



Wealth Check & Plan

Комплексная диагностика капитала
и индивидуальный финансовый план

Информационные материалы для клиентов

МАРТ 2024



Wealth Check & Plan – это комплексная услуга, позволяющая определить основные болевые точки в личных и семейных финансах

Примеры вопросов, с которыми сталкиваются наши клиенты

Личный «финансовый ландшафт» чрезмерно усложнился

Многочисленные банковские и брокерские счета, разные страны хранения средств, валюты, типы активов, контрагенты...

Ситуация в местах хранения активов очень динамичная, а риски при бездействии велики

Блокировки и заморозка счетов, ограничения переводов, дефолты поставщиков продуктов, налоговые и страновые риски...

Текущая структура портфеля уже не приносит нужной доходности

Акции или облигации, альтернативные инвестиции или биржевые активы, недвижимость или крипто

В текущей ситуации не ясно, хватает ли активов для реализации финансовых целей – своих и семьи

По-прежнему высокая инфляция, повышенные расходы из-за смены образа и качества жизни, необходимость диверсификации



Состав продукта: диагностика структуры портфеля, формирование целей, индивидуального финансового плана и подборка идей

Что входит в услугу



Составление
инвестиционного
профиля



Формирование
стратегического
портфеля



Формирование
карты активов



Создание
индивидуального
финансового плана



Скоринг
финансовой
устойчивости



Рекомендации и
обсуждение **точечных идей** для
реализации

Что НЕ входит в услугу

Wealth Check & Plan ≠ Advisory

Мы делаем стартовую диагностику для понимания основных слабых зон, а ведение портфеля и инвестиционное консультирование – это возможная дополнительная услуга

Wealth Check & Plan не включает анализ позиций в портфеле или оценку стоимости бизнеса

Оценка делается на уровне макрокласов (групп) активов, а более детальное погружение в отдельные из них – возможная дополнительная услуга

₽50 тыс.

Стоимость услуг

2 недели

Срок реализации

Wealth Check & Plan включает в себя две встречи с клиентом для сбора данных и представления рекомендаций

Состав и продолжительность каждого этапа может адаптироваться в зависимости от профиля клиента



Работа начинается со сбора данных клиента с помощью единой анкеты – наш банкир поможет заполнить ее максимально полно

Раздел 1. Риск-профилирование

Позволяет оценить
и определить:



Отношение к риску
(*risk tolerance*)



Способность принятия
риска (*risk capacity*)

Примеры вопросов:

- Какое падение стоимости портфеля является тревожным для вас?
- Как бы вы оценили свои знания по инвестициям?
- Являетесь ли вы квалифицированным инвестором?

Раздел 2. Финансовая устойчивость

Позволяет составить
и откалибровать:



Необходимую глубину
диагностики



Степень финансового
планирования

Примеры вопросов:

- Каков ваш основной источник дохода?
- Каков ваш объем финансовой подушки?
- Каковы ваши инструменты защиты капитала?

Раздел 3. Распределение активов

Позволяет сформировать
и визуализировать:



Доли, географии и
макроклассы активов



Первичную карту
активов клиента

Примеры вопросов:

- Какие классы активов присутствуют в вашем портфеле?
- В какой спектр географий вы инвестируете?
- Каков ваш общий объем инвестируемых средств?

Мы определяем инвестиционный профиль клиента на основе отношения к риску и возможности его принятия

Проводим оценку уровня терпимости клиента к риску



Оценка проводится на основе собственной методологии Skyfort:

- Определяем инвестиционный профиль
- Оцениваем уровень доходов, расходов и финансовой инфраструктуры
- Формируем карту основных обязательств



При составлении риск-профиля мы учитываем общепринятые стандарты:

- Требования и стандарты Банка России и НАУФОР
- Рекомендации CFA



Наша методология расчёта инвестиционного профиля

Анкета

Ваша риск-
профиль анкета

Краткая характеристика ваших инвестиционных возможностей



Наша методология

Отношение
к риску

Способность переносить снижение стоимости портфеля, сохраняя комфортное психологическое состояние

Возможность
принятия риска

Возможность принять риск снижения стоимости портфеля с учетом горизонта инвестирования



Ваша оценка

Умеренный (3)

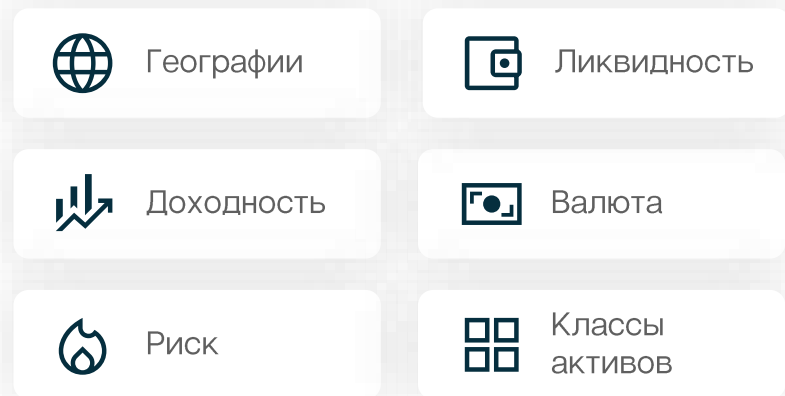
Согласно риск-профилю вы – умеренный инвестор

Волатильность 13%

Ваше возможное среднее отклонение стоимости портфеля за год

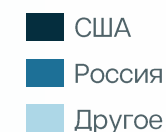
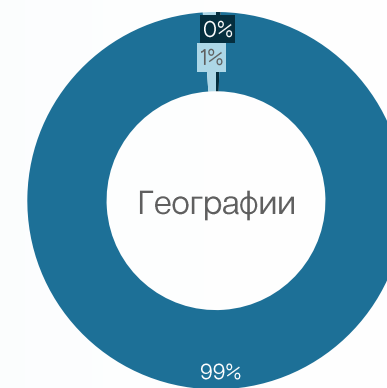
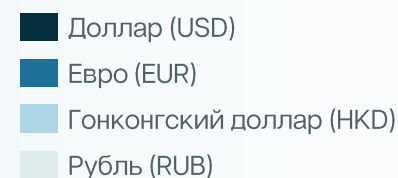
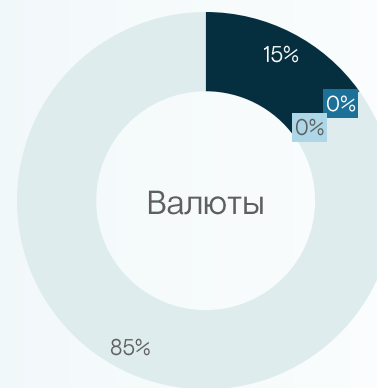
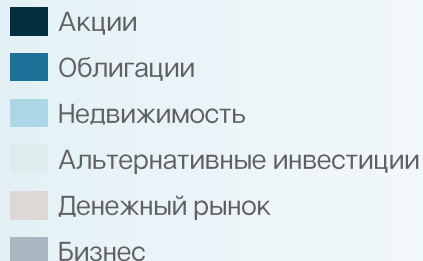
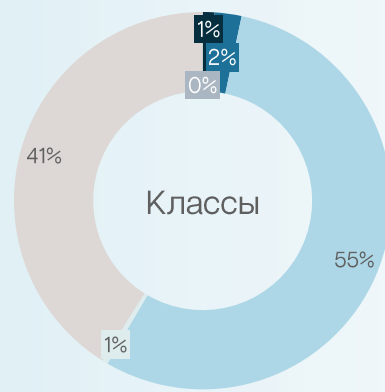
Вместе с клиентом мы составляем его карту активов, которая является ключевым источником данных для анализа и постановки целей

