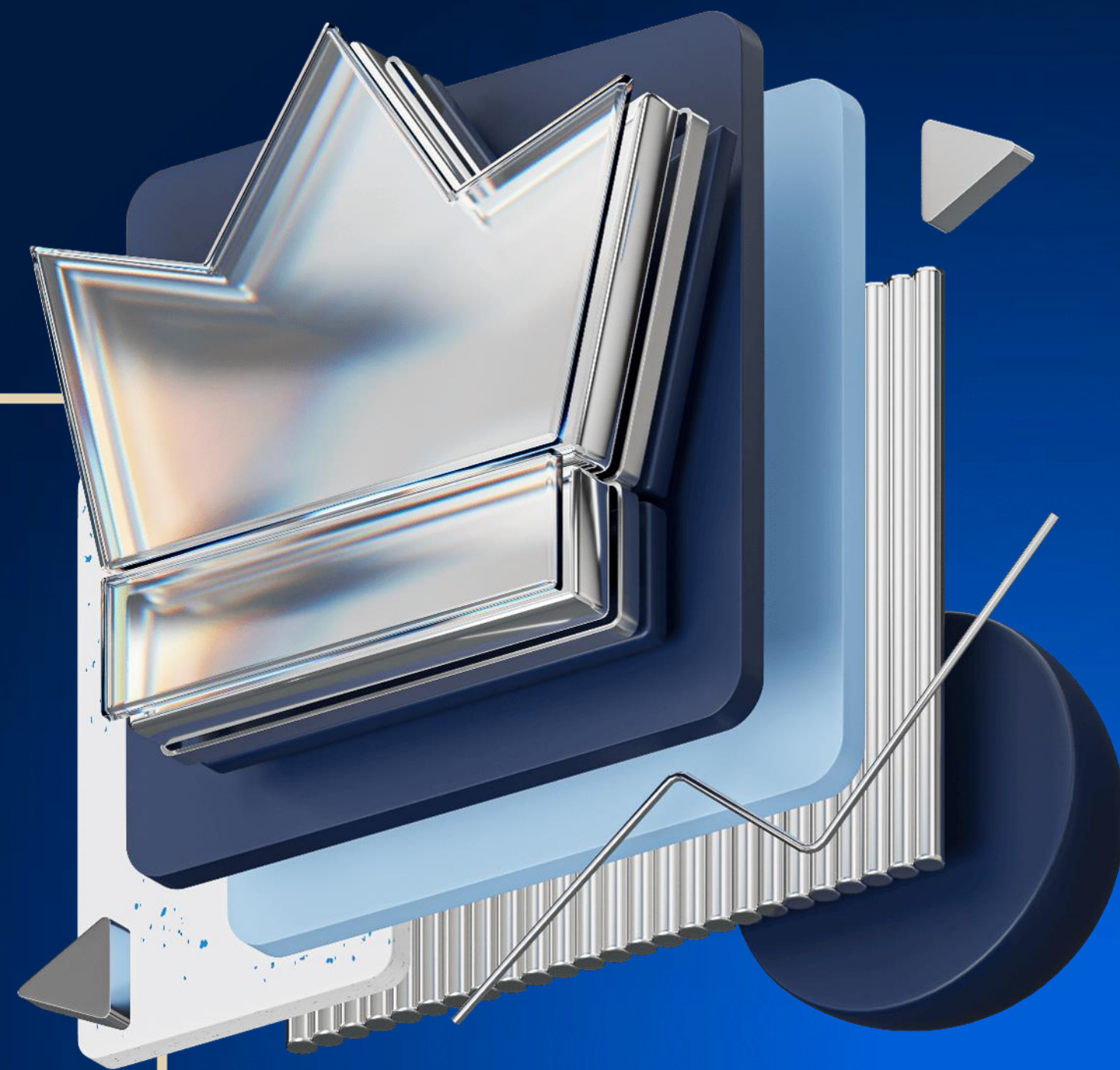


Инвестиции как удобный и понятный сервис

Что выбирают клиенты в 2025 году



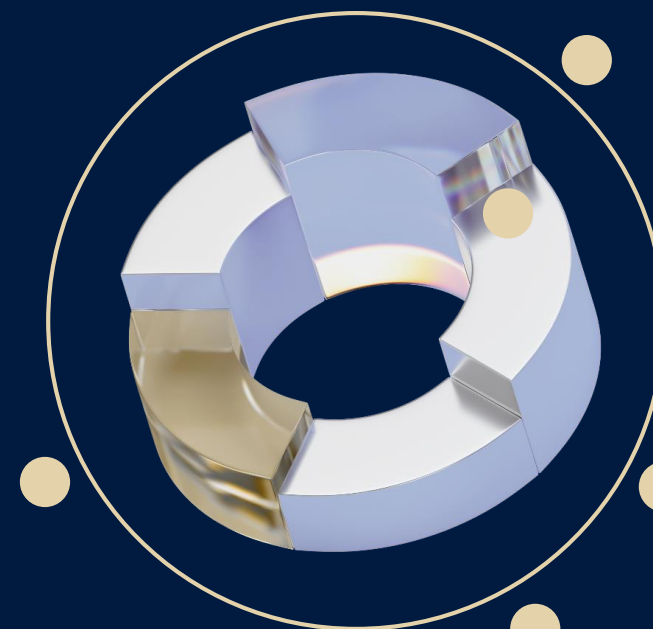
Единая цифровая экосистема

Приложение «БКС Мир Инвестиций» – единая платформа для всех финансовых решений Клиента

Наша цель – вывести весь спектр продуктов и услуг УК в цифровое пространство группы БКС.

Цифровая экосистема — это не технология, а сервис, который снимает барьеры и делает инвестиции естественной частью жизни.

- Биржевые инструменты
 - Автоследование
 - Страхование
- Структурные продукты
- Банковские продукты



Доверительное
Управление, включая
Индивидуальные решения

Паевые
инвестиционные
Фонды (ОПИФ, БПИФ)

ЗПИФ (Q4)

Мы превращаем Big Data в понятные решения для каждого инвестора

Тренд: Клиенты устали от сложностей. Они хотят простую и честную диагностику своих инвестиций, как ежегодный чекап у врача.

«Здоровье портфеля» – это и есть тот самый цифровой «чекап». Первый в России сервис, который в реальном времени оценивает портфель клиента по 10-балльной шкале и дает персонализированные рекомендации.

На основе данных тысяч портфелей мы не просто видим тренды, мы понимаем глубинные предпочтения разных сегментов клиентов.

Начинающие инвесторы

Фонд БКС Денежный рынок.

Низкая толерантность к риску, ищут «безопасную гавань».

Динамика спроса на эти фонды выросла на 60% за год.

Активные инвесторы

Фонд Российские облигации, ОФЗ с выплатой дохода, Еврооблигации.

Готовы к риску ради более высокой доходности.

