

Маркетинг через продукты в новом формате



Карен Кесоян

Директор по маркетингу
и клиентскому сервису

Октябрь 2014





- Российский рынок больше не приносит высокой доходности, как в 2005-2007 годах
- У людей разочарование в российских паевых фондах
- Высокие депозитные ставки
- Постоянный негативный информационный фон
- Девальвация и «бегство» от рубля



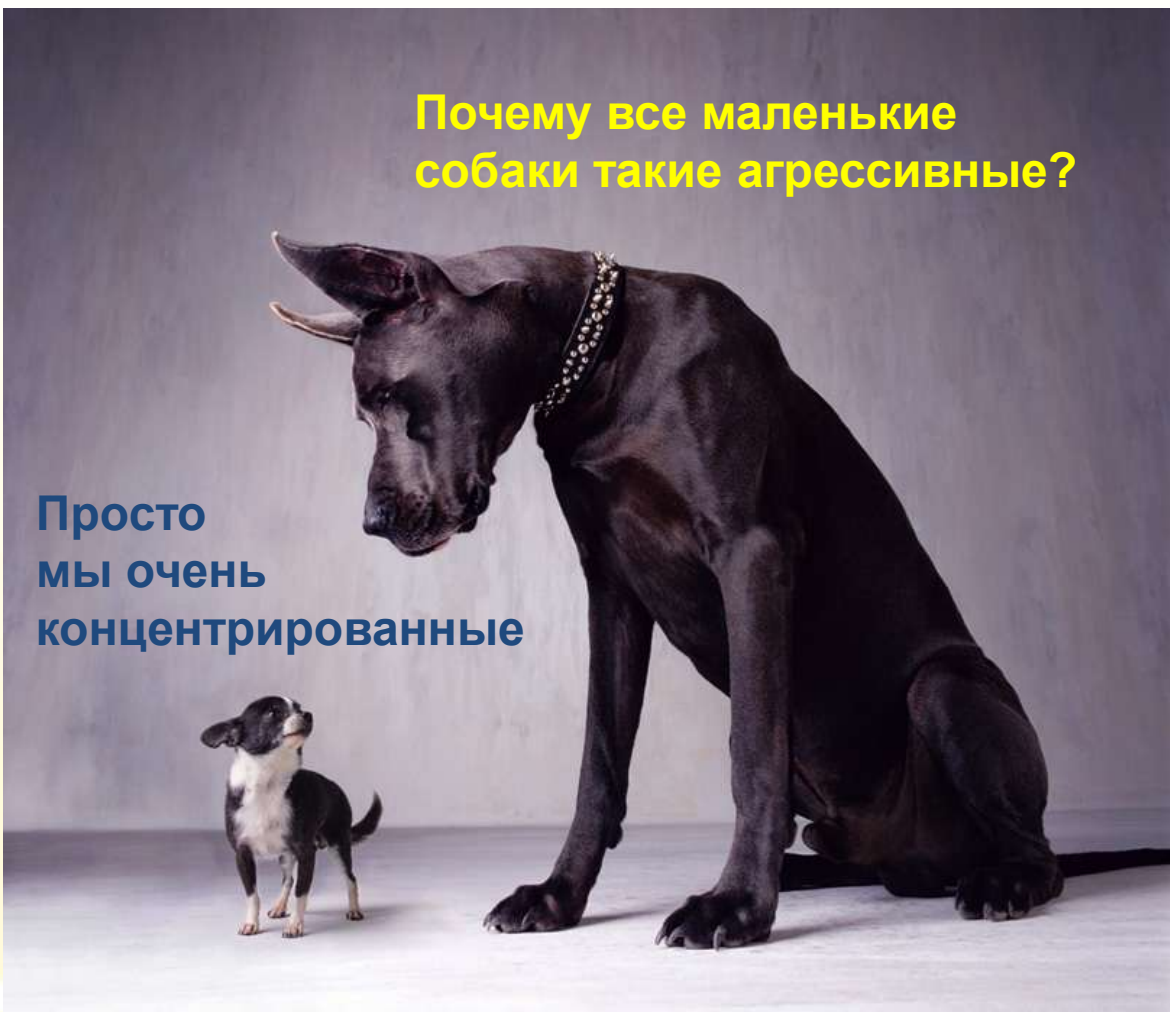
- Предложить то, что раньше не предлагалось
- Уйти от главной проблемы – непредсказуемости
- Предложить это в новой форме
- Задействовать новые мотивационные факторы



- Российский фондовый рынок очень узкий и концентрированный – **около 1,5% мирового**
- Не коррелирующих между собой бумаг практически нет – **в кризис падает все**
- **Предсказуемого результата** можно добиться, только опираясь на глобальные рынки

Почему все маленькие собаки такие агрессивные?

Просто мы очень концентрированные



Выйти за пределы российского рынка

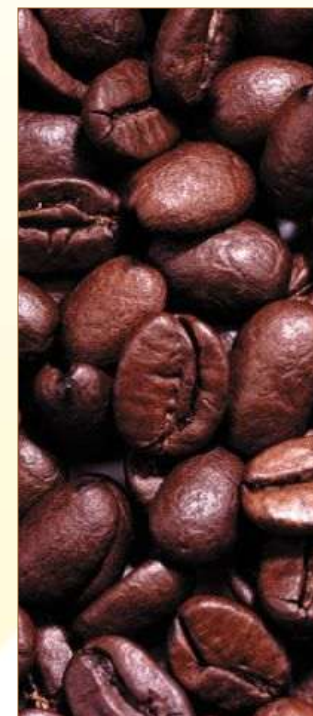


УРАЛСИБ | УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



Использовать потенциал
и своей страны...

... и мировых рынков,
НАСКОЛЬКО ЭТО ВОЗМОЖНО



Международные фонды вместо российских



УРАЛСИБ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



Фонды на основе международных активов

- Акционерные рынки развитых стран
- Долговые рынки развитых стран
- Акционерные рынки развивающихся стран
- Долговые рынки развивающихся стран
- Глобал Реал Эстейт
- Глобальные сырьевые рынки
- Золото



Тематические фонды

- Еврооблигации
- Социально ответственный бизнес



«Глобализация» отраслевых фондов

- Нефть и газ
- Металлургия и добыча
- Телекоммуникации и ИТ
- Финансовый сектор



Самая широкая линейка международных фондов



УРАЛСИБ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



Международные*

Акции, развитые рынки



Акции, развивающиеся рынки



Акции, отраслевые



Облигации, развитые рынки



Облигации, развивающиеся рынки



Недвижимость и альтернативные



Тематические



Российские

Акции, широкий рынок



Акции, отраслевые



Облигации



Сбалансированные



* Данные ПИФы инвестируют в паи (акции) иностранных инвестиционных фондов

Во-вторых, ...



УРАЛСИБ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



Не делать ставку на что-то одно – только акции, облигации, золото, недвижимость, ...

... а выбирать только сбалансированные решения



От продуктов – к корзинам



УРАЛСИБ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



- Перейти от выбора фондов к выбору портфелей («корзин» фондов) по уровню ожидаемого результата и приемлемого риска
- Определение риск-профиля клиента – основной инструмент продаж и выбора портфеля



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ УРАЛСИБ

Международные Фонды*



Российские Фонды



* Данные по всем инвестиционным фондам осуществляются инвестирование в пай (акции) иностранных инвестиционных фондов, указанных в Правилах ДУ соответствующих ПИФОВ.

На основе международных паевых фондов созданы долгосрочные комплексные портфели. Каждый из них рассчитан на определенный уровень возможной доходности и риска.