Разрезы, в рамках которых мы смотрим на карту активов клиента

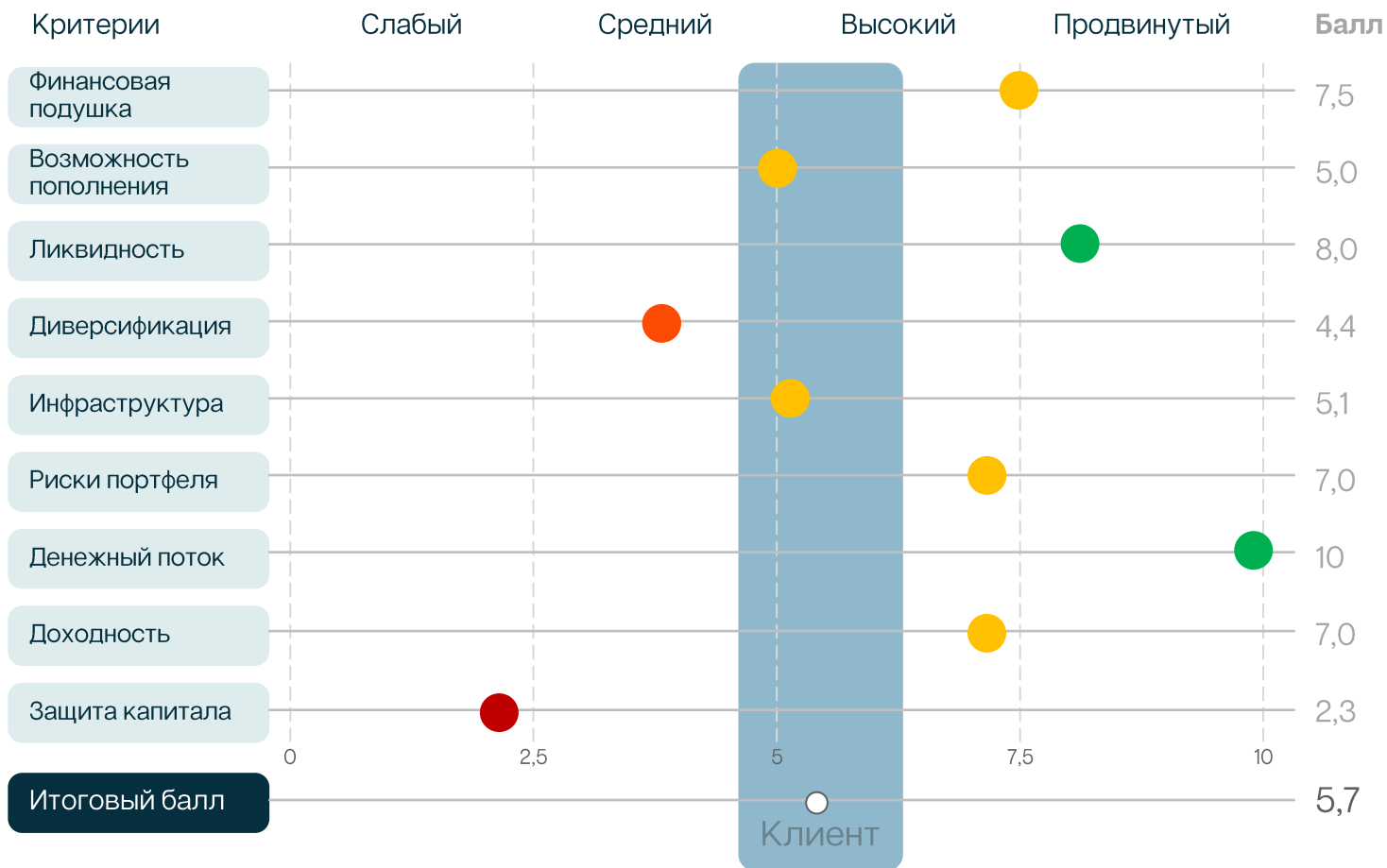


В рамках Wealth Check мы не анализируем отдельные бумаги в портфеле, а **стремимся лучше понять общий размер, структуру и риски инвестиционных активов** в разрезе более укрупненных макроклассов

Пример анализа портфеля клиента



Уровень финансовой устойчивости показывает, насколько эффективно клиент управляет своим портфелем и насколько защищен его капитал



Параметры оценки

Основные элементы, определяющие качество управления личным капиталом, рассчитанные на базе данных клиента и взятые с разным весом