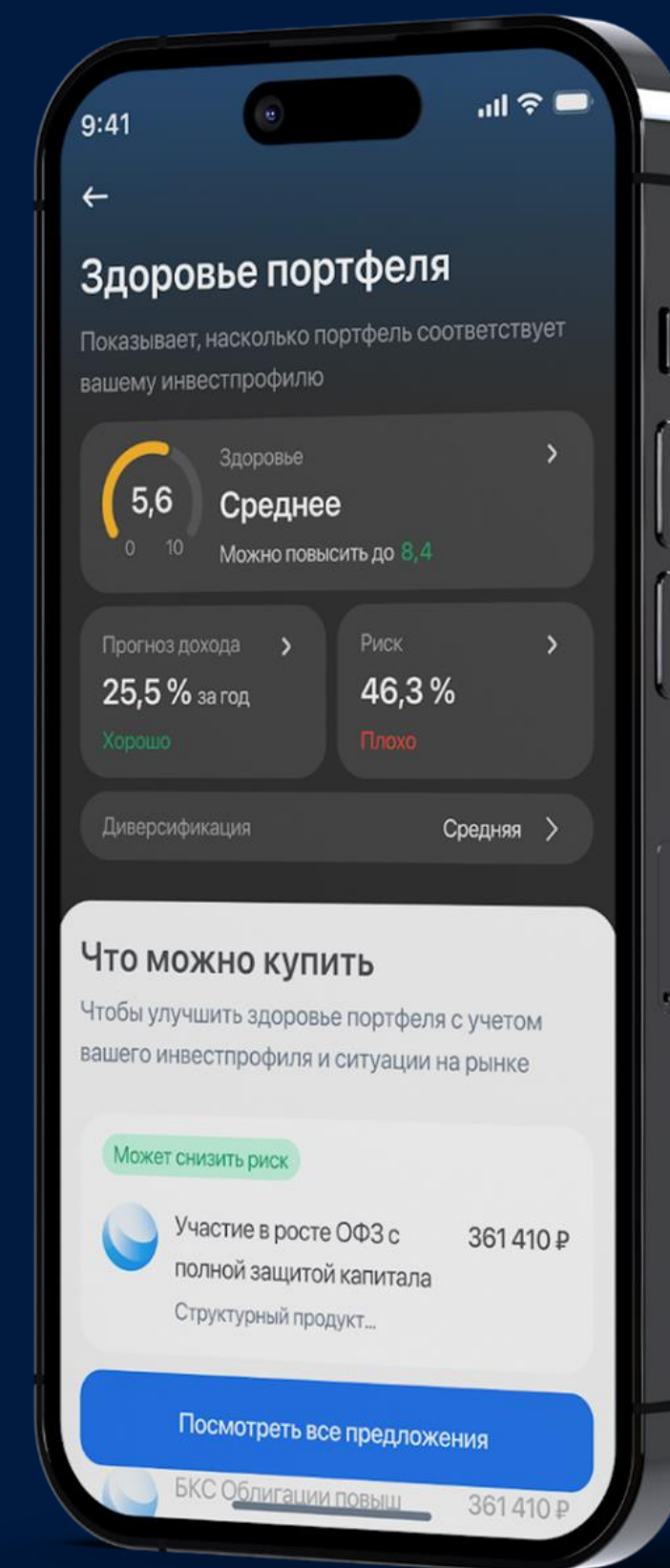
Разнонаправленный спрос.

Стратегические инвесторы

