

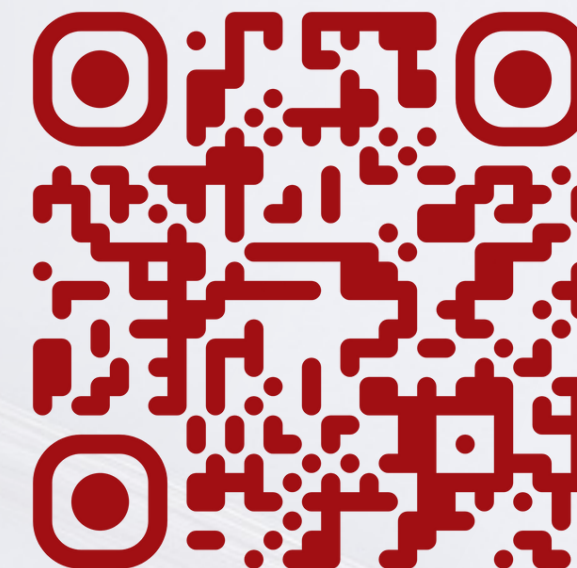


Для квалифицированных инвесторов

Витрина Эксклюзивов

От новичка до статуса «квала»

Путь клиента: инсайты «Финама»



Как брокер сегментирует розничных клиентов

«Финам» обслуживает более **160 000** активных розничных инвесторов



По СЧА/ активам

Mass, Mass Affluent,
Premium (HNWI/UHNW)



По статусу

Квалифицированные/
неквалифицированные
инвесторы



По поведению

Инвесторы vs
активные трейдеры



По стажу/ жизн. циклу

Новые, развивающиеся,
зрелые, профессионалы

Примечание: в проф-сегменте «Финама» заметная доля юрлиц (19,6%)



Путь клиента к долгосрочности инвестирования

1 Первый опыт

Простые продукты и понятный онбординг, базовая доступная аналитика, бесплатное обучение

2 Рост вовлечённости

Регулярные пополнения, диверсификация, сервисы автоследования, копилки, консультации, AI-аналитика и портфели

3 Закрепление

Персонализированный сервис, доступ к сложным инструментам, налоговая эффективность, финансовый план

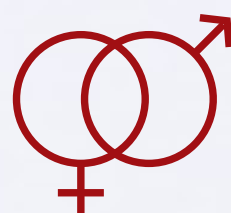


Триггеры удержания

Качество поддержки, прозрачность издержек, релевантная аналитика, персональные предложения



Кто наш клиент: зрелый инвестор с опытом



64,3% мужчин,
35,1% женщин



Москва 30%, СПб 10%, далее
региональные представительства



34,3% в возрасте
40-50 лет

89,6%

клиентов с опытом >1 года;
29,9% со стажем >6 лет

70%

совершали сделки на интервале
последних 3 месяцев

25%

регулярно пополняют
счета

Розничный инвестор

Мужчина 40-50 лет с серьезным подходом к инвестированию. Это не спекулянт-однодневка, а человек, который пришел на рынок осознанно и планирует оставаться здесь надолго

Средняя активность

4 торговых дня в месяц, предпочитает самостоятельную торговлю. 70,5% — торгуют акциями, 45% — торгуют облигациями (в тренде рынка). Медиана: 12 инструментов в портфеле

Примечание: среди новых клиентов заметно больше молодежи — каждый четвертый (25,9%) младше 30 лет



Мотивационные векторы

Персонализированный подход к каждому

45%

Фаундеры

Импульсивные охотники
за возможностями

30%

Системные

Консервативные методисты,
ценящие стабильность

17%

Профессионалы

Стратеги, ориентированные
на системную экспертизу

7%

Мечтатели

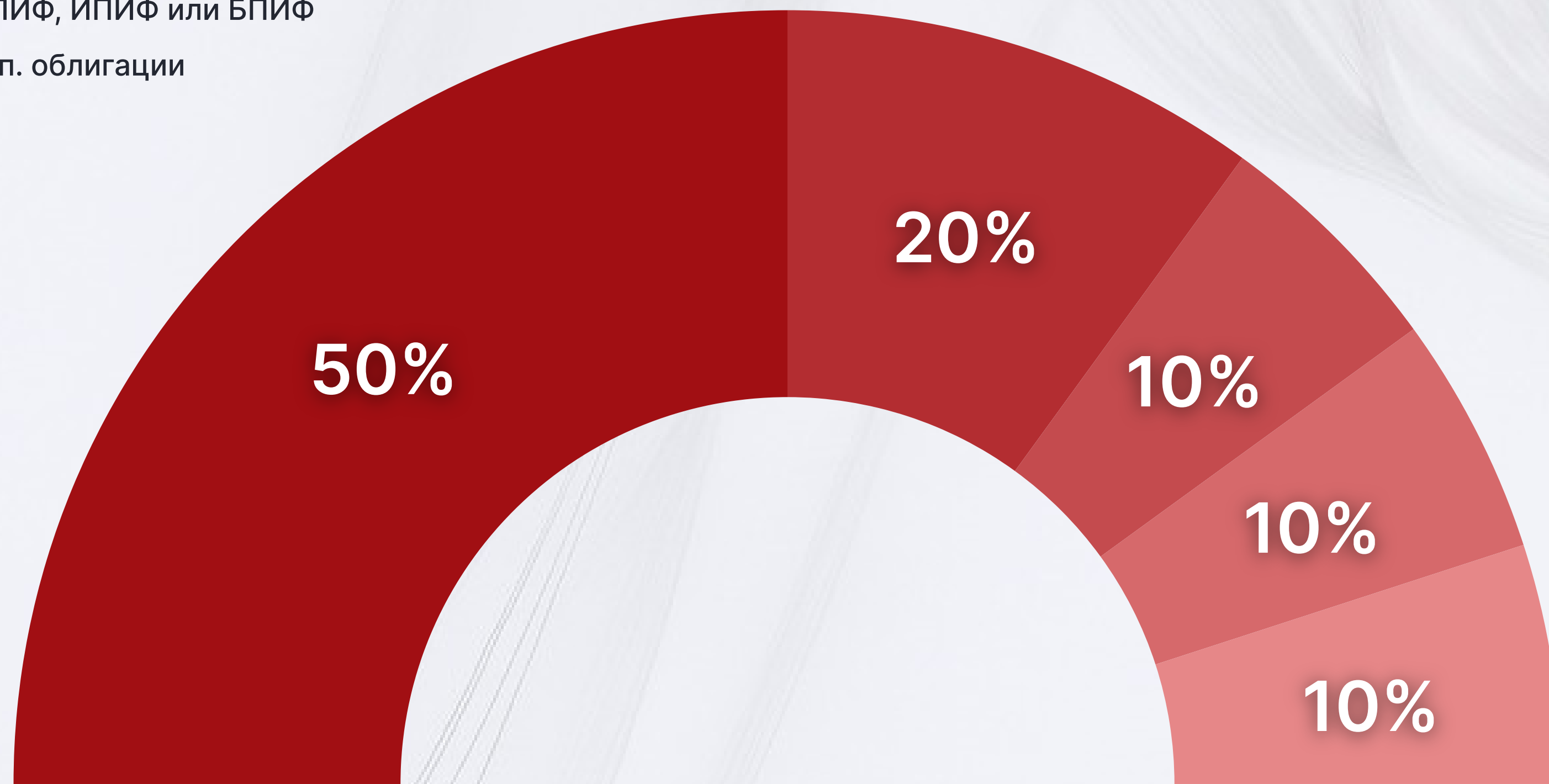
Ищут «волшебные
решения» без усилий

Примечание: наша цель — стать проводником для каждого психотипа.
Фаундерам предлагаем инновации; Системным — надежность; Профессионалам — экспертизу