СОСТАВ ПОРТФЕЛЯ (%)



СОСТАВ ПОРТФЕЛЯ (%)



СОСТАВ ПОРТФЕЛЯ (%)



СОСТАВ ПОРТФЕЛЯ (%)



40
KM/Ч

60
KM/Ч

90
KM/Ч

110
KM/Ч



Цель – сохранение вложенной суммы при минимальных колебаниях стоимости

- Высокая ликвидность
- Минимальный уровень риска
- Небольшая, но устойчивая возможная доходность

Цель – защита капитала от инфляции

- Умеренно-низкий риск
- Достаточно высокая ликвидность
- Колебания стоимости могут быть заметными

Цель – получение доходности с принятием определенного риска

- Умеренно-высокий риск
- Повышенная возможная доходность
- Возможны существенные колебания стоимости

Цель – высокая доходность, оправдывающая максимальный риск

- Высокая возможная доходность
- Максимальный уровень риска
- Возможны значительные колебания стоимости



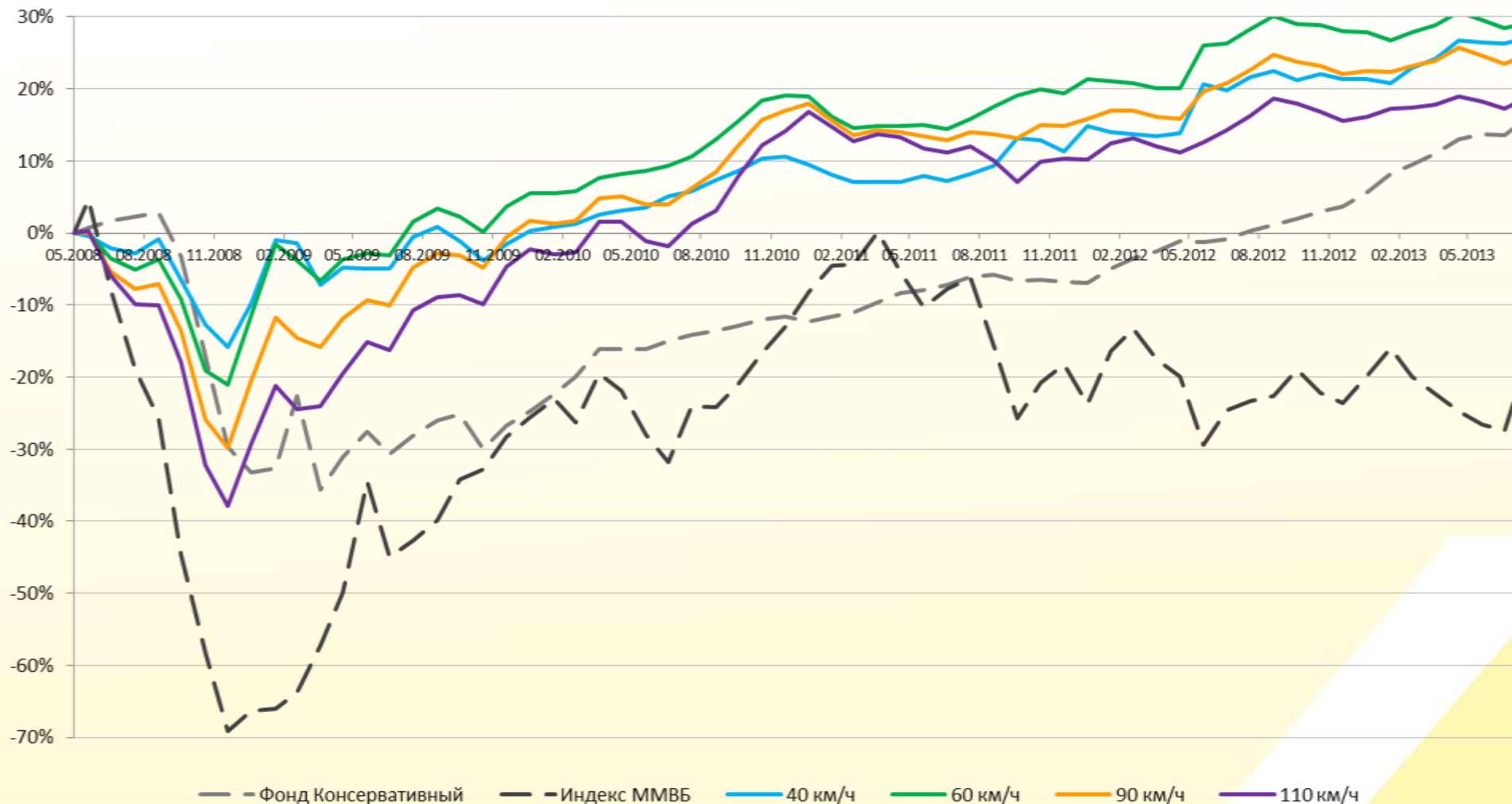
! Степень безопасности (риск)
☀ Возможная доходность

Главный плюс портфеля – устойчивость (бэк-тест)



УРАЛСИБ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

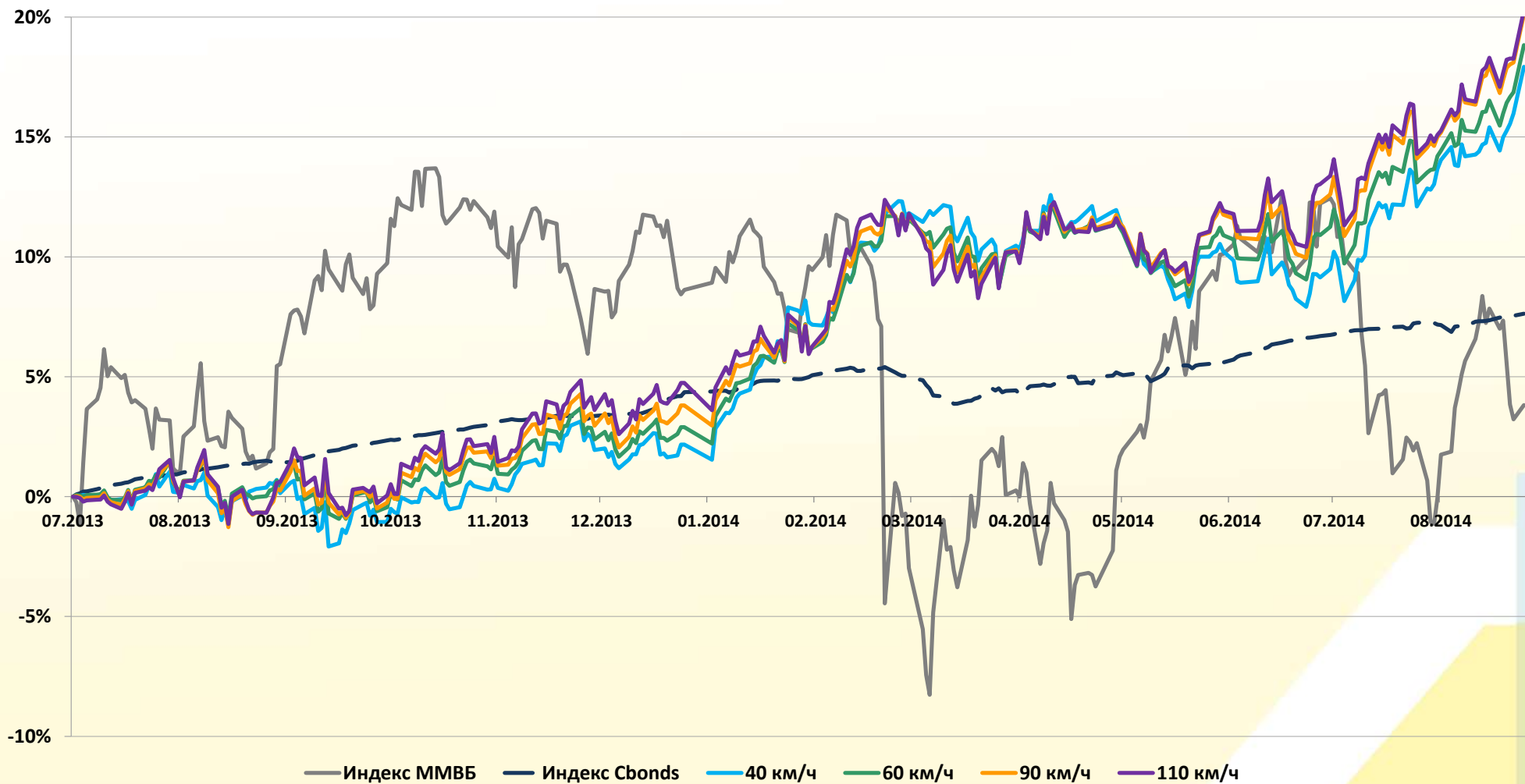


Главный плюс портфеля – устойчивость



УРАЛСИБ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



Обязательная информация



УРАЛСИБ | УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ



Лицензия ЗАО «УК УралСиб» на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00037, выдана ФСФР России 14 июля 2000 г. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06475-001000, выдана ФСФР России 5 марта 2003 г.

Паевые инвестиционные фонды под управлением ЗАО «УК УралСиб»: Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Фонд Первый» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 0029-18610555 от 14.09.1998 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «УралСиб Фонд Профессиональный» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 0053-56612554 от 27.04.2001 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «УралСиб Фонд Консервативный» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 0056-56658088 от 06.06.2001 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Нефть и Газ» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 1146-94140836 от 27.12.2007 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Металлы России» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 1143-94140753 от 27.12.2007 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Энергетическая перспектива» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 1145-94140670 от 27.12.2007 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Российские финансы» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 1144-94140919 от 27.12.2007 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Инфраструктура и Связь». (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 1142-94140995 от 27.12.2007 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Фонд Отраслевых инвестиций» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 0030-18610638 от 14.09.1998 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд денежного рынка «УралСиб Фонд Денежного рынка» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2314 от 21.02.2012 г.); Интервальный паевой инвестиционный фонд акций «УралСиб Фонд Перспективных вложений» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 0031-18610472 от 14.09.1998 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд фондов «УралСиб Золото» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2342 от 19.04.2012); Открытый паевой инвестиционный фонд фондов «УралСиб Акционерные рынки развитых стран» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2609 от 28.05.2013 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд фондов «УралСиб Долговые рынки развитых стран» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2608 от 28.05.2013 г.); Открытый паевой инвестиционный фонд фондов «УралСиб Долговые рынки развивающихся стран» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2607 от 28.05.2013); Открытый паевой инвестиционный фонд фондов «УралСиб Глобал Реал Эстейт» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2612 от 28.05.2013); Открытый паевой инвестиционный фонд фондов «УралСиб Глобальные сырьевые рынки» (Правила зарегистрированы ФСФР России, № 2611 от 28.05.2013).

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с Правилами доверительного управления фондом. Правилами фондов предусмотрены надбавки при приобретении и скидки при погашении паев. Взимание надбавок (скидок) уменьшает доходность инвестиций в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

Вся необходимая информация раскрывается на сайте Управляющей компании и, в случае, если это предусмотрено законодательством РФ и Правилами доверительного управления, в ленте новостей и публикуется в печатном издании «Приложение к Вестнику ФСФР России». Получить информацию о фондах и ознакомиться с Правилами доверительного управления фондами, иными документами, предусмотренными Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, можно по адресам Агентов, а также по адресу: г. Москва, Пресненская наб., дом 10, блок «С», этаж 34. Телефон: (495) 705-90-58. Адрес Управляющей компании в сети Интернет: www.uralsib-am.ru

Исторические доходности портфелей рассчитаны на основе исторических доходностей паевых фондов, входящих в портфель, согласно указанным структурам портфелей. В качестве исторических доходностей активов использованы доходности следующих инструментов: акций развитых рынков – ETF iShares MSCI World, акций развивающихся рынков – ETF Vanguard FTSE Emerging Markets, российских акций – ОПИФа УРАЛСИБ Фонд отраслевых инвестиций, долговых бумаг развитых рынков – ETF iShares Investment Grade Corporate Bond, долговых бумаг развивающихся рынков – ETF iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond Fund, российских долговых бумаг – ОПИФа УРАЛСИБ Консервативный, глобальных фондов недвижимости – ETF SPDR Dow Jones Global Real Estate, глобальных сырьевых рынков – ETF PowerShares DB Commodity Index Tracking Fund, золота – ETF PowerShares DB Gold Fund, денежных средств с 29.06.2012 по 28.06.2013 – ОПИФа УРАЛСИБ Фонд денежного рынка, денежных средств с 30.06.2008 по 29.06.2012 – 5% годовых.

Доходности портфелей с 31.07.2013 до 30.04.2014 рассчитаны на основе доходностей паевых фондов, входящих в состав портфелей. Структура портфеля 40 км/ч: УРАЛСИБ Акционерные рынки развитых стран – 10%, УРАЛСИБ Акционерные рынки развивающихся стран – 5%, УРАЛСИБ Долговые рынки развитых стран – 30%, УРАЛСИБ Консервативный – 30%, УРАЛСИБ Глобальные сырьевые рынки – 5%, УРАЛСИБ Денежный рынок – 20%. Структура портфеля 60 км/ч: УРАЛСИБ Акционерные рынки развитых стран – 15%, УРАЛСИБ Акционерные рынки развивающихся стран – 10%, УРАЛСИБ Отраслевые инвестиции – 5%, УРАЛСИБ Долговые рынки развитых стран – 15%, УРАЛСИБ Долговые рынки развивающихся стран – 15%, УРАЛСИБ Глобальные сырьевые рынки – 5%, УРАЛСИБ Золото – 5%, УРАЛСИБ Денежный рынок – 15%. Структура портфеля 90 км/ч: УРАЛСИБ Акционерные рынки развитых стран – 20%, УРАЛСИБ Акционерные рынки развивающихся стран – 15%, УРАЛСИБ Отраслевые инвестиции – 10%, УРАЛСИБ Долговые рынки развитых стран – 10%, УРАЛСИБ Долговые рынки развивающихся стран – 10%, УРАЛСИБ Консервативный – 10%, УРАЛСИБ Глобальные сырьевые рынки – 5%, УРАЛСИБ Золото – 5%, УРАЛСИБ Глобал Реал Эстейт – 5%, УРАЛСИБ Денежный рынок – 10%. Структура портфеля 110 км/ч: УРАЛСИБ Акционерные рынки развитых стран – 25%, УРАЛСИБ Акционерные рынки развивающихся стран – 20%, УРАЛСИБ Отраслевые инвестиции – 15%, УРАЛСИБ Долговые рынки развитых стран – 5%, УРАЛСИБ Долговые рынки развивающихся стран – 5%, УРАЛСИБ Консервативный – 5%, УРАЛСИБ Глобальные сырьевые рынки – 10%, УРАЛСИБ Золото – 5%, УРАЛСИБ Глобал Реал Эстейт – 5%, УРАЛСИБ Денежный рынок – 5%.

Доходность ПИФа УРАЛСИБ Консервативный на 30.04.2014 составила: за 3 месяца – -1,36%, за 6 месяцев – 0,80%, за 1 год – 5,12%, за 3 года – 29,73%.