

markswebb

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ОПЫТА В ПРИЛОЖЕНИЯХ УК

Asset Management Apps Rank 2025:
детальное сравнение сервисов,
лучшие практики, рейтинг и тренды



Иван Григоркин

Тимлид исследования



Юлия Морозова

Директор по коммуникациям

Узнавайте о новых исследованиях

📍 @markswebb | markswebb.ru

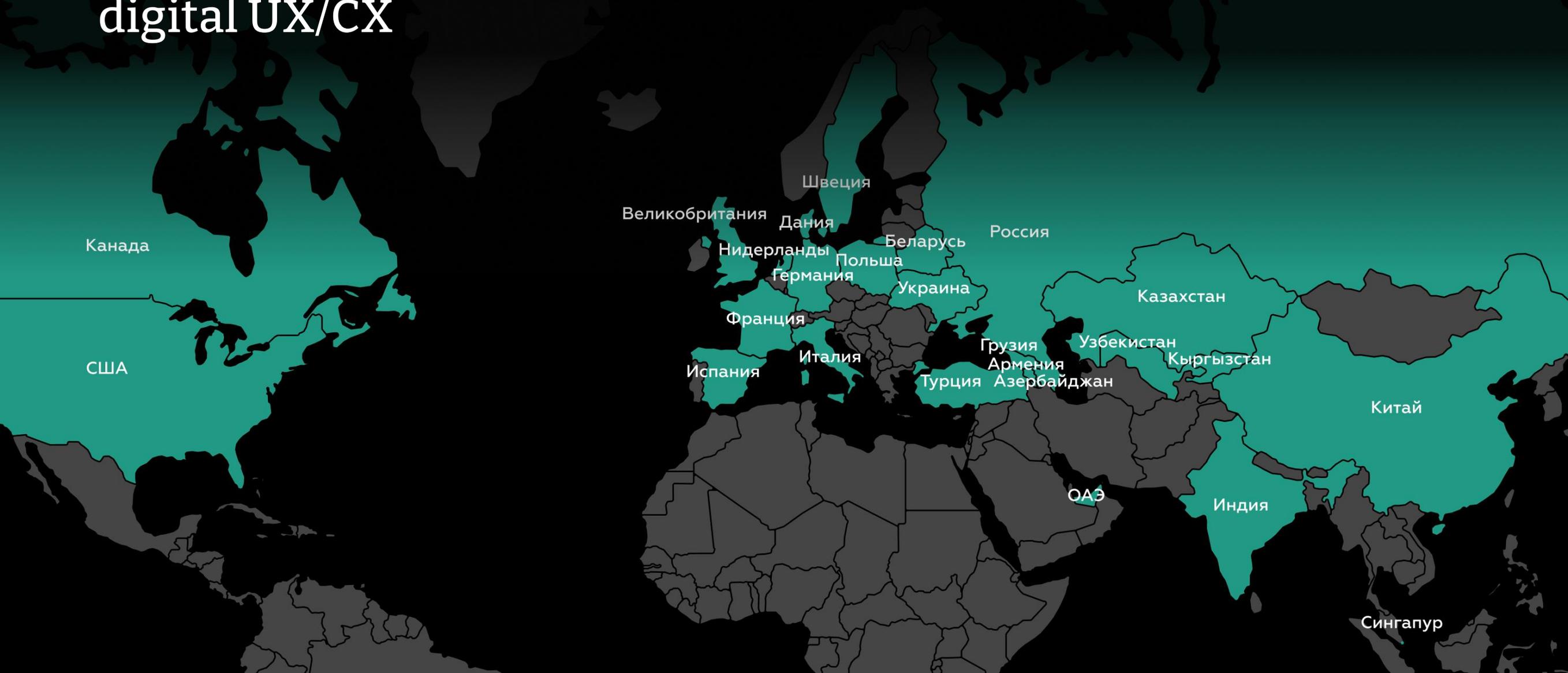
Marksw Webb — ЭТО ИССЛЕДОВАНИЯ И КОНСАЛТИНГ В СФЕРЕ digital UX/CX

15 лет на рынке

150+ проектов в год

ключевые направления:
финансовые продукты,
e-commerce, telecom

Россия, СНГ, MENA, Европа



ИССЛЕДУЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ 6 ЛЕТ

2019



Первое исследование
инвестиций в приложениях
брокеров, банков и УК

2021



Вторая волна исследования
инвестиций в приложениях
брокеров, банков и УК

2025



3 исследования в России:

- приложения УК
- приложения брокеров

+ исследование приложений
инвесткомпаний в Европе

2024



Исследование
брокерских приложений

А также:

- Приложения мобильных операторов.
- E-commerce .
- С 2021: чат-боты и цифровые помощники как отдельный CX-канал.
- С 2012: мобильные и интернет-банки для частных клиентов.
- С 2013: цифровые сервисы банков для малого, среднего и крупного бизнеса.

[Подробнее](#)

Рост рынка активов под управлением УК подталкивает цифровизацию



Суммарная стоимость активов и доля сегмента «массовый клиент».

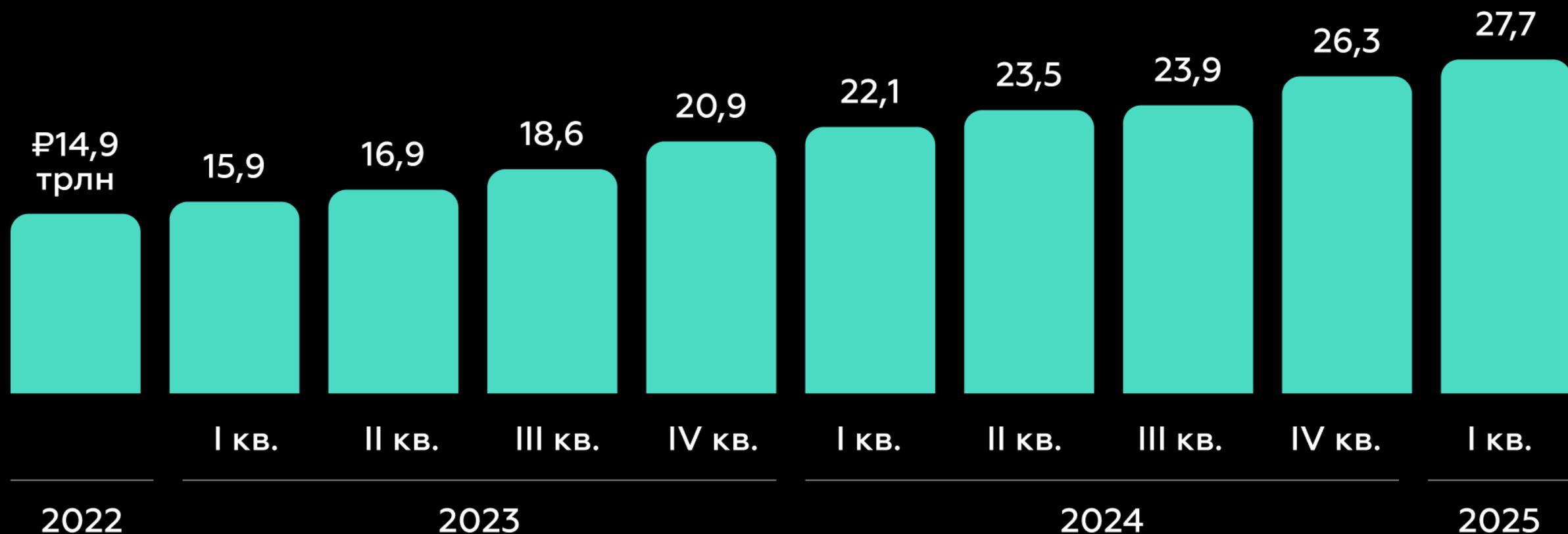


Количество приложений УК с продуктами для массового клиента.



Количество скачиваний приложений УК.

Стоимость активов под управлением УК в 2024 выросла до 26,3 трлн рублей (+25,8% г/г). В первом квартале 2025 рост сохранился, но замедлился



Рост активов под управлением УК с 2022 года. Источник: Банк России.



За 4 года с предыдущей волны исследования количество мобильных приложений УК выросло в несколько раз

	Google Play	RuStore	NashStore / RuMarket	Количество скачиваний
Альфа-Капитал	●	●		1+ млн
ААА Управление Капиталом			●	
РСХБ Управление активами		●		7+ тыс.
УК «Первая»	●			
УК «Райффайзен»	●	●		60+ тыс.
УК «Доходъ»		●		3+ тыс.
УК «Рекорд Капитал»		●		
ТКБ Инвестмент Партнерс		●		< 1 тыс
МКБ Инвестиции	●	●	●	7+ тыс.
УК «Система Капитал»				

Не учтены данные по скачиванием напрямую с сайтов УК и из сторов, где нет данных о количестве загрузок.



Как исследование поможет вывести приложение управляющей компании на уровень цифровой зрелости современных сервисов

- Анализ реальных отзывов пользователей приложений УК.
- Объективная система оценки и детальное сравнение цифрового опыта.
- Наглядный бенчмарк и результаты конкурентного анализа.
- Лучшие практики и зоны роста для всего рынка и отдельных сервисов.
- Тренды и ожидания рынка в ближайшем будущем.

СИСТЕМА ОЦЕНКИ

markswebb

MW

MARKSWEBB.RU

Цель

Формируем потребности пользователя

Как реализуем

пользовательские
исследования



интервью
с экспертами рынка



погружение в теорию,
особенности продукта
и законодательство

Результат

- Задачи вокруг продукта: выбор, оформление, закрытие
- Сервисные задачи: уведомления, регулярный вход, смена пароля
- Обучение и развитие: база знаний, новости рынка
- Помощь: поддержка в чате, доступ к данным
- Удобство и персонализация: навигация и поиск, эргономика

Цель

Задаем границы CJM

Как реализуем

внутри каждой задачи
определяем все возможные
сценарии ее решения



моделирование:
пробуем решить задачу всеми
доступными способами
в приложении



подключаем пользовательские
исследования

Результат

Юзер флоу для всех продуктов и этапов работы с сервисом

Цель

Через бинарные критерии отражаем модель идеального сервиса

Как реализуем

самостоятельно многократно
проходим все сценарии
во всех приложениях,
фиксируем удачные
реализации и UX-проблемы



используем базу знаний
Markwebb по цифровым
сервисам в России
и за рубежом



проводим интервью
и юзабилити-тесты
с пользователями,
изучаем отзывы

Результат

Критерии показывают:

- Наличие функции: например «есть возможность установить короткий код для входа»
- Свойство удобства: например, «короткий код содержит не более 4 цифр»

ПЕРИМЕТР ИССЛЕДОВАНИЯ

Критерии отбора, соответствующие массовому сегменту

- Стоимость чистых активов УК ≥ 1 млрд рублей — Investfunds, данные на апрель 2025
- Мобильное приложение на **Android**: ruStore, Google Play, AppGalaxy или на официальном сайте УК.
- Можно оформить минимум один продукт: **ПИФ, ИИС, ДУ**. Порог входа — до 100 тыс. рублей.

