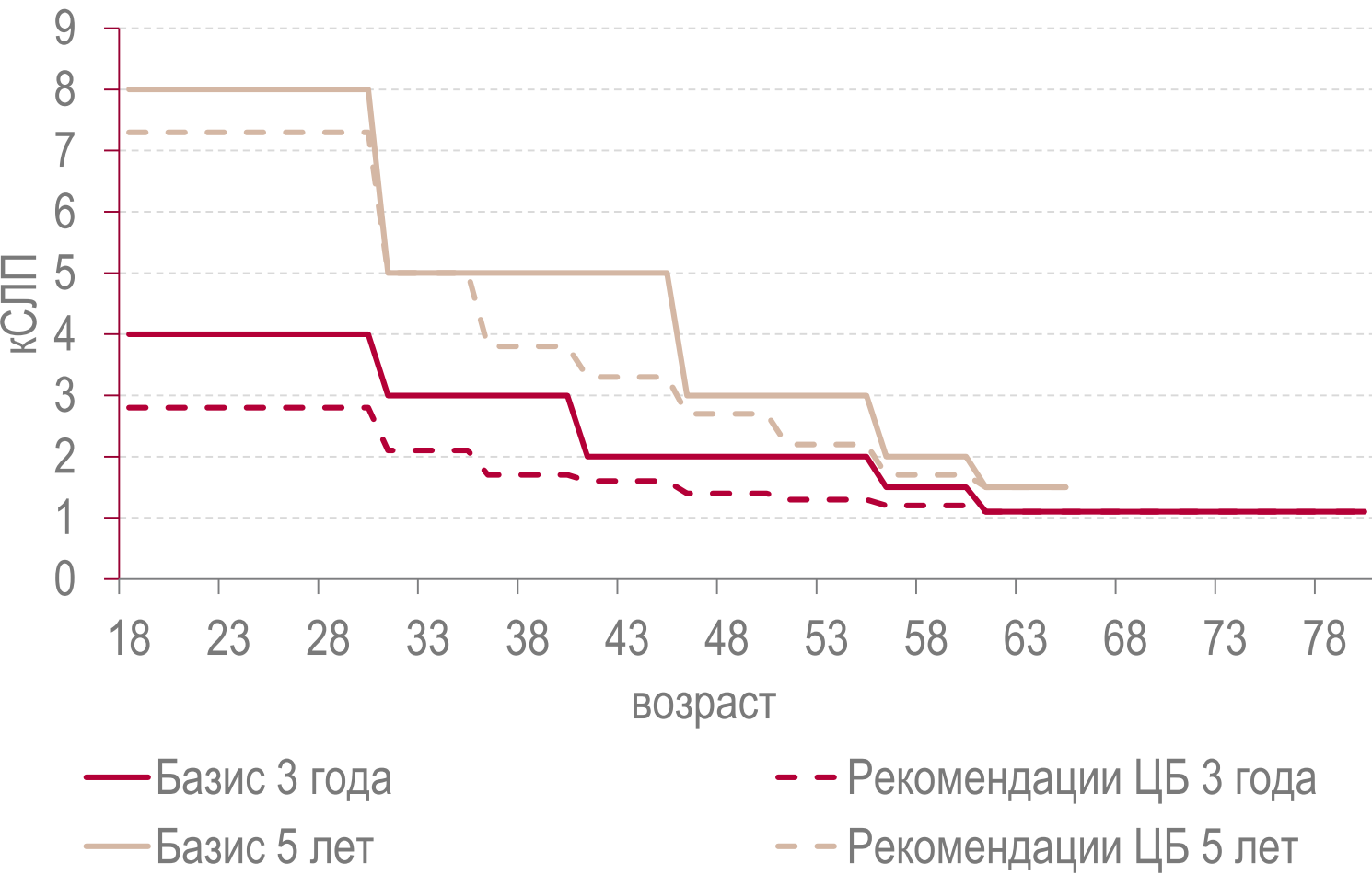
БАЗИС – СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЗАМЕНА ИСЖ:



СООТВЕТСТВИЕ 5968-У

И РОССИЙСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Страховая защита - не формальность,  
а полноценная клиентская ценность – выплаты  
по уходу из жизни до 800% от взноса клиента



БАЗИС ИНВЕСТ

- Даем Защиту Капитала
- Выделяем Инвестиционную часть
- Покупаем на эти средства Акцию
- Защищаем первоначальную стоимость акции от падения
- Выплату фиксированной части производим ежегодно

	3	5
Гарантированная ставка, годовых	5%	4,4%
Инвест часть на покупку акций	15%	22%



БАЗИС ГАРАНТ

- Дополняем кривую доходности депозитов более длинными сроками
- Доход выплачиваем клиенту без дополнительных условий и дисклеймеров.

Депозит Открытия					Базис Гарант	
0,25	0,5	1	1,5	2	3	5
12,5%	11,5%	10,5%	9,5%	8,5%	8,0%	8,5%

## ПРОДУКТЫ

### ФИНАНСОВЫЙ РЕЗЕРВ – ОБНОВЛЕННЫЙ НСЖ:

Тариф от

# 1,7%

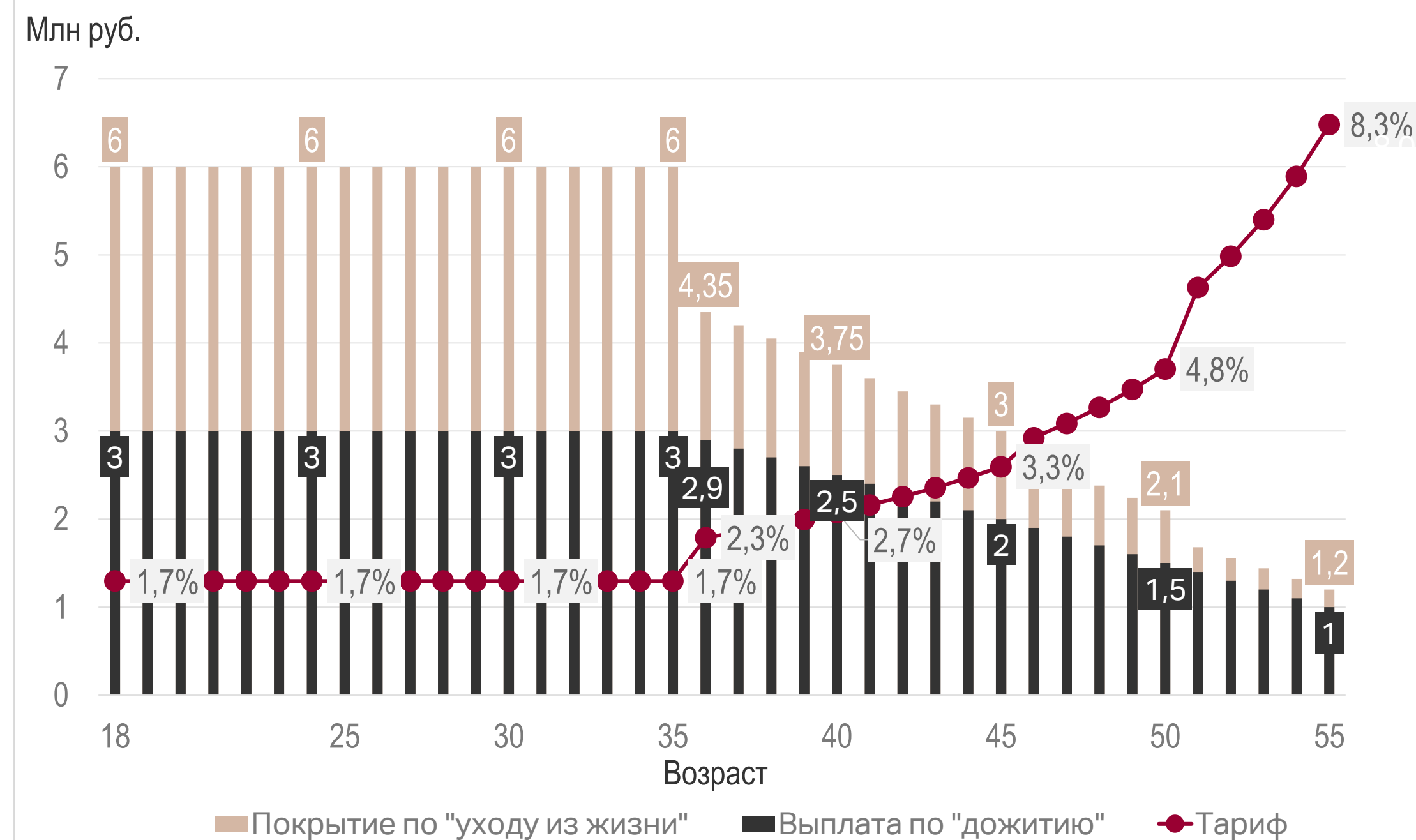
В ГОД



#### ЗАЩИТА — БАЗОВАЯ ЦЕННОСТЬ НОВОГО ПРОДУКТА

- Накопительное страхование жизни по цене рискованого
- Тариф фиксируется на весь срок и не подлежит увеличению (только при изменении продукта со стороны Страхователя)
- По «Дожитию» получаете взносы назад
- Включен сервис ежегодного налогового вычета
- Актуальные медицинские сервисы

#### КАК УСПЕТЬ КУПИТЬ ДЕШЕВУЮ СТРАХОВКУ



Расчеты для взноса 100 000 рублей в год на максимальный<sup>1</sup> срок

<sup>1</sup> максимальный срок на общих условиях не больше 30 лет и до достижения 65 лет. Есть индивидуальные условия

**РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ**