



41

ЦИВИЛИЗАЦИЯ

Сеть финансовых решений

 Технологии будущего

Тенденции в поведении небанковских розничных сетей и продажах финансовых продуктов в условиях финансового кризиса

Евгений Очковский, заместитель генерального директора ООО «Универсальный брокер» (Группа компаний «АЛОР»)



Сеть финансовых решений «Цивилизация 41» -

пример небанковской розничной сети по продаже
финансовых продуктов и услуг



История Группы компаний «АЛОР»

1993 год Создан флагман ГК «АЛОР» - инвестиционная компания «АЛОР ИНВЕСТ»

Специализируется на работе с корпоративными и институциональными клиентами.

Стабильно входит в категорию «АА -» — «Компании очень высокой надежности» в рейтинге надежности некредитных организаций НАУФОР, а также входит в число ведущих Интернет-брокеров.

1997 год Создана вторая инвестиционная компания - «АЛОР +»

Специализируется на предоставлении брокерского обслуживания розничным клиентам.

Входит в число ведущих розничных Интернет-брокеров.

1999 год Создана первая в России система Интернет-трейдинга «АЛОР-Трейд»

Позволяет совершать биржевые сделки через Интернет.

За компанией «АЛОР ИНВЕСТ» закрепилось звание пионера Интернет-трейдинга в России», а сама система считается одной из самых удобных, благодаря простоте в использовании.

2000 год Создана управляющая компания «АГАНА»

Специализируется на управлении активами паевых фондов, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний.

Входит в группу надежности «А» - «Высокая надежность» в рейтинге «НАУФОР».

○ История проекта Сеть финансовых решений «Цивилизация 41».
Как все начиналось...

2004 год Группа компаний «АЛОР» выводит на рынок не имеющий аналогов в России проект **«Сеть Паевых СуперМаркетов»**,

объединивший ведущие российские управляющие компании для продажи инвесторам в разных городах паев своих паевых фондов. Уже к концу 2004 года у жителей 12 городов России появилась возможность приобретать паи 53 ПИФов.



2005 год Проект **«Сеть Паевых СуперМаркетов»** победитель в номинации «Лучший проект по развитию фондового рынка» ежегодного конкурса «Элита фондового рынка».

Конкурс проводится Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР).



○ История проекта Сеть финансовых решений «Цивилизация 41»

2007 год Подведены итоги работы четырех лет

26 городов

29 управляющих компаний

122 паевых инвестиционных фонда

свыше 1,5 миллиарда рублей суммарного привлечения в ПИФы УК-партнеров

2008 год «Сеть Паевых СуперМаркетов» становится Сетью финансовых решений «Цивилизация 41»

Растущий спрос на различные финансовые инструменты со стороны клиентов дали новый импульс развитию Сети.

Для управления сетью финансовых супермаркетов в состав ГК «АЛОР» вошла новая компания - «Универсальный брокер»





○ Кто мы



Независимый финансовый посредник,
который обеспечивает

поставщикам - готовую инфраструктуру дистрибуции финансовых продуктов, эффективный технологический процесс и профессиональное выполнение агентских функций;

потребителям - получение профессиональной и объективной консультации и качественное обслуживание.

Сеть финансовых супермаркетов,

в каждом из которых представлен широкий выбор финансовых продуктов и услуг от ведущих финансовых институтов (УК, НПФ, страховые компании и т.д.).



Чем мы отличаемся

Комплексный подход к решению задач клиента

Мы стремимся к тому, чтобы у нас человек мог получить ответы на любые вопросы, касающиеся управления личными финансами:

- как сохранить и приумножить,
 - как обеспечить благополучное будущее,
 - как накопить к определенному сроку,
 - как финансово защитить себя и своих близких на случай непредвиденных обстоятельств в жизни,
 - как спланировать свою пенсию.
-

Комплексный подход реализуется с помощью 2-х инструментов:

**Экспресс-диагностика
финансового состояния клиента**

Личный финансовый план

Чем мы отличаемся

Широкий ассортимент различных финансовых продуктов и услуг

Паевые инвестиционные фонды

свыше 150 фондов под управлением 30 управляющих компаний

Пенсионные продукты

от 4 негосударственных пенсионных фондов

Брокерское обслуживание

возможность вести самостоятельные торги на ММВБ и РТС при помощи систем интернет-трейдинга «АЛОР-Трейд» и «QUIK»

Страхование

программы смешанного страхования жизни и рискованного страхования 2 страховых компаний

○ Чем мы отличаемся

Архангельск

Воронеж

Москва

Н. Новгород

Новосибирск

Омск

Самара

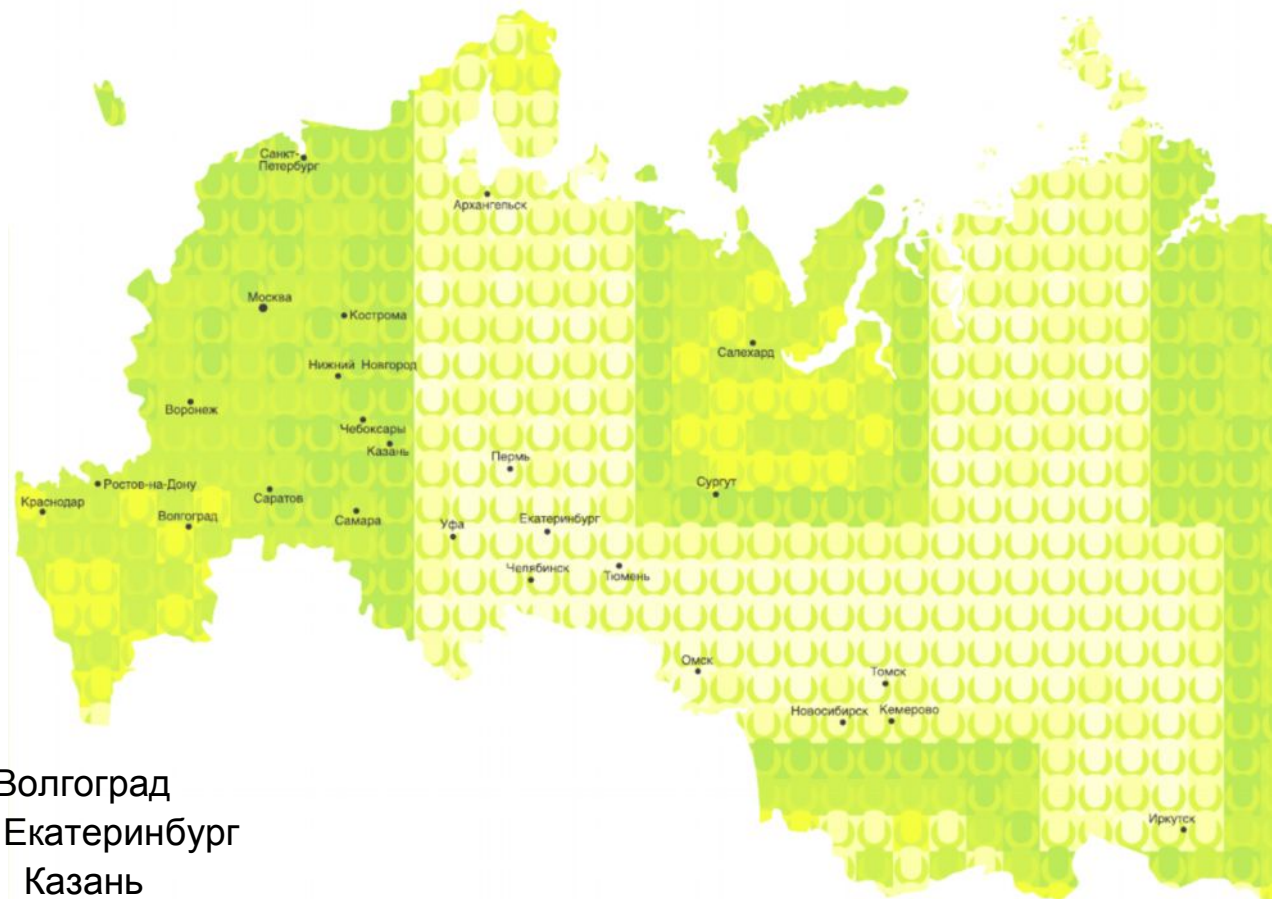
Санкт-Петербург

Саратов

Смоленск

Уфа

Чебоксары



Волгоград

Екатеринбург

Казань

Краснодар

Ростов-на-Дону

Челябинск

С кем мы



○ Наш путь

Сеть Паевых СуперМаркетов

- широкая линейка паевых фондов;
- ведение бизнеса на базе действующей брокерской компании;
- обслуживание сформировавшегося спроса.

Сеть Финансовых Решений

- широкая линейка финансовых и инвестиционных продуктов (паевые фонды, пенсионные продукты, страховые продукты, брокерские услуги, услуги кредитного консультанта);
- выделение агентского бизнеса в отдельную компанию – «Универсальный брокер»;
- активное создание у населения потребностей в финансовых продуктах и услугах.

Тенденции в продажах финансовых продуктов и услуг в условиях финансового кризиса

- Тенденции в продажах финансовых продуктов и услуг

ТЕНДЕНЦИЯ 1

Резкое падение объемов продаж инвестиционных продуктов

ПИФы, ОФБУ

ТЕНДЕНЦИЯ 2

Рост продаж услуг брокерского обслуживания

4-х кратное увеличение количества открываемых брокерских счетов в отдельные периоды

ТЕНДЕНЦИЯ 3

Рост продаж пенсионных продуктов НПФ

2-х кратное увеличение количества заключенных договоров обязательного пенсионного страхования по итогам 10 месяцев 2008 года (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)

Тенденции в поведении небанковских розничных сетей в условиях финансового кризиса

- Тенденции в поведении небанковских розничных сетей

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

базовые финансовые продукты Сети (брокерские услуги и ПИФы)

+

пенсионные продукты НПФ

+

страховые продукты

+

...

- Тенденции в поведении небанковских розничных сетей

КОРРЕКТИРОВКА ПЛАНОВ РАЗВИТИЯ

СЦЕНАРИЙ №1

Сворачивание деятельности

весна 2008 года – проект «ПИФточка»

осень 2008 года – проект «Алемар - ПИФ»

СЦЕНАРИЙ №2

Частичная заморозка проекта

Осень 2008 года – СФР «Цивилизация 41»



- Тенденции в поведении небанковских розничных сетей

РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

Осень 2008 года, СФР «Цивилизация 41»

- **экспресс-диагностика финансового состояния клиента**
- **личный финансовый план**

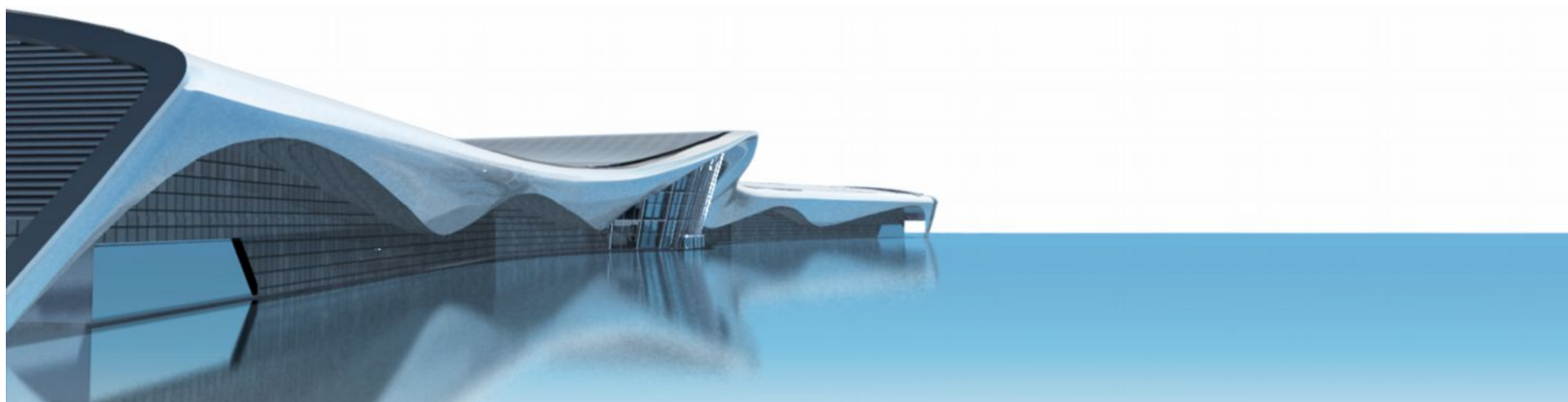


Центральный офис ООО «Универсальный брокер»:

г. Москва, ул. Мясницкая, д. 26а, стр. 1

тел. 8 (495) 98-024-98

www.civ41.ru





41

ЦИВИЛИЗАЦИЯ

Сеть финансовых решений

 Технологии будущего