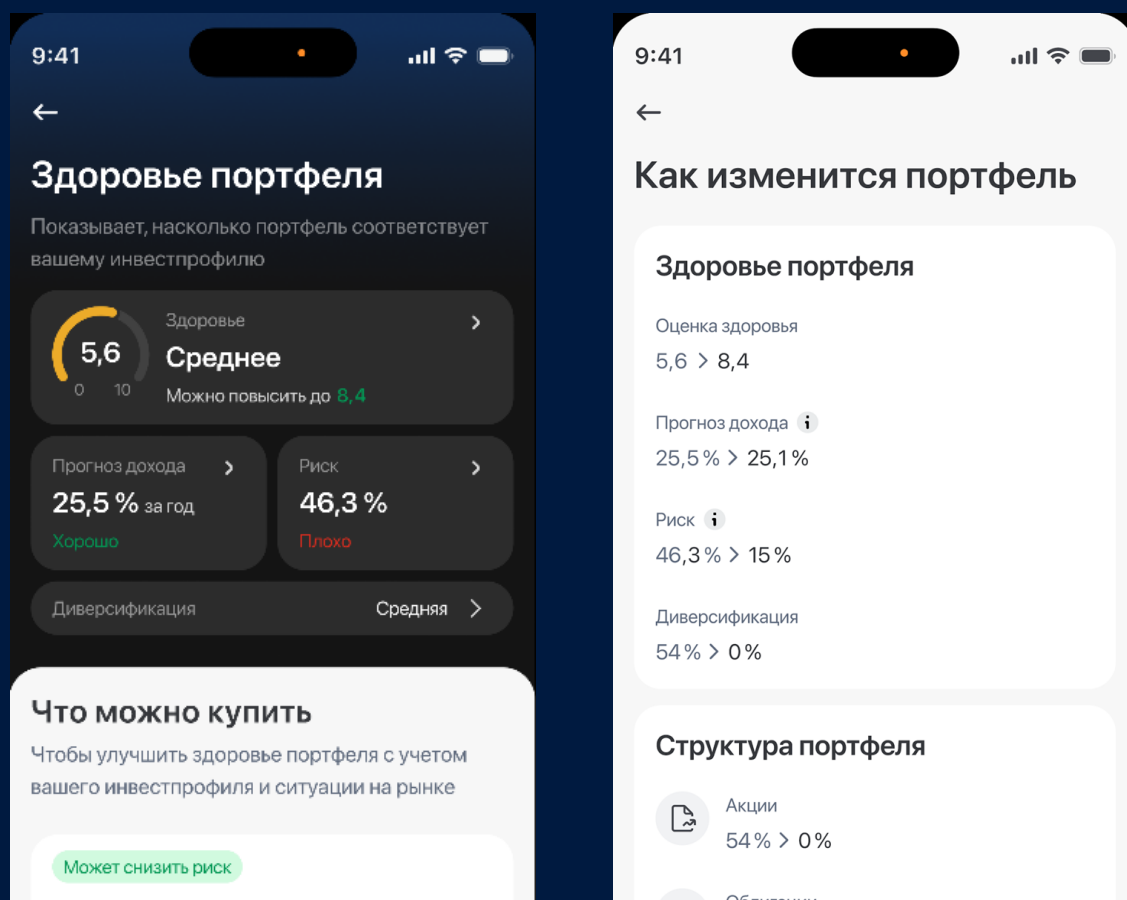
Фонд Капитал (Смешанный), Драгоценные металлы.

Диверсификация – ключевой мотив.

Стабильный спрос в течение всего года.



Цифровая экосистема, которая думает вместе с инвестором



«Здоровье портфеля» в мобильном приложении

- Простота: Оценка портфеля 24/7 в один клик.
- Проактивность: Показатели «здоровья» меняются в реальном времени. Система самостоятельно предупредит о рисках.

Пример UX:

- **"До"**: Клиент в растерянности от волатильности.
- **"После"**: Приложение показывает, что «здоровье» портфеля упало с 8 до 6 баллов из-за низкой диверсификации и предлагает конкретные шаги по его улучшению.

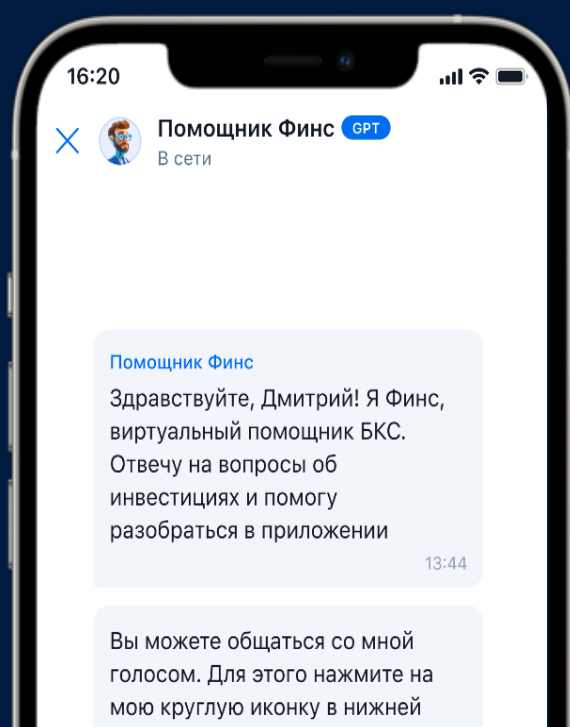
Моделирование и контроль

- Проверь до покупки: Инвестор может смоделировать, как покупка новой бумаги или фонда повлияет на «здоровье» его портфеля.
- Ребалансировка: Сервис регулярно пересматривает портфель, помогая адаптироваться к рынку. Это и есть инвестиции как удобный сервис.

Все мощные инструменты для
принятия решений — в вашем
смартфоне.

Клиентский сервис как продукт: Единая экосистема заботы о клиенте

Наш сервисы - это не отдельная функция, а сквозной процесс, который сопровождает клиента на каждом шагу.

