

Интервью

Опубликовано 28 апреля 2026 года

Премиальный сервис от BCC Invest: персональный подход к вашему капиталу

Персональный брокер — это ваш личный консультант, который берет на себя мониторинг активов и поиск идей



Фото: пресс-служба BCC Invest / изображение создано с помощью ИИ

В интервью с Владиславом Степановым, product owner Департамента розничных продаж BCC Invest, мы разберем преимущества услуги персонального брокера.

Владислав, вы обладаете 15-летним опытом работы в персональном брокерском обслуживании. Вы присоединились

к команде BCC Invest два года назад. Расскажите о том, кто такой персональный брокер в инвестиционной компании? Для кого он нужен и чем занимается?

— Персональный брокер — это профессиональный инвестиционный консультант в инвестиционной компании, предоставляющий премиальное сопровождение. Это личный финансовый консультант, который говорит на языке клиента, понимает местную специфику и при этом работает по мировым стандартам. Задача персонального брокера не рассылать инвестиционные идеи, а в первую очередь, дать клиенту тактические и стратегические решения на рынке ценных бумаг. Основное отличие от стандартного брокерского обслуживания заключается в индивидуальном подходе и уровне поддержки. Персональный брокер имеет многолетний инвестиционный опыт, в том числе и в кризисные периоды. Преимущество персонального брокера состоит в том, что он держит руку на пульсе, следит за тенденциями на фондовом рынке и оперативно информирует клиента о важных изменениях. Услуги персонального брокера подходят предпринимателям — владельцам крупного и среднего бизнеса, топ-менеджерам, опытным инвесторам — акционерам других компаний.

Когда подобная услуга появилась в мире и Казахстане? И каким инвесторам она подходит?

— Персональное брокерское обслуживание начало зарождаться в США и странах Европы в 1970-1980-годах. В 2000-х годах персональное брокерское обслуживание переросло в премиальную услугу с доступом к глобальным рынкам. В западных странах развита система Family office (семейный офис). Family office — это структура для управления капиталом состоятельных семей, обеспечивающая инвестиционную стратегию, правовую защиту, налоговое планирование. Персональный брокер в системе Family office — это личный консультант, предоставляющий премиальное обслуживание, разработку индивидуальной стратегии и управление капиталом. На 2026 год в мире насчитывается более 8000 семейных офисов.

В Казахстане институт персонального подхода к инвестированию начал формироваться относительно недавно. Лишь некоторые инвестиционные компании предлагают подобный сервис с конкретными стандартами работы.

Данный сервис ориентирован как на клиентов, стремящихся к краткосрочной прибыли, так и на инвесторов, предпочитающих долгосрочные и более консервативные стратегии. Эта услуга идеально подходит для инвесторов, которые нуждаются в профессиональной экспертизе для формирования стратегии, соответствующей их инвестиционным целям и уровню допустимого риска.

Почему эта услуга становится все более популярной?

— Услуга персонального брокера становится популярной по ряду причин. Во-первых, крупные инвесторы нуждаются в экономии своего времени. Во-вторых, все больше состоятельных людей желают получить профессиональное мнение. В-третьих, люди с крупным капиталом находятся в поисках методов снижения рисков в условиях волатильности. Данная услуга предоставляет индивидуальный подход, формирование индивидуального портфеля и прямой контакт с персональным брокером, что, в свою очередь, обеспечивает комфорт и контроль над активами. Для примера, за 1,5 года существования данного сервиса, мы привлекли более \$60 млн, что подтверждает тезисы, что данный продукт востребован и актуален в текущий момент.

Каким опытом должен обладать персональный брокер для разработки подходящей для клиента инвестиционной стратегии?

— Персональный брокер обладает многолетним опытом работы на разных рынках, с разными финансовыми инструментами. В его арсенале используются анализ рисков, модели управления капиталом, понимание аллокации активов. Имеет большой опыт в управлении своим личным капиталом. Также персональный брокер должен пройти не один финансовый кризис, обладать системным подходом к инвестированию и обязательно следовать разработанной инвестиционной стратегии. Персональные брокеры слышат и понимают потребности клиента, смотрят с клиентом в одну сторону.

Опытом работы на каких рынках обладают ваши персональные брокеры?

— Персональные брокеры нашей компании обладают обширным профессиональным опытом в инвестиционных компаниях, а также конкретными навыками управления капиталом в кризисных ситуациях на фондовом рынке (например, во времена пандемии коронавируса или

мировых финансовых кризисов). Персональные брокеры BCC Invest используют финансовые инструменты крупнейших международных бирж и площадок, таких как NYSE, Nasdaq, LSE, XETRA и многих других. Это позволяет оказывать услуги высочайшего качества самым опытным клиентам.

Какова минимальная сумма инвестирования? Как воспользоваться услугой?

— Минимальная сумма инвестирования составляет \$200 000. Для того, чтобы воспользоваться услугой, клиенту нужно оставить заявку на нашем сайте или позвонить своему менеджеру, если он уже является клиентом BCC Invest. Далее, один из персональных брокеров компании лично встречается с клиентом, обсуждает цели и ожидания. После чего происходит процедура подписания нужных документов. Финальным шагом является внесение средств на брокерский счет на сумму, эквивалентную \$200 000 и более (в любой из четырех валют — доллар США, евро, тенге, фунт стерлингов).

Подробная информация о премиальной услуге «Персональный брокер» доступна на [сайте](#).

BCC Invest — одна из инвестиционных компаний Казахстана. Компания оказывает услуги брокерского обслуживания, управления активами, андеррайтинга и финансового консалтинга.

Предоставляемая АО «BCC Invest» информация не является предложением о покупке и/или обязательством по продаже того или иного финансового инструмента, побуждением к заключению сделки. Перед совершением сделок с финансовыми инструментами просим ознакомиться с их характеристиками и информацией, размещенной на [сайте](#) АО «BCC Invest».

Государственная лицензия № 3.2.235/12 от 10.07.2018 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. Выдана Национальным банком Республики Казахстан.