

Статья

Опубликована 5 декабря 2024 года

Персональный брокер – премиальный сервис от BCC Invest

Инвестиционная компания BCC Invest предоставляет услуги персонального брокера для клиентов с крупным капиталом



В современном мире, насыщенном информацией, самыми ценными ресурсами становятся время и энергия. Некоторые инвесторы, торгующие на фондовом рынке, не хотят тратить эти ресурсы на ежедневный анализ новостей, финансовых отчетов компаний, поиски инвестиционных возможностей. Именно для них инвестиционная компания BCC Invest предлагает услуги персонального брокера.

Кто такой персональный брокер?

Персональный брокер — это личный финансовый консультант, который разрабатывает индивидуальную инвестиционную стратегию и портфель для клиентов с крупным капиталом, подбирает финансовые инструменты и следит за ситуацией на фондовом рынке.

Он предлагает решение, принимая во внимание пожелания клиента, его аппетит к риску и конкретные цели, своевременно информируя о смене текущих тенденций для оперативного принятия инвестиционных решений.

Персональные брокеры компании ВСС Invest обладают не только обширным профессиональным опытом работы в инвестиционных компаниях, но и конкретными навыками управления капиталом в период кризиса на фондовом рынке (например, во времена пандемии или мировых финансовых кризисов). Они способны формировать стратегии как на развивающихся, так и на развитых рынках, таких как Лондон, Франкфурт, Нью-Йорк.

«Обращаясь к персональному брокеру некоторые клиенты не всегда могут точно сформулировать свои цели. В этом случае персональный брокер не только помогает определить цели, но и предлагает индивидуальный инвестиционный план достижения их в нужный для клиента срок», — отмечает **Василий Малахов, директор департамента розничных продаж ВСС Invest.**

Услуга персонального брокера подходит как клиентам с краткосрочными целями, так и более консервативным клиентам с долгосрочными целями.

«Одним из главных преимуществ услуги персонального брокера является экономия времени клиента, так как клиенту не нужно самостоятельно следить за фондовым рынком и его изменениями. Все это делает персональный брокер», — говорит **Айболат Жолғұттиев, персональный брокер управления брокерского обслуживания ВСС Invest.**

Чаще всего услуги персонального брокера подходят предпринимателям — владельцам крупного и среднего бизнеса, топ-менеджерам, опытным инвесторам — акционерам других компаний.

Мировая практика

Институт персонального брокера достаточно популярен на развитых мировых рынках, особенно в США и странах Европы.

Согласно [исследованию](#), проведенному научно-исследовательским институтом Capgemini (Capgemini Research Institute) по управлению капиталом в 2024 году, 52% людей со сверхкрупным капиталом, как правило, пользуются услугами Family Office, а именно привлекают персональных финансовых консультантов для эффективного управления семейными накоплениями. Они в большей степени вовлечены в свою инвестиционную стратегию, чем другие группы инвесторов. При этом 77% таких инвесторов прислушиваются к своим финансовым консультантам в вопросах передачи капитала другим поколениям. Авторы исследования полагают, что этот тренд сохранится и в будущем. Согласно их прогнозам, к 2045 году 42% всего объема передачи капитала придется на поколение миллениалов и Z.

Алгоритм работы персонального брокера

Итак, клиент принял решение обратиться к персональному брокеру за помощью в управлении своим капиталом. Как пошагово выглядит процесс взаимодействия с клиентом?

В первую очередь персональный брокер узнает об опыте инвестирования клиента — управлял ли он капиталом на фондовом рынке самостоятельно, каким был его опыт управления — позитивным или негативным, насколько клиент осведомлен о возможностях и рисках на рынке ценных бумаг и т. д. На этом этапе важно понять «портрет клиента», определить его профиль и уровень знаний.

Затем вместе с клиентом определяются цели и сроки инвестирования. От этого зависит готовность клиента к риску и характер инвестиционного портфеля — агрессивный, умеренный, консервативный.

Как правило, молодые инвесторы готовы рисковать чаще, чем клиенты более зрелого возраста. В результате этого подбираются определенные финансовые инструменты и формируется инвестиционная стратегия.

«Стоит отметить, что с начала 2023 года было выпущено 78 инвестиционных идей для клиентов, средняя доходность которых

составила 16% годовых в долларах США. Средний срок для достижения целей по таким идеям составил 160 дней. Большая часть этих идей уже реализована, и сейчас активы показывают доходность даже выше, чем прогнозировалось», — отмечает **Владислав Степанов, менеджер проекта управления брокерского обслуживания BCC Invest.**

В таблице 1 приведены топ-10 инвестиционных идей, которые принесли наибольшую доходность за 2023–2024 годы (по состоянию на 25 ноября 2024 года).

Таблица 1. Топ-10 реализованных инвестиционных идей от аналитиков BCC Invest, по которым доходность составила выше ожиданий за 2023-2024 гг.

Название компании	Тикер	Дата идеи	Цена на дату идеи, \$	Целевая цена, \$	Реализованная доходность	Целевая достигнута ДА/НЕТ	Дата реализации	Срок реализации, дней
Snowflake	SNOW	11.01.24	114.0	170.0	49,12%	Да	11.22.2024	21
iShares Semiconductor ETF	SOXX	16.03.2023	406.28	559.0	37,59%	Да	18.01.2024	308
MercadoLibre	MELI	21.08.2023	1 228.51	1 609.0	30,97%	Да	29.11.2023	100
CrowdStrike Holdings	CRWD	21.02.2023	128.92	167.57	29,98%	Да	06.10.2023	227
SoFi Technologies INC	SOFI	23.08.2023	8.11	10.39	28,11%	Да	27.12.2023	126
iShares Expanded Tech Sector ETF	IGM	26.04.2023	333.44	412.0	23,56%	Да	18.07.2023	83
StoneCo Ltd.	STNE	21.08.2023	12.35	14.91	20,73%	Да	28.11.2023	99
Gibraltar Industries	ROCK	21.08.2023	70.89	84.0	18,49%	Да	07.02.2024	170
ProShares Short Real Estate	REK	03.04.2023	20.02	23.07	15,23%	Да	23.10.2023	203
First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund	GRID	24.04.2023	97.29	111.34	14,44%	Да	07.03.2024	318

Источник: BCC Invest

Важно отметить, что, обращаясь к персональному брокеру и пользуясь его услугами, клиент тем не менее самостоятельно принимает все инвестиционные решения и несет ответственность за них, в том числе за реализованные риски.

Как воспользоваться услугой персонального брокера от BCC Invest?

Для того чтобы воспользоваться услугами персонального брокера от BCC Invest, клиенту нужно инвестировать сумму, эквивалентную \$200 000 и более (в любой из четырех валют — евро, доллар США, тенге, фунт стерлингов).

Комиссия за услуги персонального брокера всегда индивидуальная, обычно составляет от 0,2% до 0,5% от оборота и зависит от размера активов.

Более подробно об услуге персонального брокера можно узнать по телефону 303. Запросы на услуги принимаются по электронной почте: persbroker@bcc-invest.kz.

О компании BCC Invest

Инвестиционная компания BCC Invest работает на рынке ценных бумаг Казахстана с 1998 года и оказывает услуги брокерского обслуживания, доверительного управления активами, в том числе пенсионными активами, финансового консалтинга, андеррайтинга ценных бумаг.

Среди инвестиционных компаний Казахстана на 1 ноября 2024 года компания занимает:

- второе место по чистой прибыли,
- второе место по размеру активов,
- третье место по размеру пенсионных активов в управлении,
- является одним из лидеров по доходности паевых инвестиционных фондов под управлением.

С начала 2024 года и по состоянию на 1 ноября активы компании выросли на 54,2% и составили 91,9 млрд тенге, собственный капитал вырос на 52,3%, до 49,8 млрд тенге, чистая прибыль за 10 месяцев этого года выросла на 100,8% и составила более 7,0 млрд тенге.

Государственная лицензия № 3.2.235/12 от 10.07.2018 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.