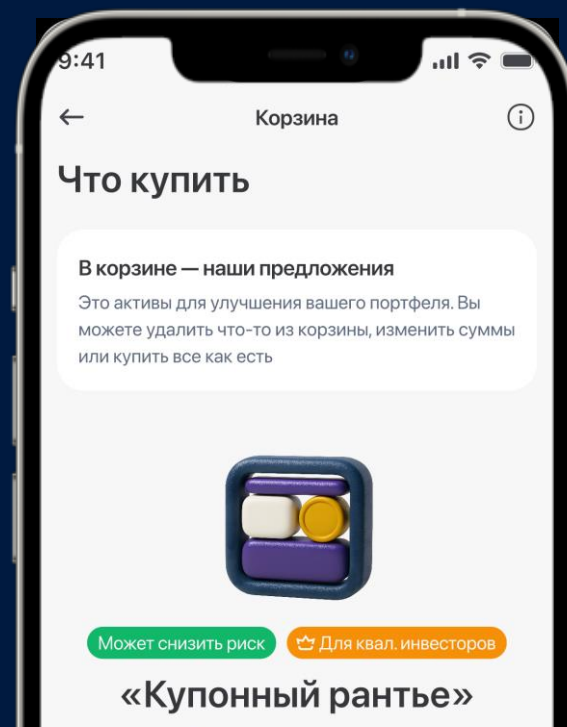


01

Осознание

Продукт: Виртуальный помощник Финс

Помогает разобраться

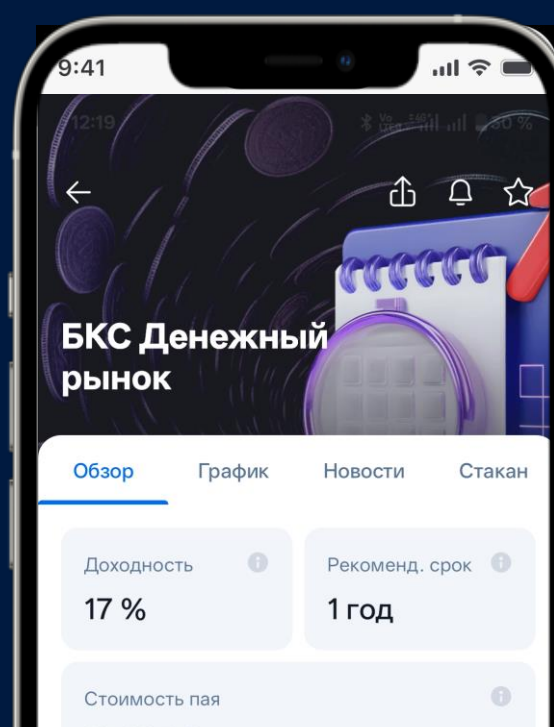


02

Анализ

Продукт: Сервис «Здоровье портфеля»

Дает диагноз и рекомендации

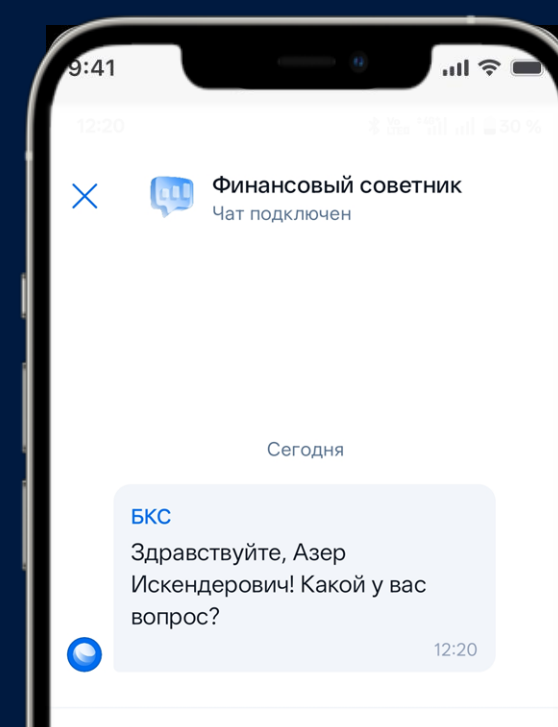


03

Решение и действие

Продукт: Мобильное приложение БКС

Удобное исполнение в 1 клик



04

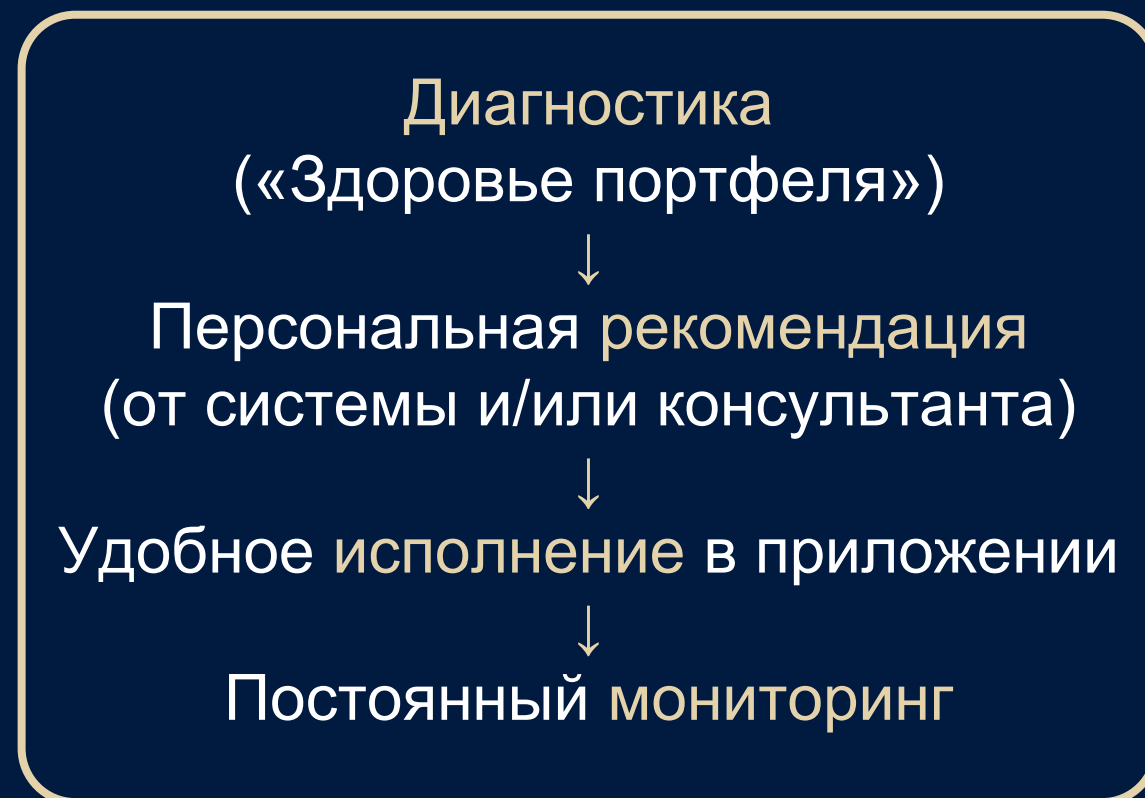
Поддержка

Продукт: Персональный консультант

Подключается к сложным кейсам

Мы объединяем технологии и экспертизу, чтобы каждый клиент чувствовал поддержку

Мы не просто даем оценку, мы создаем замкнутый цикл сервиса



LTV +30%

80% клиентов БКС считают полезным данный сервис для формирования своего портфеля

Виртуальный помощник Финс

Это первый на российском рынке голосовой инвестиционный консультант, применяющий большие языковые модели (LLM).

Инвесторы могут круглосуточно получить поддержку по вопросам, касающимся инвестиций и предложений компании. Финс поможет сориентироваться в широком многообразии продуктов и сервисов БКС, расскажет о налогах, тарифах и комиссиях, поделится новостями о рынке ценных бумаг и другими данными. Общаться можно голосом или письменно в чате.

Что представляет собой сегодня:

01

Теперь свой собственный, уникальный голос, который стал лицом нашего сервиса.

02

Интеграция с генИИ на базе знаний БКС. Дает проверенные ответы.

03

Работает мгновенно и передает сложные вопросы человеку-специалисту без потери смысла диалога.

Результаты:

- ✓ 95% клиентов довольны его помощью
- ✓ Автоматизировал 51% обращений — это значит, что живые эксперты стали больше времени уделять сложным и интересным задачам



Посмотрите, как это работает вживую

Альберт Галимнуров

Генеральный директор УК «БКС»/
Директор по управлению активами
«БКС Мир инвестиций»

agalimnurov@msk.bcs.ru