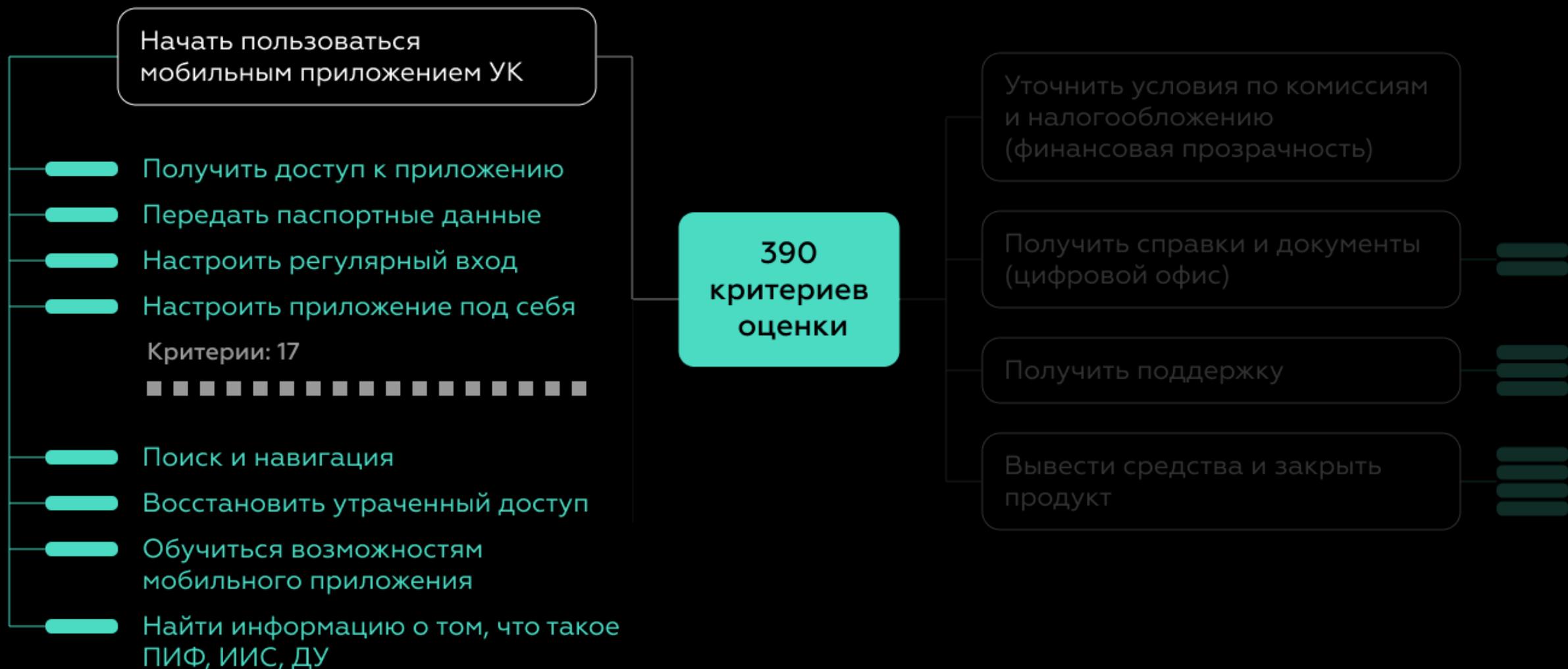
10 приложений управляющих компаний

- ААА Управление Капиталом
- Альфа-Капитал
- МКБ-Инвестиции
- ТКБ Инвестмент Партнерс
- РСХБ Управление активами
- УК «Доходъ»
- УК «Первая»
- УК «Райффайзен»
- УК «Рекорд-Капитал»
- УК «Система Капитал»

Три продуктовые стратегии

- Паевые инвестиционные фонды
- Стратегии ИИС
- Доверительное управление

3 МЕСЯЦА МЫ МОДЕЛИРОВАЛИ 40 СЦЕНАРИЕВ В 10 ПРИЛОЖЕНИЯХ УК



КАК ПОЛУЧИТЬ МАКСИМУМ ПОЛЬЗЫ

Полный отчет

Детальное сравнение всех приложений УК

Сравнительные таблицы по сотням критериев, оценки по блокам задач.

Типичные недостатки и лучшие практики

70+ решений с рекомендациями по применению и развитию.

Анализ рейтинга

Оценка конкурентной позиции каждого сервиса, сильные стороны и точки роста.

Тренды рынка

Обзор прорывных решений и оценка применимости.



Персональный аудит

- Находим проблемы цифрового опыта и отставания от конкурентов
- Индивидуально подбираем решения, которые лучше других помогут решить задачи бизнеса.

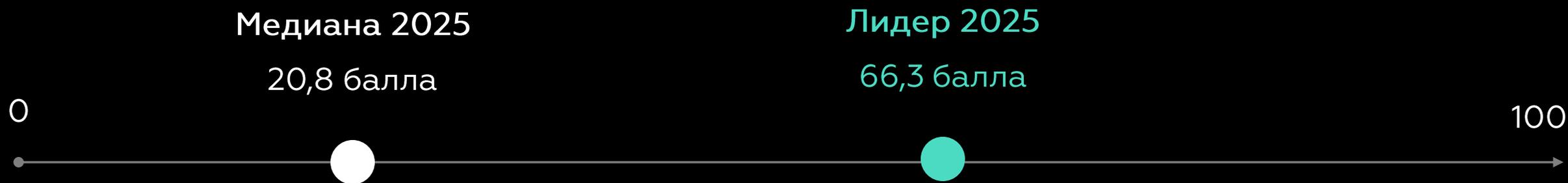


Консалтинг по системе оценки

Ускорит развитие сервиса и принятие решений, сократит time-to-market. Мы участвуем в разработке стратегии, контролируем внедрение решений, адаптируем рекомендации под бизнес.

КАК СДЕЛАТЬ ЛУЧШЕЕ ПРИЛОЖЕНИЕ УК

ПРИЛОЖЕНИЯ УК ВЫРОСЛИ В КОЛИЧЕСТВЕ, НО ДОЛЖНЫ СИЛЬНО ПРИБАВИТЬ В КАЧЕСТВЕ ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ



Этап 1. Требования к базовому уровню

Собрать первый релиз так, чтобы исключить отток пользователей сразу после регистрации и закрепить их внутри сервиса

Этап 2. Изучение конкурентов и устранение гэпов

Посмотреть на прямых конкурентов и сократить отставание

Этап 3. Изучение разных digital отраслей и поиск лучших практик

Посмотреть на весь digital, адаптировать практики под себя

Этап 4. Поиск трендов

Дать дополнительную ценность или добавить вау-эффекты

Этап 1. Требования к базовому уровню

Собрать первый релиз так, чтобы исключить отток пользователей сразу после регистрации и закрепить их внутри сервиса

Этап 2. Изучение конкурентов и устранение гэпов

Посмотреть на прямых конкурентов и сократить отставание

Этап 3. Изучение разных digital отраслей и поиск лучших практик

Посмотреть на весь digital, адаптировать практики под себя

Этап 4. Поиск трендов

Дать дополнительную ценность или добавить вау-эффекты

Вариативность и гибкость выбора позволит отказаться от услуг брокера

	Оформить ПИФ	Оформить ИИС	Оформить ДУ
ААА Управление Капиталом	В приложении	В приложении и на сайте прием заявлений приостановлен.	
Альфа-Капитал	В приложении	В приложении, от 100 руб.*	В приложении и на сайте, от 200 руб.
МКБ Инвестиции	В приложении	Нет	На сайте, от 12 млн руб.
УК «Райффайзен»	В приложении	В ЛК на сайте, потом в приложении, от 10 тыс. руб.	В приложении, на сайте, от 1000 руб.
РСХБ Управление активами	В приложении	Нет возможности оформить	
ТКБ Инвестмент Партнерс	В приложении	Нет	На сайте, от 50 млн руб.
УК «Доходъ»	В приложении	Нет	На сайте, от 5 млн руб.
УК «Первая»	В приложении	Нет возможности оформить	
УК «Рекорд Капитал»	В приложении	Нет	Нет
УК «Система Капитал»	В приложении	Нет	Нет

* порог входа



Базовый уровень цифровой зрелости позволит избежать разрыва между ожиданиями и реальностью

- Минимум действий для регистрации
- Вариативность способов входа
- Бесшовное управление продуктом в одном канале: изучение условий и выбор, оформление, управление и контроль, закрытие
- Прозрачность комиссий и условий

Этап 1. Базовый уровень

Этап регистрации и онбординга должен быть максимально незаметным для пользователя

- **6 / 10**

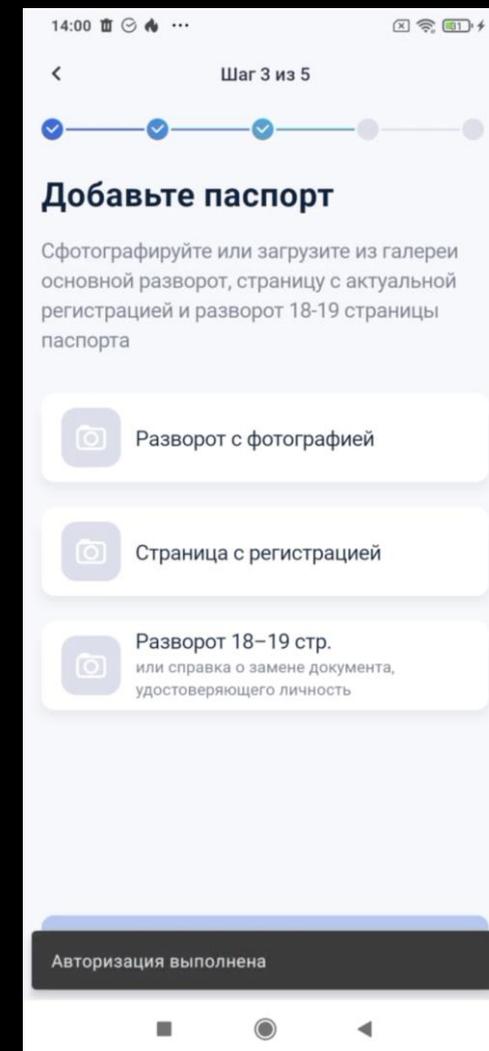
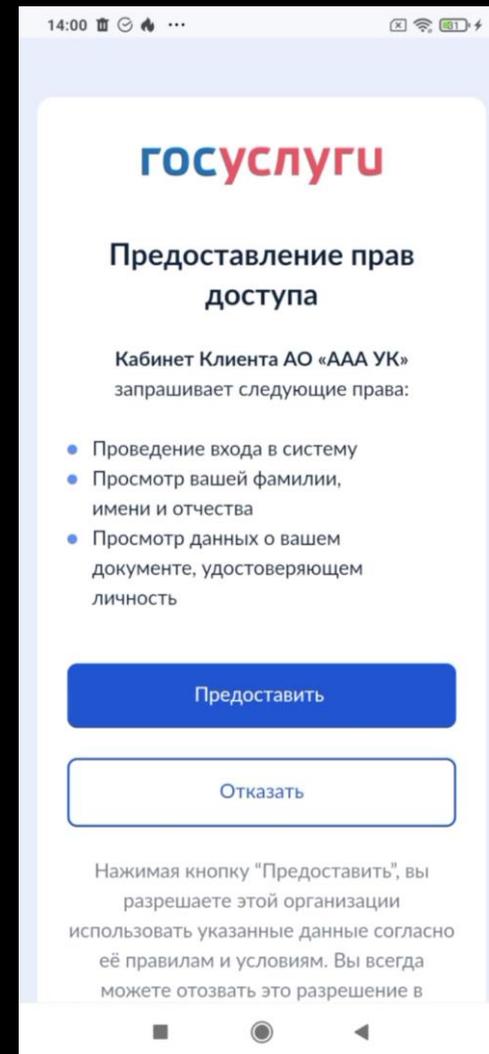
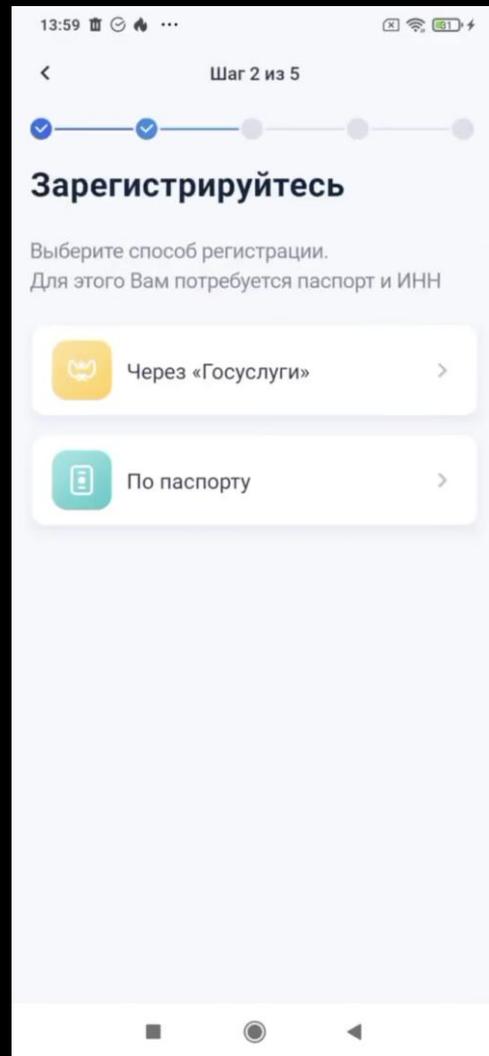
Регистрация только через Госуслуги.

- **4 / 10**

Регистрация только вручную, без связи с Госуслугами.

- **3 / 6**

При регистрации через Госуслуги нужно дополнительно вводить паспортные данные или загружать фото паспорта.



Что важно пользователям в чате: результат 100+ глубинных интервью

База

- быстрый содержательный ответ до 2 минут
- компетентная консультация
- сохранение истории вопроса, если решение требует длительного времени
- сохранение истории переписки и поиск

Последующие релизы

- шорткаты с ответом на популярные запросы
- прикрепление файлов, ответы на конкретные сообщения и цитаты, аватарки операторов
- чат-бот как замена оператору для более быстрых ответов

Этап 1. Базовый уровень

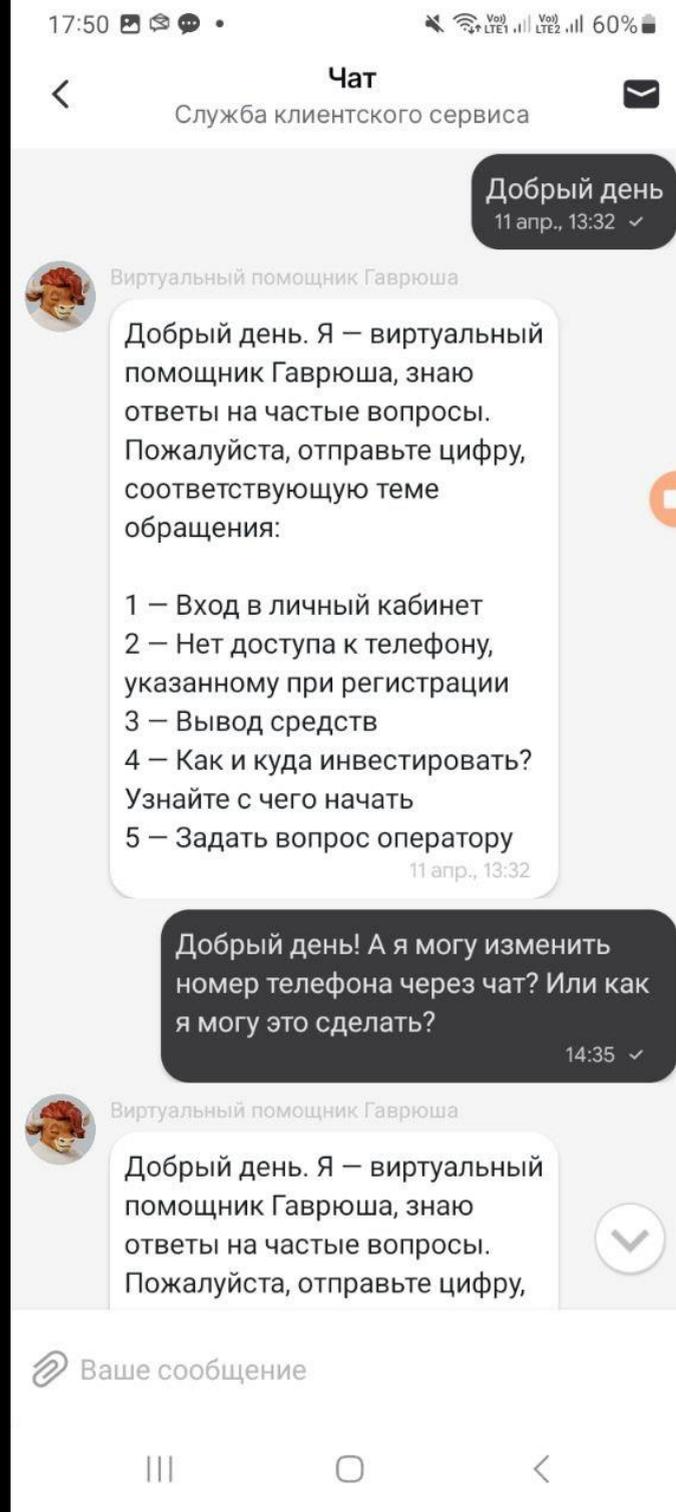
Онлайн-чат, быстро отвечающий на вопросы, поддержит лояльность, пока функционал развивается

- **3 / 10**

Есть онлайн-чат: Альфа Капитал, ТКБ Инвестмент Партнерс, УК Рекорд Капитал.

- В каждом есть базовые возможности.
- Только в Альфа-Капитал — виртуальный помощник «Гаврюша»: отвечает на частотные запросы и вовремя переводит на оператора.

Альфа-Капитал



MW

Этап 1. Требования к базовому уровню

Собрать первый релиз так, чтобы исключить отток пользователей сразу после регистрации и закрепить их внутри сервиса

Этап 2. Изучение конкурентов и устранение гэпов

Посмотреть на прямых конкурентов и сократить отставание

Этап 3. Изучение разных digital отраслей и поиск лучших практик

Посмотреть на весь digital, адаптировать практики под себя

Этап 4.

Дать дополнительную ценность или добавить вау-эффекты

ПРИЛОЖЕНИЯ УК ЧАСТО УСЛОЖНЯЮТ ВЫБОР

Нет гибкой настройки фильтров

- **8 / 10**
по сумме инвестирования
- **6 / 10**
по уровню риска
- **7 / 10**
по составу инвестиционного продукта
- **8 / 10**
по типу продукта

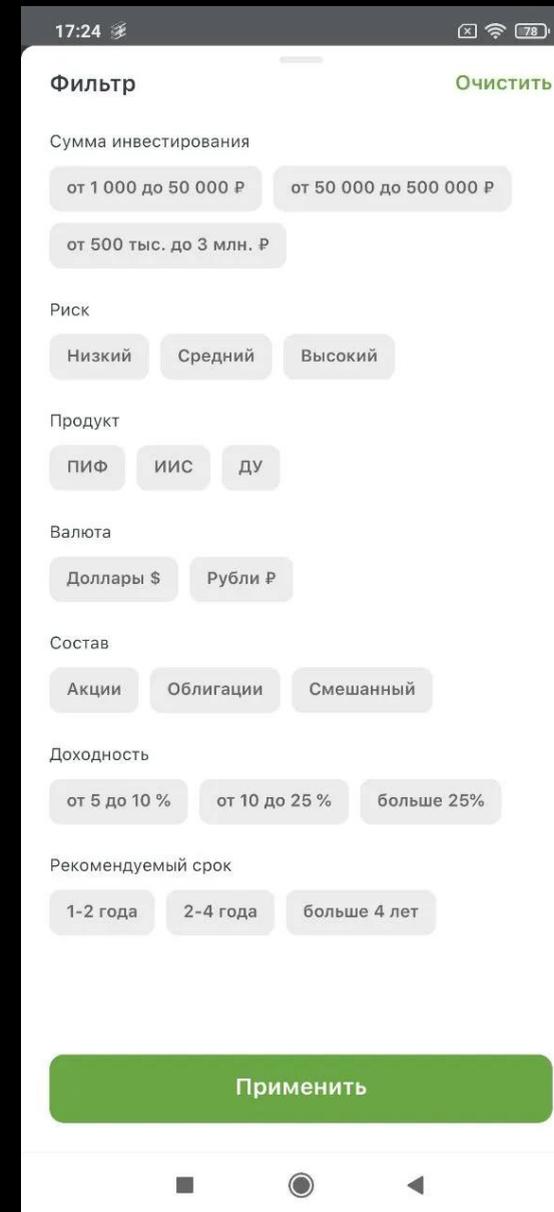
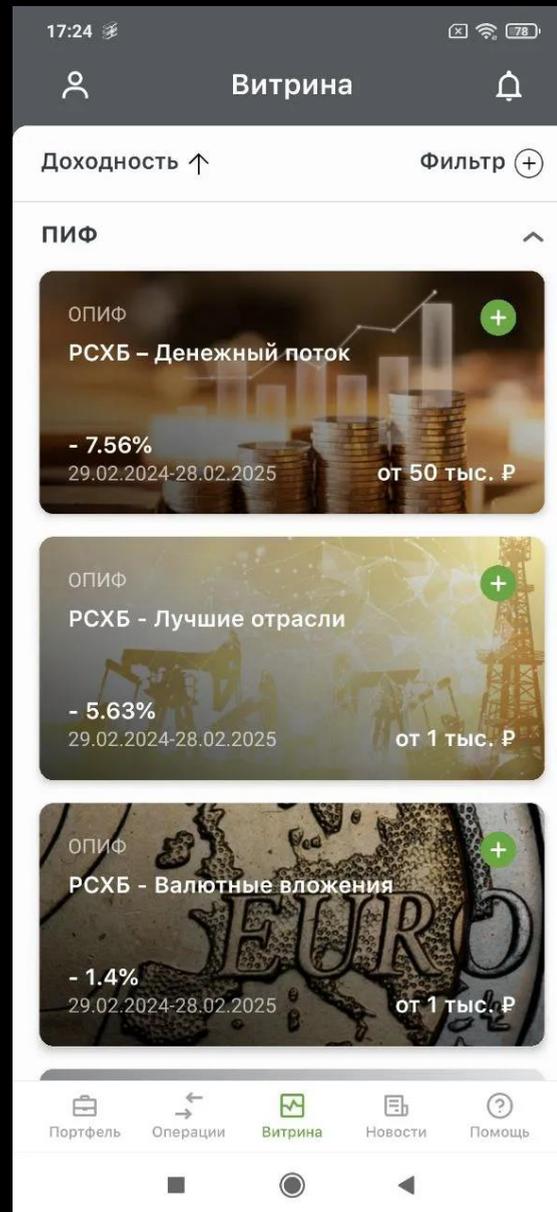
Нет гибкой сортировки

- **8 / 10**
по доходности
- **8 / 10**
по сумме входа
- **9 / 10**
по риску

Этап 2. Анализ конкурентов и устранение гэпов

Гибкая настройка сортировки и фильтрации витрины помогает найти релевантный продукт

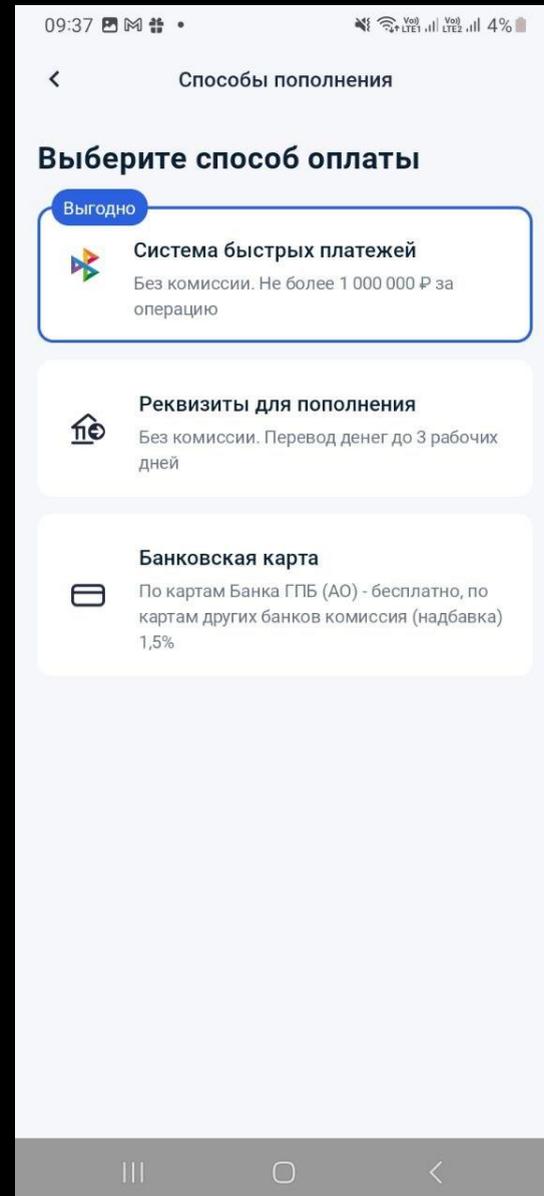
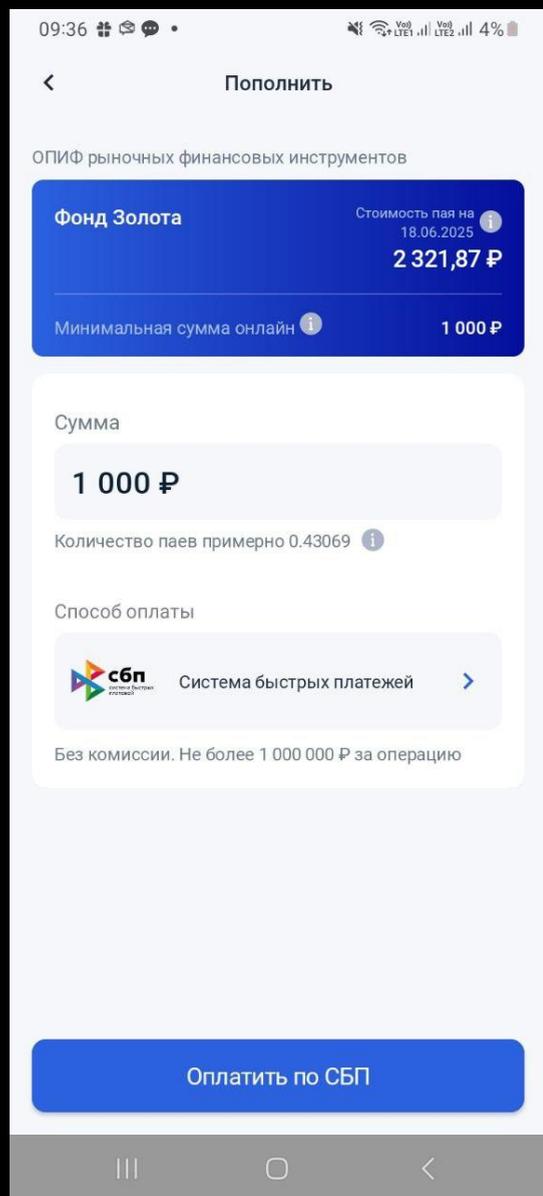
- На витрине — полный список инвестиционных продуктов.
- В каждой карточке — отметка о минимальной сумме покупки.
- Расширенный набор фильтров для отбора продуктов.



Этап 2. Анализ конкурентов и устранение гэпов

Вариативность способов оплаты поможет избежать отказа от покупки

- Карта + СБП + перевод по реквизитам.
- Отдельное преимущество — упаковка реквизитов в QR.



БОЛЬШИНСТВО ПРИЛОЖЕНИЙ НЕ ДАЮТ ПОНИМАНИЯ, КАК МЕНЯЕТСЯ ПОРТФЕЛЬ

Нет изменения стоимости портфеля

- **8 / 10**
в рублях
- **9 / 10**
в процентах
- **9 / 10**
в валюте
- **8 / 10**
в виде графика

Не показана структура портфеля

- **9 / 10**
по странам
- **9 / 10**
по эмитентам
- **9 / 10**
по отраслям
- **9 / 10**
по категориям инвестиций

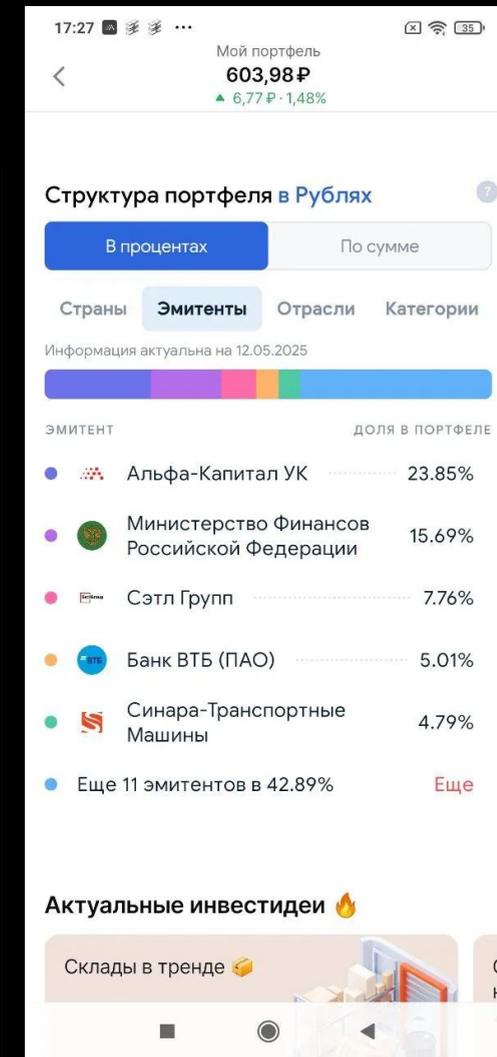
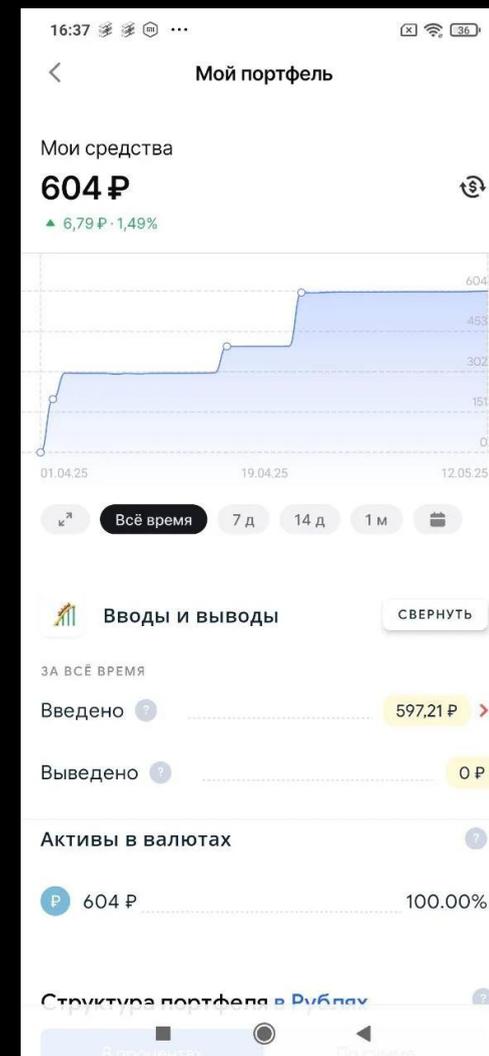
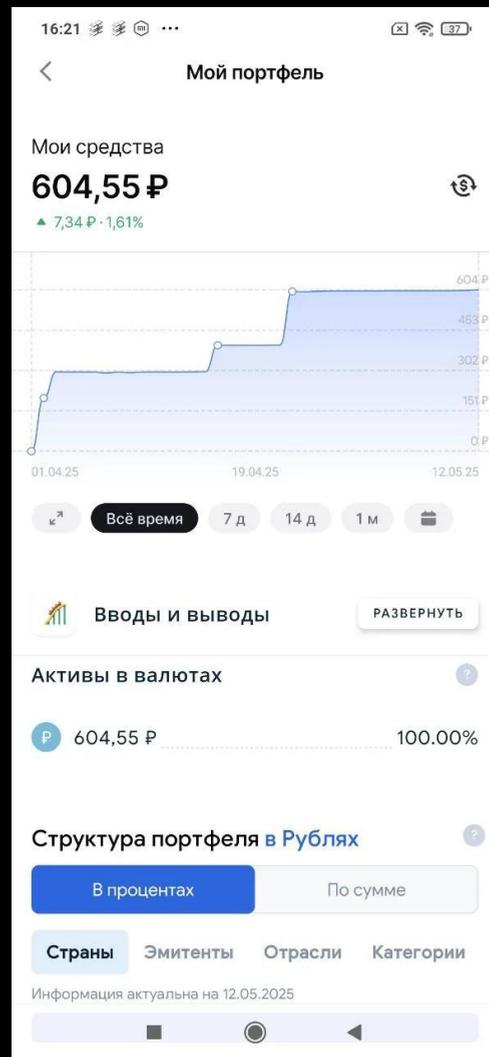
Не отображается денежный поток

- **9 / 10**
сколько денег было заведено и выведено за все время

Этап 2. Анализ конкурентов и устранение гэпов

Понятный контроль доходности — один из ключевых доноров положительных отзывов в сторсах

- Раздел с аналитикой по всему портфелю в виде графика с первой покупки.
- Есть изменение стоимости портфеля в рублях и процентах.
- Можно переключать стоимость портфеля в разных валютах.
- Детальная информация о движении денег за весь период инвестирования.
- Структура портфеля в графическом формате.



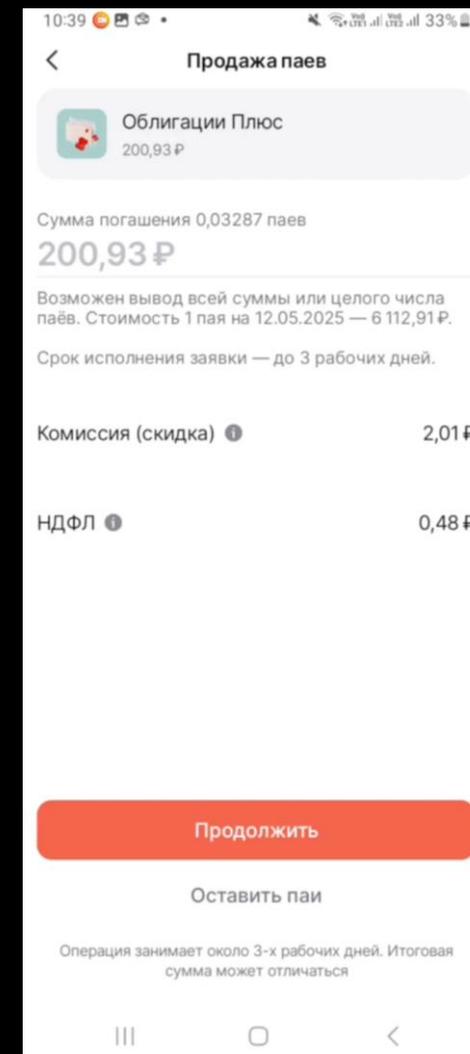
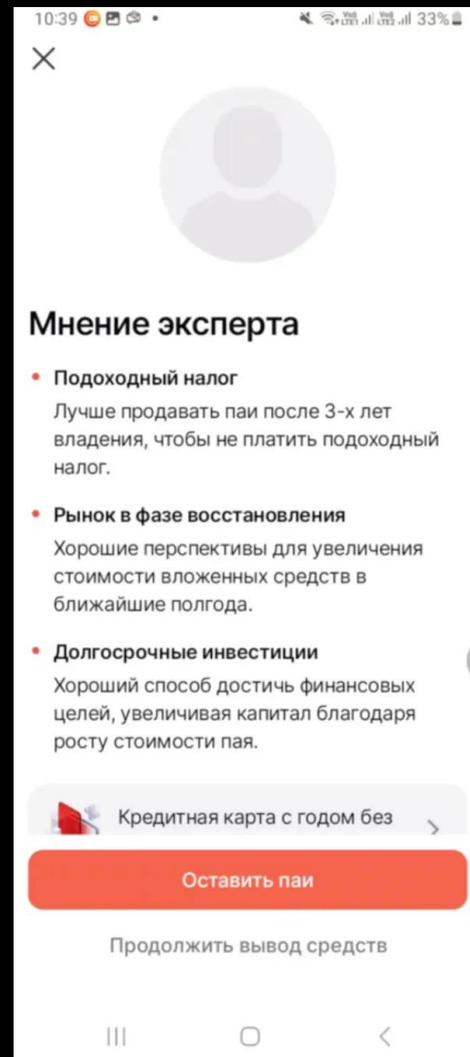
В сценарии закрытия
продуктов многим
приложениям УК
не хватает
прозрачности

- **8 / 10**
при выводе денег раньше срока
нет предупреждения о рисках
- **9 / 10**
не указана комиссия за погашение
- **9 / 10**
не указана сумма налога при погашении
- **6 / 10**
нельзя указать новые реквизиты для вывода

Этап 2. Анализ конкурентов и устранение гэпов

Прозрачный вывод снижает отток: клиент видит риски, суммы налогов и **быстро завершает операцию**

- Предупреждение о потере налоговой льготы снижает разочарование при досрочном выводе.
- Автоматический расчёт налога и комиссии избавляют клиентов от лишних вопросов.
- Возможность выбрать или добавить реквизиты делает вывод средств простым и понятным.



Этап 2. Анализ конкурентов и устранение гэпов

Начинающему инвестору проще сделать выбор, когда приложение **само предлагает варианты**

- За 7 простых вопросов пользователь узнает свой риск-профиль — это снижает тревожность и упрощает первый шаг.
- Анкета учитывает опыт, цели, горизонты и отношение к риску, поэтому на витрине остаются только релевантные продукты.
- Интеграция с продуктовой витриной, где можно выбрать рекомендованные стратегии.

Система Капитал



MW

Этап 2. Анализ конкурентов и устранение гэпов

Наличие информации об управляющем фондом помогает понять, **кто стоит за инвестиционными решениями**

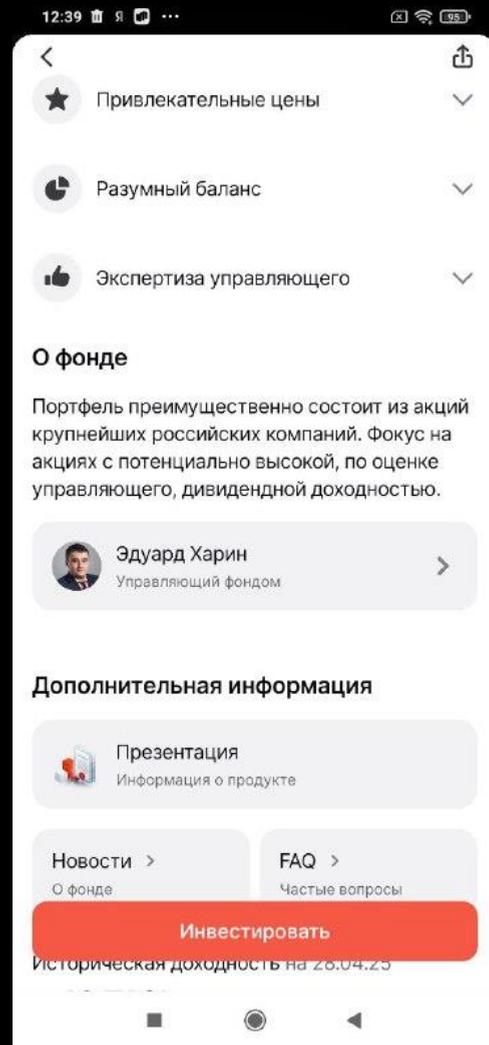
- **7 / 10**

Нет информации об управляющем фондом.

- **2 / 10**

Есть только имя и фамилия: ТKB Инвестмент Партнерс, УК Рекорд Капитал.

- В Альфа-Капитал — фотография, биография, общий объем активов под управлением и перечень других доступных продуктов.



Этап 1. Требования к базовому уровню

Собрать первый релиз так, чтобы исключить отток пользователей сразу после регистрации и закрепить их внутри сервиса

Этап 2. Изучение конкурентов и устранение гэпов

Посмотреть на прямых конкурентов и сократить отставание

Этап 3. Изучение разных digital отраслей и поиск лучших практик

Посмотреть на весь digital, адаптировать практики под себя

Этап 4. Поиск трендов

Дать дополнительную ценность или добавить вау-эффекты

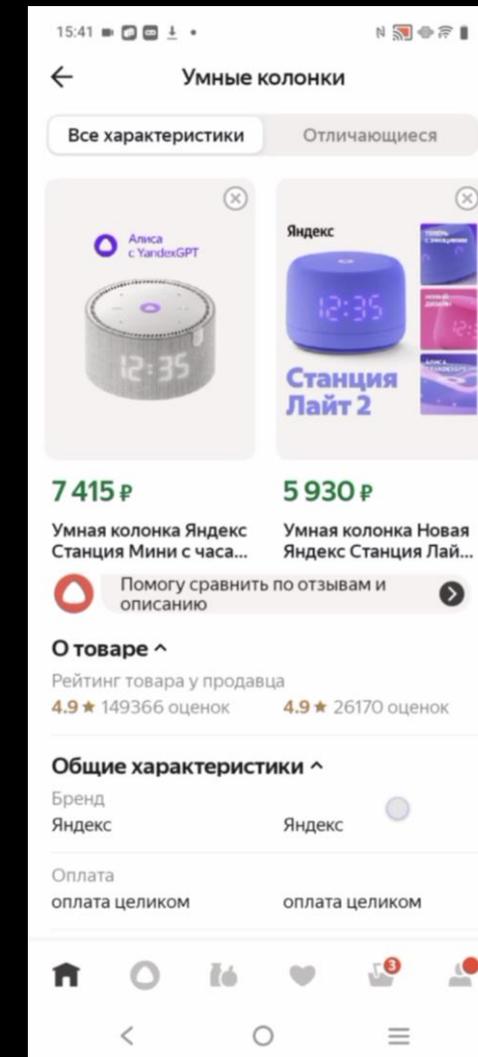
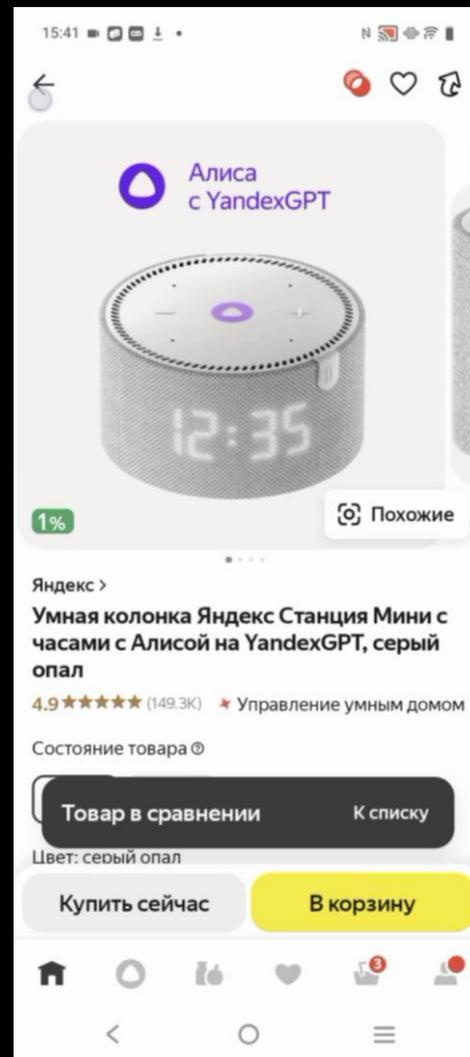
Средний уровень приложений УК драматически отстает от банковских приложений

Группа задач, оценка УК	Группа задач, оценка			Уровень развития УК	Уровень развития других финтех-индустрий
	Банки физ. лиц 2024	Брокеры 2024	УК		
Начать пользоваться МП	30	55	47	Touch/Face ID. Только лидеры: настройка уведомлений и смена личных данных.	Touch/Face ID, онбординг-туры, гибкая настройка уведомлений.
Выбрать продукт	37	49	61	Не все продукты УК доступны, плохо развиты механизмы выбора.	Интерактивный подбор условий и персональные предложения.
Оформить продукт	15	53	65	Один способ оплаты, без выбора. Нет статусов заявок.	Моментальное оформление всех продуктов онлайн без звонков, встреч и переписки.
Контролировать портфель	23	41	65	Сумма всех активов на главном экране. Нет понятной визуализации аналитики.	Визуализация на диаграммах, широкие возможности настройки отображения.
Уточнить условия по комиссиям и налогам	0	49	53	Не отображаются комиссии и прогнозные суммы налогов.	Тарифы по всем продуктам в режиме одного экрана, точные суммы комиссий.
Получить справки и документы	0	78	55	Заказ справок и отчетов в МП — у единиц.	Все справки формируются моментально, есть архив, заказ бумажных копий.
Получить поддержку	15	77	73	Чаты есть у единиц, низкая скорость ответов.	Чат с ответом за 1-2 минуты 24/7; развитые чат-боты, шорткаты популярных запросов.
Вывести деньги и закрыть продукт	21	94	26	Нет прозрачности при закрытии продуктов.	Понятные статусы, любой продукт можно закрыть онлайн в одно действие. Исключение — кредитки.

Этап 3. Поиск лучшего в других индустриях

Наглядное сравнение инвестпродуктов поможет выбрать новичкам и тем, не готов погрузиться в детали

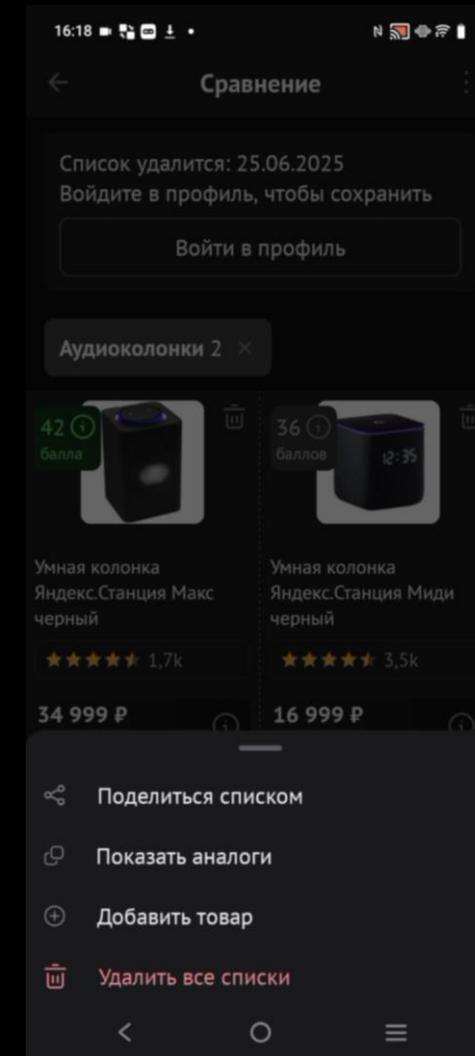
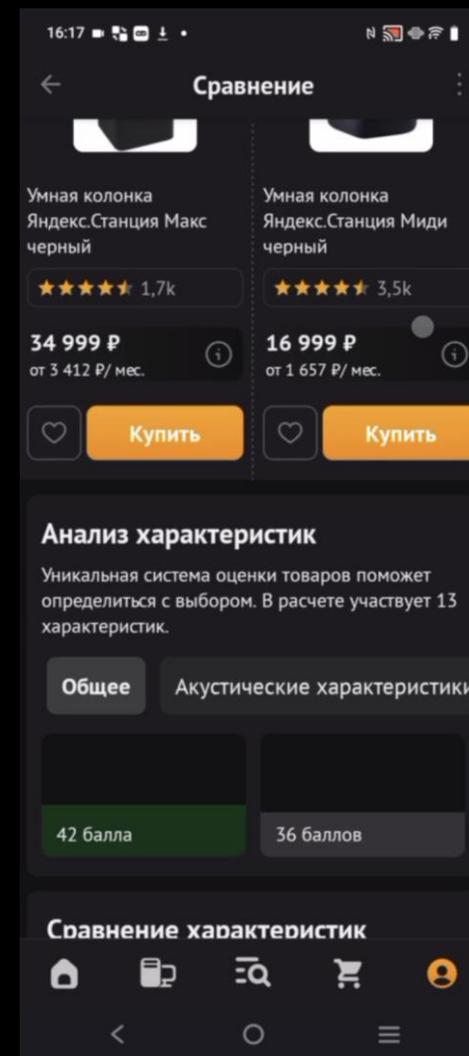
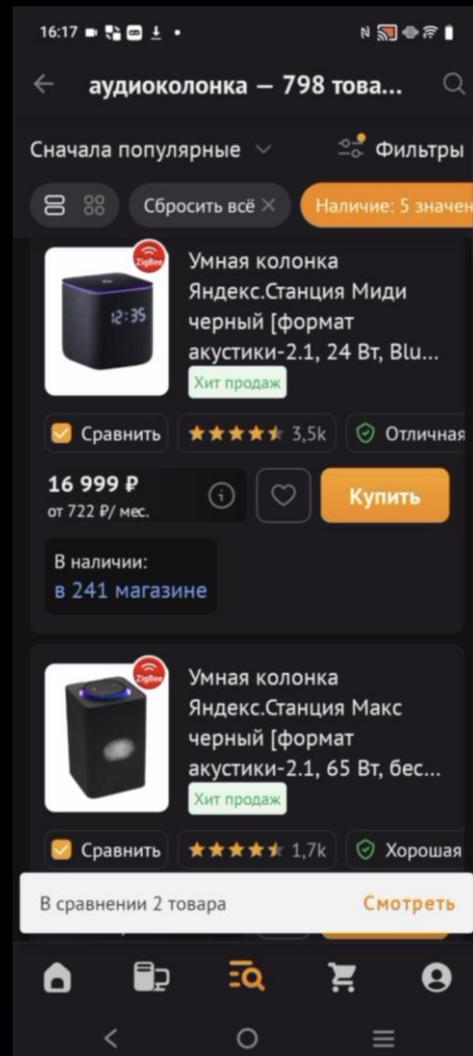
- Товар можно добавить к сравнению по клику на иконку, появляется уведомление и возможность перейти к списку.
- Можно сравнить все характеристики или только отличающиеся.



Этап 3. Поиск лучшего в других индустриях

Возможность отправить сравнение и обсудить выбор **повышает вовлеченность пользователей**

- Можно нажать на чекбоксы «Сравнить» в списке товаров, не проваливаясь в карточки.
- Есть блок «Анализ характеристик» с оценкой, как товар справляется с каждой задачей.
- Можно поделиться списком или посмотреть аналогичный товар.



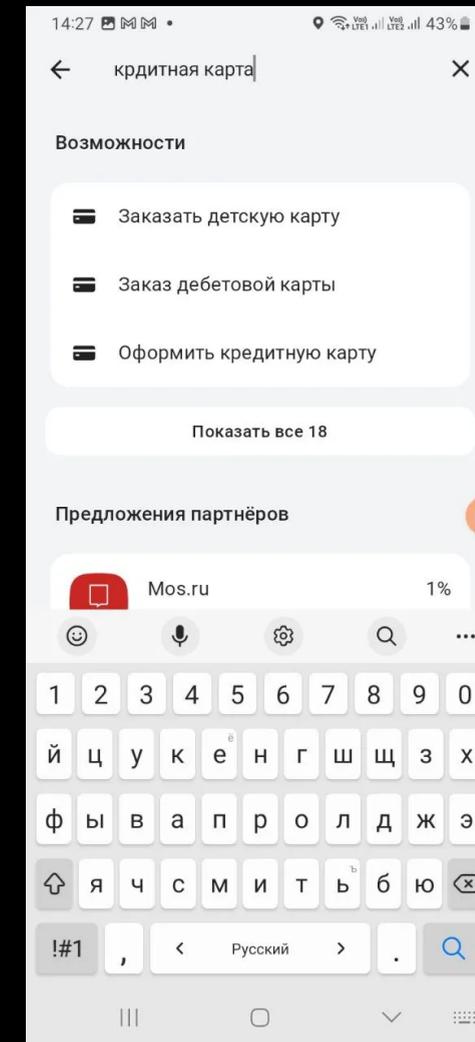
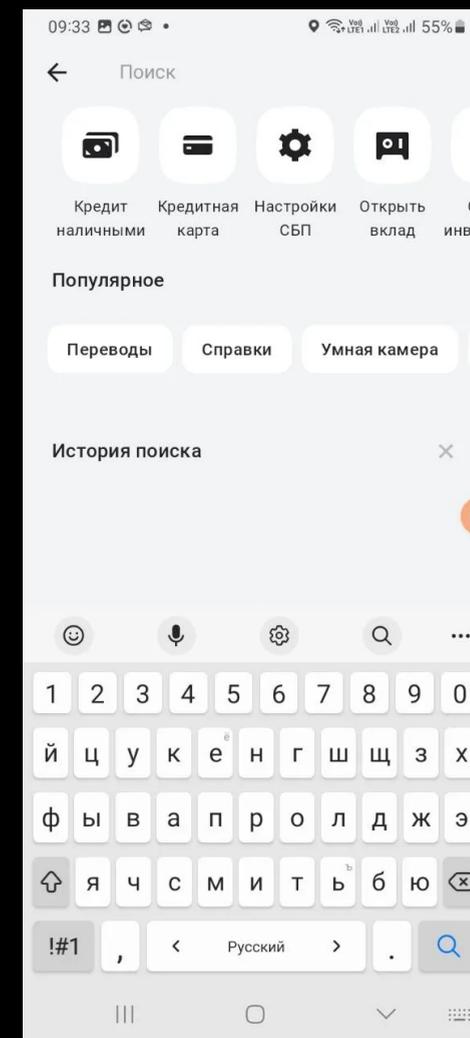
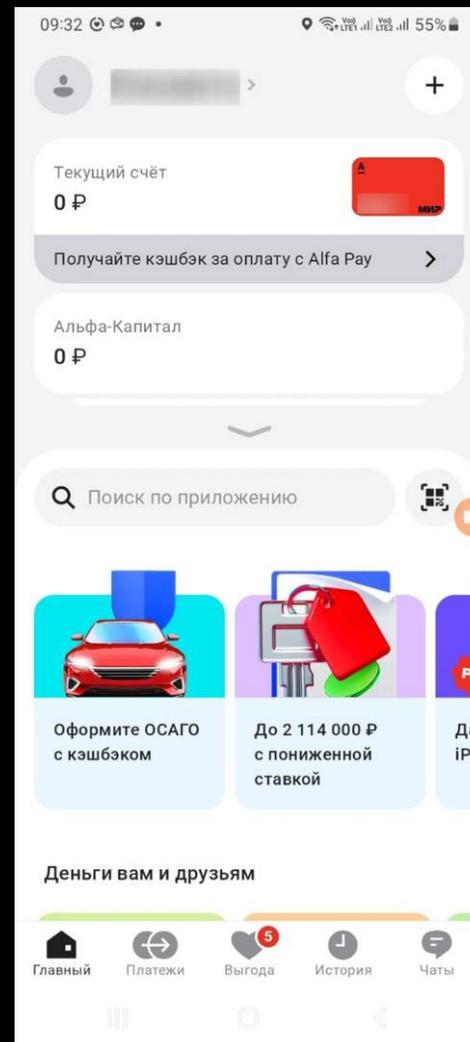
Что именно будет полезно для приложений УК

- Сравнение продуктов в приложении по ключевым параметрам: доходность за период, уровень риска, комиссии, минимальная сумма входа и т.д.
- Быстрая функция «Добавить в сравнение» в карточке продукта и общем списке.
- Функция «Показать похожие» помогает не застревать в единственном варианте и расширяет поле выбора.

Этап 3. Поиск лучшего в других индустриях

Глобальный поиск упростит навигацию, ускорит решение задач и снизит нагрузку на поддержку

- Доступен на главном экране.
- Есть автоматически предложения.
- Есть история поиска.
- Поиск работает даже если в запросе есть опечатка.



Этап 1. Требования к базовому уровню

Собрать первый релиз так, чтобы исключить отток пользователей сразу после регистрации и закрепить их внутри сервиса

Этап 2. Изучение конкурентов и устранение гэпов

Посмотреть на прямых конкурентов и сократить отставание

Этап 3. Изучение разных digital отраслей и поиск лучших практик

Посмотреть на весь digital, адаптировать практики под себя

Этап 4. Поиск трендов

Дать дополнительную ценность или добавить вау-эффекты

СТАДИИ РАЗВИТИЯ ПРИЛОЖЕНИЙ УК

Базовый уровень

Большинство реализует необходимый минимум возможностей и удобства.

Есть один или несколько лидеров с сервисом выше базы.



2021



2025

Уровень консистентности

Средний уровень рынка подтягивается к лидеру, отрыв становится менее заметным и выражается в отдельных фичах.

Большинство сервисов предлагают опыт качественно выше базы.

Уровень цифровой зрелости рынка

Большинство сервисов соответствуют лучшим практикам разных цифровых индустрий

Disruption

Лидеры рынка решили все потребности пользователей, теперь создают инновационные практики и задают тренды.

На этом уровне рынок мобильных банков для физлиц и малого бизнеса.

БЕНЧМАРК ПРИЛОЖЕНИЙ УК И ОЖИДАНИЯ ОТ РАЗВИТИЯ

КАК ФОРМИРУЕТСЯ ОЦЕНКА ЦИФРОВОГО ОПЫТА В ПРИЛОЖЕНИЯХ УК

Начать пользоваться мобильным приложением УК

Оформить продукт

Уточнить условия по комиссиям и налогообложению

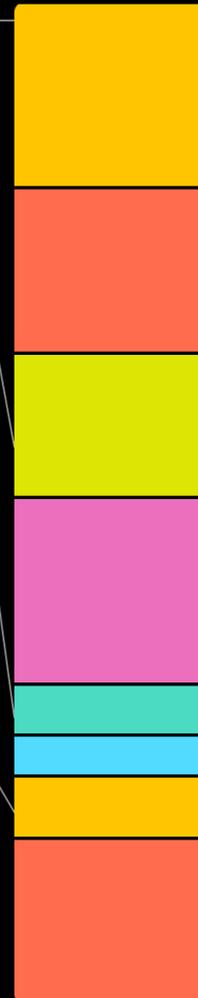
Получить поддержку

18,8%

14,2%

5,2%

6,6%



16,7% Выбрать продукт

18,3% Проконтролировать портфель

3,8% Получить справки и документы

16,2% Вывести средства и закрыть продукт

4-10 МЕСТО. БАЗОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ПРОДУКТЫ

4	РСХБ Управление активами	24,2
5	УК Первая	21,5
6	УК Система Капитал	20,1
7	УК Рекорд-Капитал	19,1
8	УК ДОХОДЪ	17,9
9	МКБ Инвестиции	16,3
10	ТКБ Инвестмент Партнерс	12,9

Что объединяет приложения

- Вход по коду или с помощью биометрии: TouchID / FaceID.
- На витрине продуктов указана доходность.
- Совокупный баланс портфеля отображается на главном экране.
- В истории операций отражаются сделки купли и продажи.

Оценки по шкале от 0 до 100 баллов

4-10 МЕСТО. СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ ПРИЛОЖЕНИЙ С БАЗОВЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

4	РСХБ Управление активами	24,2
5	УК Первая	21,5
6	УК Система Капитал	20,1
7	УК Рекорд-Капитал	19,1
8	УК ДОХОДЪ	17,9
9	МКБ Инвестиции	16,3
10	ТКБ Инвестмент Партнерс	12,9

- **МКБ и УК ДОХОДЪ**
установка кодового слова
- **РСХБ, УК Система Капитал, МКБ**
перевод денег с одного ПИФа на другой
- **ТКБ Инвестмент Партнерс**
заказ и получение документов через приложение.
- **УК Рекорд-Капитал, ТКБ Инвестмент Партнерс**
чат с поддержкой
- **РСХБ, УК Система Капитал**
понятный экран успеха после завершения операции

Суммарно в этих УК под управлением находится 335 млрд. рублей — это 58% всего рынка.

Оценки по шкале от 0 до 100 баллов

2-3 МЕСТО. СИЛЬНЫЙ ФУНКЦИОНАЛ С РАЗНЫМИ АКЦЕНТАМИ

2	AAA Управление Капиталом	34,0
3	УК «Райффайзен»	31,7
4	РСХБ Управление активами	24,2
5	УК Первая	21,5
6	УК Система Капитал	20,1
7	УК Рекорд-Капитал	19,1
8	УК ДОХОДЪ	17,9
9	МКБ Инвестиции	16,3
10	ТКБ Инвестмент Партнерс	12,9

УК «Райффайзен»

- В приложении доступны все 3 продуктовые стратегии: ПИФ, ИИС и ДУ.
- ИИС можно открыть только в веб-версии.

AAA Управление Капиталом

- Несколько вариантов оплаты.
- Понятный статус заявки.
- Динамика доходности в виде графика с момента покупки.
- Информация о комиссиях в истории операций.

Оценки по шкале от 0 до 100 баллов

2-3 МЕСТО. СХОДСТВА В РЕАЛИЗАЦИИ

2	AAA Управление Капиталом	34,0
3	УК «Райффайзен»	31,7
4	РСХБ Управление активами	24,2
5	УК Первая	21,5
6	УК Система Капитал	20,1
7	УК Рекорд-Капитал	19,1
8	УК ДОХОДЪ	17,9
9	МКБ Инвестиции	16,3
10	ТКБ Инвестмент Партнерс	12,9

- Вход с помощью биометрии: TouchID / FaceID.
- Установка кодового слова.
- Наличие продуктовой карточки с описанием стратегии и динамикой доходности за выбранный период.
- Оплата через СБП с выбором банка и указанием комиссии.
- Детали операций в истории, включая способ оплаты.

Оценки по шкале от 0 до 100 баллов

1 МЕСТО. ЛУЧШИЙ РЕЗУЛЬТАТ ВО ВСЕХ ГРУППАХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКИХ ЗАДАЧ

🏰 1	Альфа-Капитал	66,3
🏰 2	ААА Управление Капиталом	34,0
🏰 3	УК «Райффайзен»	31,7
4	РСХБ Управление активами	24,2
5	УК Первая	21,5
6	УК Система Капитал	20,1
7	УК Рекорд-Капитал	19,1
8	УК ДОХОДЪ	17,9
9	МКБ Инвестиции	16,3
10	ТКБ Инвестмент Партнерс	12,9

+ Единственное приложение, где доступны для подключения и управления ПИФ, ИИС и ДУ.

+ Наиболее качественная реализация сценариев вокруг продукта: выбор стратегии, оформление, вывод средств.

+ Лучший пользовательский опыт в работе с ПИФ.

— Не указаны комиссии и условия закрытия продуктов.

— Нет инструкции для вычета, прогнозных сумм и даты.

— Нет сквозного поиска и онбординг-тура по приложению.

— Нет оплаты по QR / даты оплаты продуктов в истории.

— Нельзя заказать справку 2-НДФЛ.

Оценки по шкале от 0 до 100 баллов

1 МЕСТО. УНИКАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

🏰 1	Альфа-Капитал	66,3
🏰 2	ААА Управление Капиталом	34,0
🏰 3	УК «Райффайзен»	31,7
4	РСХБ Управление активами	24,2
5	УК Первая	21,5
6	УК Система Капитал	20,1
7	УК Рекорд-Капитал	19,1
8	УК ДОХОДЪ	17,9
9	МКБ Инвестиции	16,3
10	ТКБ Инвестмент Партнерс	12,9

- Видеоуроки об особенностях инвестиционных продуктов.
- Информация об управляющем ПИФ и новости о фонде.
- Информация об изменении стоимости портфеля и сумме средств, выведенных за все время.
- Широкий диапазон доступных для заказа справок: для госслужащих, об активах для ДУ, о заблокированных активах, об убытках.

Оценки по шкале от 0 до 100 баллов

КАК ПОЛУЧИТЬ МАКСИМАЛЬНУЮ ПОЛЬЗУ ОТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Все результаты исследования собраны в полном отчете

- Характеристика конкурентного положения по отдельным пользовательским задачам.
- Типичные проблемы и тренды развития приложений УК.
- Сравнительные таблицы и оценки по блокам задач.
- 70+ лучших практик и референсов.

Заказать

РЫНОЧНЫЕ ПРАКТИКИ БРОКЕРСКИХ ПРИЛОЖЕНИЙ

Открыть счет →	21
Войти в приложение →	36
Обучиться возможностям приложения и принципам инвестирования →	45
Открыть дополнительный счет →	68
Подобрать ценные бумаги или найти конкретную →	78
Пополнить счет →	116
Совершить сделку →	133
Узнать о состоянии инвестиций →	155
Принять решение о том, что делать с текущим портфелем →	178
Проанализировать затраты на брокера →	190
Вывести средства →	201
Получить информацию о налогах →	214

ПРИ ЗАПОЛНЕНИИ ЗАЯВКИ ЧАСТЬ ДАННЫХ ПОДТЯГИВАЕТСЯ АВТОМАТИЧЕСКИ

Пользователь ожидает, что брокер будет запрашивать только самые необходимые данные, а остальные заполнит за него (или эти данные вообще не будут фигурировать в заявке на открытие счета). Так, если пользователь ввел свои паспортные данные, то номер ИНН и орган выдачи паспорта подтянутся автоматически.

Такую реализацию предлагает брокер МТС Инвестиции - ИНН заполняется автоматически после ввода ФИО и серии, номера паспорта. Банк четко обозначает с помощью текста под полем, что ИНН был заполнен автоматически и от пользователя не требуется его вводить. Аналогично, название подразделения, выдавшего паспорт, подтягивается после ввода кода подразделения, пользователю остается лишь выбрать подходящий отдел подразделения одним нажатием.

КАРТА РЕАЛИЗАЦИЙ

Пользовательская задача	Настоящая часть современного приложения	Активное распространение	Конкурентное преимущество	Распознаваемый элемент
Открыть брокерский счет	По умолчанию клиенту открывается единый брокерский счет	Форма открытия брокерского счета для нового клиента в приложении	Форма заявки заполняется с помощью авторизации на Госуслугах	Можно выбрать тариф
Открыть ИИС	Функционал давно распространяется на ИИС, зачастую лишь формируя дополнительный функционал, или отсутствует вовсе	Функционал быстро выходит за пределы ИИС-накопитель, его появление ожидается в новых релизах и специализированных приложениях. Пользователи привыкают к его использованию и в решении смежных задач в приложении.	Есть новые инфографики по тарифу	Отдельно указаны основные параметры тарифа: стоимость обслуживания в месяц, комиссия за сделки, комиссия за ввод и вывод средств

НЕТ ВОЗМОЖНОСТИ ОТКРЫТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ

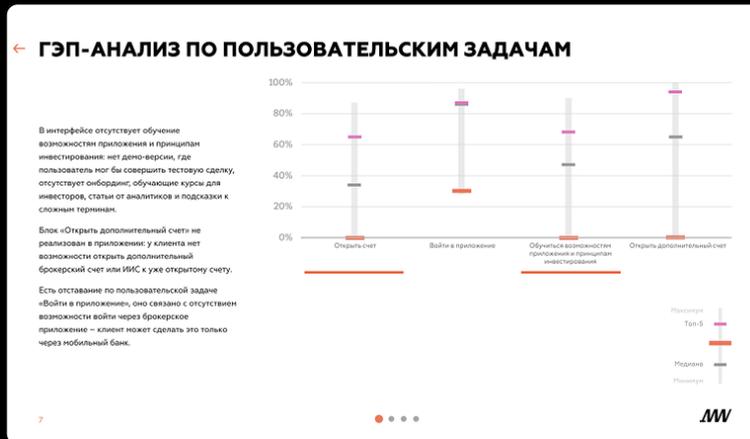
Из-за отсутствия возможности открыть второй брокерский счет пользователь лишается возможности диверсифицировать свой портфель - он вынужден хранить все активы только в одном портфеле.

Пример на скриншоте - Совкомбанк Инвестиции. На главной странице отсутствует функционал для открытия второго счета, и это подтверждает ответ из чата поддержки. Если бы в приложении можно было открыть второй счет, клиенты бы получили возможность более свободно распоряжаться активами - можно было бы иметь несколько портфелей, собранных по разному принципу, использовать один счет для активной торговли, а другой как альтернативу вложению.

Аудит по системе оценки поможет верифицировать бэклог и сократить time to market

- Экспертное обследование по чек-листу, определение отставаний по отдельным параметрам.
- Приоритизированные рекомендации по улучшению клиентского опыта.
- Референсы и лучшие практики, подобранные персонально.
- Возможность проводить аудит на любой стадии разработки, включая макеты интерфейсов.

Заказать



РЕКОМЕНДАЦИИ ПЕРВОГО ПРИОРИТЕТА

ПЕРВЫЙ ЭТАП РЕКОМЕНДАЦИЙ

#	Блок рекомендаций	Рекомендации	Прирост баллов
Рекомендации для Android			
1	Открыть счет	1.1 Добавить в прелогины зону форму открытия брокерского счета >>> 1.2 На этапе открытия счета добавить информацию о тарифах >>> 1.3 Добавить возможность открытия ИИС и пояснение, что такое ИИС >>>	+3,6 +1,6 +2,0
2	Обучиться инвестированию	2.1 Добавить демо-версию или гостевой вход в приложение >>> 2.2 При первом входе после открытия счета добавить онбординг по возможностям приложения >>> 2.3 При первом входе после открытия счета добавить онбординг, как начать инвестировать >>> 2.4 Добавить курсы для инвесторов, статьи от аналитиков >>> 2.5 В обучающие материалы добавить объяснение основных понятий и процессов в инвестировании >>> 2.6 В обучающие материалы добавить элементы интерактивности и мультимедиа >>>	+0,3 +1,0 +0,5 +1,7 +1,4 +1,3

Расчет прироста оценки при выполнении рекомендаций является приближенным.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПЕРВОГО ПРИОРИТЕТА

#2 ОБУЧИТЬСЯ ИНВЕСТИРОВАНИЮ

2.1 Добавить демо-версию или гостевой вход в приложение

Лучшая практика

Демо-доступ в брокерское приложение

У Газпромбанк Инвестиций есть инновационная и практически уникальная на рынке реализация демо-счета. Демо-доступ в Газпромбанк Инвестиций – не просто возможность посмотреть функционал приложения, но и возможность открыть тестовый брокерский счет, с которого можно совершать операции покупки и продажи ценных бумаг. Путь сделки пользователь проходит до конца – он не просто видит кнопку «продать» и «купить» у ценной бумаги, но и реально продает/покупает ее в свой демо-портфель, а также видит состав и состояние портфеля по результатам сделок. Такая реализация – наиболее эффективный способ продемонстрировать торговый функционал приложения и помочь инвестору преодолеть барьер к инвестированию.

Индивидуальный трек

Консалтинг по системе оценки ускорит развитие сервиса и принятие решений

- Установочный аудит для определения гэпов и рекомендаций.
- Постановка цели на конкурентную позицию, формирование стратегии.
- Адаптация рекомендаций под ограничения и приоритеты УК.
- Консультация продуктовых команд по реализации рекомендаций.
- Аудит обновлений и трекинг оценки.
- Дополнительные UX-тесты новых интерфейсов, мониторинг конкурентов.

Заказать

Сегодня

Встречаемся и обсуждаем цели.



Через неделю

Оцениваем проект, согласуем смету, планируем работы.

Через месяц

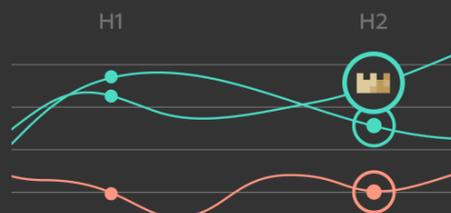
Проводим UX-аудит мобильного банка, фиксируем гэпы.

Через три месяца



Индивидуально подбираем практики, консультируем по внедрению, делаем микроаудиты макетов, корректируем бэклог, обсуждаем итоги.

Через несколько месяцев



Ваши аналитики фиксируют рост бизнес-метрик, а мобильный банк приближается к целевой конкурентной позиции в рейтингах 2025 года.

Купить полные
результаты

Telegram
[@markswebb_inbox](https://t.me/markswebb_inbox)

Почта
hello@markswebb.ru

Telegram-канал
[@markswebb](https://t.me/markswebb)

WhatsApp



Команда проекта



Иван Григоркин

Тимлид. Задать вопрос

ig@markswebb.ru



Юлия Морозова

PR. Получить материалы

julia@markswebb.ru



Андрей Метелев

Менеджер проекта



Тимофей Барсов

Директор по исследованиям
и консалтингу



Татьяна Запольских

UX-исследователь



Елизавета Юркина

UX-исследователь



Кристина Усвяцова

Дизайнер