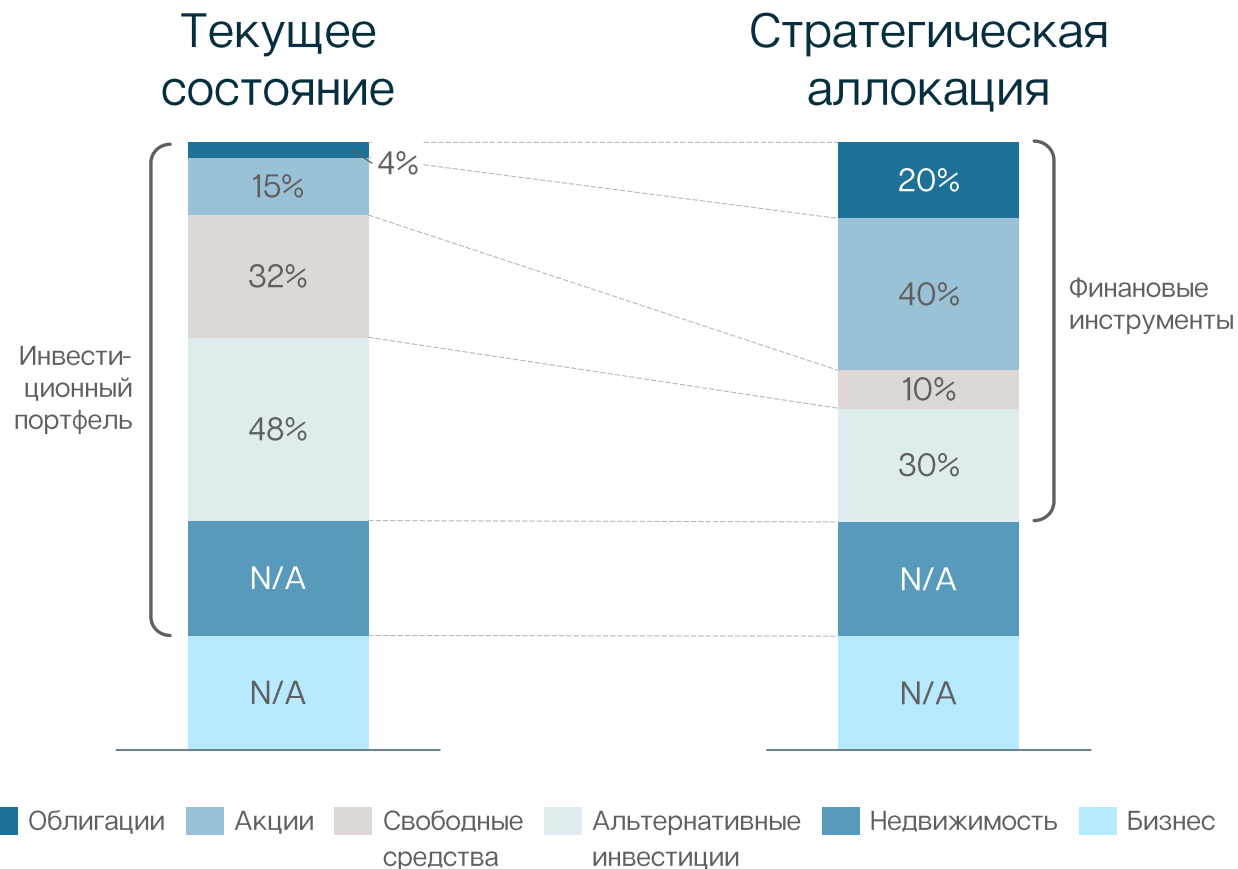


Уровень финансовой устойчивости

По каждому элементу рассчитывается скоринговый балл от 0 до 10, а также выводится средний балл

Для простоты восприятия баллы разбиты на 4 уровня – от «слабого» до «продвинутого»

Мы предлагаем ребалансировку активов и формируем стратегическую аллокацию включающую все активы, кроме бизнеса и недвижимости



Ребалансировка портфеля*



Адаптируем методологию

Формируем стратегическое видение портфеля с учетом выводов по методологии, учитывая инвестиционный профиль и временные рамки инвестиций каждого клиента



Оцениваем рынок

Решение об аллокации принимается на основе внутреннего House view, который, в свою очередь, делается на базе тщательного анализа финансового рынка и экономической ситуации

*Ребалансировка портфеля не включает оценку или изменение вложений в бизнес и недвижимость, поскольку их инвестиционная стоимость не подвержена базовой оценке и частым изменениям

Мы уточняем финансовые цели клиента и готовим индивидуальный план по их достижению, включая риски и рекомендации

Типичные цели наших клиентов



Формирование семейного капитала для обеспечения семьи, а также на случай непредвиденных обстоятельств



Создание пенсионного капитала для поддержания привычного образа жизни после отхода от дел



Формирование наследства
Приращение капитала и передача его следующим поколениям

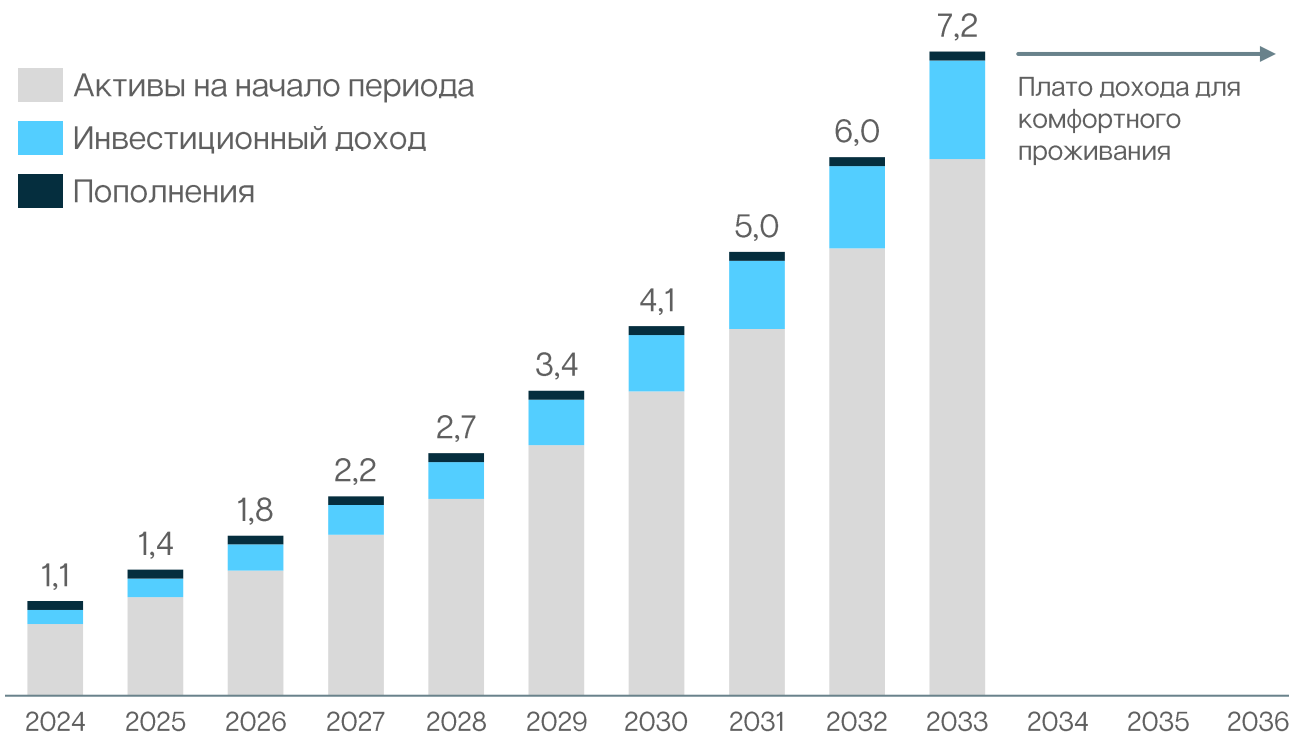


Иные цели
Благотворительность, хобби и т.д.



Возможный пример трансформации в цели по портфелю

Цель клиента: создание пенсионного капитала



*На каждом этапе портфель также может точно дополняться различными прочими инвестиционными активами в рамках заданных целей

Для реализаций отдельных рекомендаций плана мы предлагаем конкретные продукты и сервисы от Skyfort или его партнеров

Примеры рекомендаций для наших клиентов

Провести ребалансировку портфеля в следующие 3-12 месяцев

- Сократить долю недвижимости в портфеле (до XX%) и инвестировать в более эффективные инструменты;
- Рассмотреть альтернативные инвестиции (до XX%) для усиления эффекта диверсификации по разным классам активам

Развитие индивидуальной финансовой инфраструктуры

- Открытие брокерского счета за рубежом в связи с
- Открытие банковского счета за рубежом в связи с

Усиление защиты капитала

- Сделать описание всех активов для семьи на случай форс-мажорных ситуации

Примеры точечных инвестиционных идей



Фонды прямых
и венчурных
инвестиций



Консультационное
управление
активами



Private debt



Mutual
и хедж-фонды



Late-stage
инвестиции
в стартапы



... и многое другое

Дисклеймер

ООО «КЭПИТАЛ БОРД» (ОГРН 1237700608309, действующее также под брендом Skyfort) принимает все разумные усилия для получения информации из достоверных источников, но при этом не гарантирует, что информация, представленная в данной презентации, является полностью точной или надёжной. Следует иметь в виду, что содержание данной презентации может измениться без предварительного уведомления.

Skyfort не предоставляет каких-либо гарантий или обязательств в отношении результатов, полученных при использовании информации, представленной в данной презентации. В этой презентации также содержатся прогнозы, которые не обязательно совпадут с фактическими показателями.

Skyfort не обязуется обновлять прогнозы после создания этой презентации.

Важно отметить, что данный информационный материал/презентация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг». Информация о финансовых инструментах и связанных с ними услугах предоставляется в обобщённой форме и не рассматривается как оценка инвестиционной пригодности для конкретных лиц.

Skyfort не проводила индивидуальную оценку пригодности этих финансовых услуг для конкретных инвесторов и не предоставляла инвестиционных консультаций по ценным бумагам и финансовым инструментам, ни на коммерческой, ни на безвозмездной основе.

Пожалуйста, свяжитесь с нами
любым удобным для вас способом



Написать нам:
[@skyfort_bot](https://twitter.com/skyfort_bot)

Изучить наши продукты:
www.skyfort.capital

Почитать аналитику и инсайты:
[@skyfortrussia](https://twitter.com/skyfortrussia)