Использование финансовых инструментов

- **Акции**
- **ОФЗ**
- **ПАИ ОПИФ, ИПИФ или БПИФ**
- **РФ Корп. облигации**
- **ФОРТС**



Источники знаний об инвестициях

37%

Читаю tg-каналы
и социальные сети

30%

Обсуждал с «знающими»
знакомыми

29%

Рекомендации
блогеров

27%

Обзоры аналитиков

22%

Бесплатные курсы

21%

Читаю проф сети —
comon, пульс, профит

19%

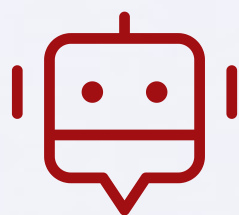
Бесплатные консультации
с профессионалами

11%

Проходил
курсы



Тренды



AI-консультанты



AI-скринеры



Подписки премиум



Синергия брокеров и УК
(отмена комиссий за покупку паев)



Тренд на персонализацию, помощь
в долгосрочном планировании



Подарки и бонусы



Обучение



Коллаборации с блогерами

Примечание: 25 000+ клиентов прошли обучение за год



Стратегические приоритеты «Финама»



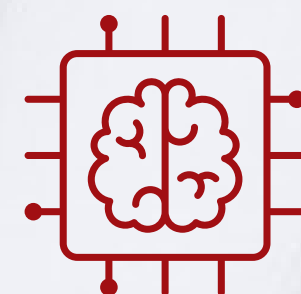
Техно-лидерство

Развитие AI-скринеров, торговых сигналов и современных стратегий автоследования



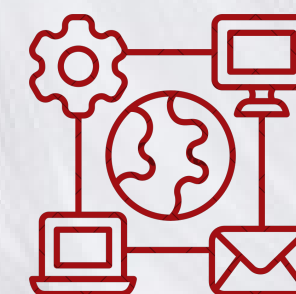
Глобальные возможности

Доступ к Pre-IPO и IPO, а также международным площадкам для сегмента «квалов»



AI-персонализация

Индивидуализация продуктовых предложений на основе психотипов и поведенческих данных



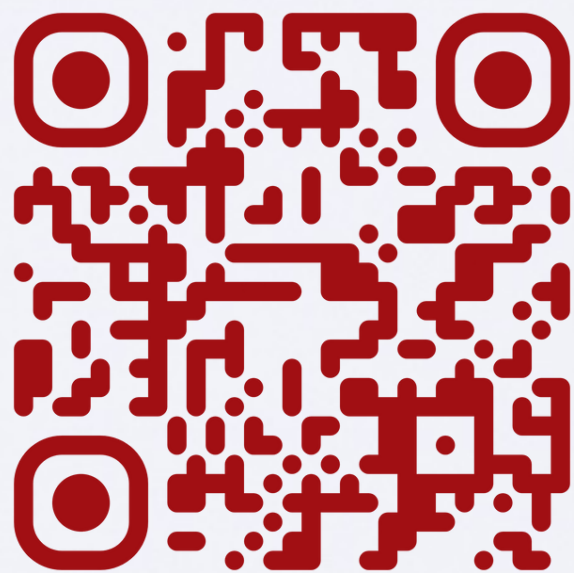
Цифровая экспансия

Создание единой цифровой среды через мини-приложения в мессенджерах

Примечание: в 2026-2028 фокус на трансформации от брокера к технологической финансовой экосистеме



Мы на связи



Витрина эксклюзивов



Telegram-канал

+7 495 136 36 36, доб. 4040
exclusive_product@corp.finam.ru
<https://exclusive.finam.ru/>



Брокерские услуги оказывает АО «ФИНАМ». До совершения сделок ознакомьтесь с [Регламентом брокерского обслуживания](#) (в том числе с декларациями о рисках и тарифами), иными документами и информацией на [сайте](#). Условия ориентировочные и могут по усмотрению АО «ФИНАМ» быть изменены (в том числе в отношении конкретного клиента). Не является офертой. Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску и (или) ожидаемой доходности. АО «ФИНАМ» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации

