

INVESTFUNDS FORUM IV

16-17 мая 2013 г.

Санкт-Петербург

Александра Гвозденко, вице-президент – директор по развитию
НПФ «Социальное развитие»

**Финансовая грамотность как фундамент
стабильности финансовой системы страны.
Направления решения проблемы низкой
финансовой грамотности российского населения**



ПРОБЛЕМА:

Низкий уровень компетенции даже в вопросах управления личными финансами **подавляющей части людей**, как в развитых, так и в развивающихся странах показывают результаты международных исследований.

Граждане, не имеющие должного уровня финансовой грамотности, **сохраняют этот низкий уровень** и не развиваются в направлении роста финансовой грамотности, вне зависимости от количества и качества корректирующих мер, отказываясь уделять им внимание и **занимая некую воинствующую позицию**.

ПРИЧИНА:

Переоценка гражданами **собственных способностей** принятия правильных финансовых решений и собственного уровня и качества знаний.

Проблема заключается не только и не столько в низкой активности информационно-разъяснительной работы государства, сколько в неприятии темы в целом.

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ НЕПРИЯТИЯ

1. Особенности менталитета российских граждан, **воспринимающих пенсии как исключительную функцию государства** и не желающих принять необходимость самостоятельного участия и ответственности в этом вопросе.
2. **Частые смены государством «правил игры»** в части вопросов, касающихся будущей пенсии, постоянные пенсионные реформы, новые форматы, новые условия.
3. В результате всевозможных афер, финансовых пирамид и мошенничества с собственностью, **люди потеряли** не только сбережения, но и **доверие к всевозможным финансовым институтам.**

ПОСЛЕДСТВИЯ НИЗКОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ЧЕМ ОПАСНА ДЛЯ РОССИЙСКОГО НАСЕЛЕНИЯ НИЗКАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ?

- Низкий уровень финансовой грамотности российских граждан является одним из **препятствий для развития в России** негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного медицинского страхования и других **социально значимых направлений**.
- Гражданам не хватает финансовых компетенций для того, чтобы принять верное решение и не **стать жертвой финансовых мошенников**.
- Безграмотность или злой умысел представителей СМИ усугубляет существующую проблему, способствуя **росту недоверия**.

ПРЕИМУЩЕСТВА, КОТОРЫЕ ДАЕТ ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Финансовая грамотность населения способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики страны, снижению социальной нагрузки на государство вследствие большей самостоятельности и ответственности населения.

Повышение финансовой грамотности, по мнению экспертов, позволит улучшить ситуацию по целому ряду вопросов:

- управление социальной сферой;
- развитие новых сегментов рынка;
- повышение привлекательности страны для иностранных инвесторов;
- регулирование финансового сектора и экономики посредством воздействия грамотных потребителей;
- сокращение транзакционных издержек провайдеров финансовых услуг;
- развитие честной конкуренции.

ЦЕЛЕВЫЕ ГРУППЫ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ:

- школьники и студенты;
- работающие взрослые;
- пенсионеры.

НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ:

- региональные учебные центры с адаптацией программ под целевые группы;
- социальные сети в Интернет, специализированные сайты;
- программы на телевидении и радио;
- статьи и специализированные материалы в печатных СМИ;
- рекламные и информационные материалы (брошюры, буклеты для распространения в местах скопления целевой аудитории);
- включение элементов программ или программ финансовой грамотности в учебные программы;
- колл-центры, он-лайн консультации, горячие линии;
- различные тематические конкурсы и интерактивы;
- Idea placement в популярных радиопостановках и сериалах;
- создание интерактивных экспозиций о финансовой системе с последующей организацией экскурсий для школьников и студентов;

НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (продолжение):

- финансовая грамотность через консультации на работе;
- реализация программ муниципального и регионального масштаба в области финансовой грамотности;
- реализация программ национального масштаба в области финансовой грамотности;
- реализация международных программ повышения финансовой грамотности;
- улучшение клиентоориентированности и информационной прозрачности финансовых институтов, создание системы стандартов поведения участников финансового рынка, стандартов раскрытия информации.
- совершенствование законодательства.

СИСТЕМЫ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Необходимо создание системы мониторинга финансовой грамотности, которая может проводиться с применением различных методов исследования.

Недостатки существующих методов:

- результаты исследований не всегда корректны по той причине, что организаторы и исполнители исследований при их подготовке не всегда прибегают к помощи специалистов на этапе составления опросников;
- количественные исследования не всегда подходят для анализа отношения населения к сложным финансовым аспектам, природу которых необходимо пояснять в процессе интервьюирования.

КАНАЛЫ ПРОДАЖ УСЛУГ НПФ = КАНАЛЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- **маркетинг в традиционном его понимании не работает;**
- **существует ограничение маркетинга;**
- **использование PR затруднено. Причины:**
 - предложение услуг пассивного спроса;
 - высокий уровень недоверия граждан любым негосударственным структурам;
 - слабый уровень информированности населения о содержании деятельности НПФ;
 - другие причины.

Личные продажи — единственный активно используемый и эффективный инструмент для работы на рынке ОПС.

ПРИМЕРЫ ПРИЕМОВ

1. Приём «развеивания мифов» направлен на то, чтобы «выключить» стереотипное мышление и «включить» собственную мыслительную деятельность человека, заставить сомневаться в своей правоте.



Чёрная кошка — знак неудачи. Верите?..

Вы в это верите? А в Англии и Японии, если чёрная кошка пересекает ваш путь или входит в ваш дом — значит, вас ждёт удача. В Шотландии застать на крыльце сидящую чёрную кошку считается знаком богатства и благополучия. В Германии считается, что если чёрная кошка перешла дорогу справа налево, то это плохой знак, однако если кошка перешла дорогу слева направо, то это гарантирует вам везение.

Мы не верим в предрассудки. Мы верим фактам. Вопреки распространённому убеждению, факты говорят в нашу пользу: люди, в 1997 году доверившие свои пенсионные накопления нам, уже сейчас получают ощутимую прибавку к пенсии. Накопленная доходность по средствам обязательного пенсионного страхования в нашем фонде за последние пять лет превысила инфляцию и в два раза превысила доходность Внешэкономбанка — управляющей компании Пенсионного фонда России. Мы сберегаем средства наших клиентов и преумножаем их.

Пора поумнеть. **Верить надо фактам.**

негосударственный пенсионный фонд
**СОЦИАЛЬНОЕ
РАЗВИТИЕ**

г. Липецк, ул. Фрунзе, 6а. Телефон «горячей линии» — **51-00-15**
www.npfr.ru

Чёрная кошка — знак неудачи. Верите?..

Вы в это верите? А в Англии и Японии, если чёрная кошка пересекает ваш путь или входит в ваш дом — значит, вас ждёт удача. В Шотландии застать на крыльце сидящую чёрную кошку считается знаком богатства и благополучия. В Германии считается, что если чёрная кошка перешла дорогу справа налево, то это плохой знак, однако если кошка перешла дорогу слева направо, то это гарантирует вам везение. На самом же деле чёрная кошка — это просто кошка с тёмной шерстью. Остальное — домыслы и предрассудки.

Мы не верим в предрассудки. Мы верим фактам. Вопреки распространённому убеждению, факты говорят в нашу пользу: люди, в 1997 году доверившие свои пенсионные накопления нам, уже сейчас получают ощутимую прибавку к пенсии. Накопленная доходность по средствам обязательного пенсионного страхования в нашем фонде за последние пять лет превысила инфляцию и в два раза превысила доходность Внешэкономбанка — управляющей компании Пенсионного фонда России. Мы сберегаем средства наших клиентов и преумножаем их.

Пора поумнеть. Верить надо фактам.

2. Событийный (провокационный) маркетинг, BTL-мероприятия. Эффективно воздействуют на молодежь.



Событие: этап Кубка славянских стран по пляжному волейболу в Липецке.
Место: набережная реки Воронеж, городской пляж.

3. Приём профессионального консультирования (аналог мини-лекции с вопросами и ответами с использованием презентации и раздаточного материала).

ПРИМЕРЫ КАНАЛОВ:

- промо в торговых центрах (и других местах скопления людей) с короткими скриптами и направлением заинтересовавшихся на горячие линии, в онлайн-консультации и на сайт фонда, с возможностью заключения договора на месте;
- встречи с коллективами организаций (консультирование);
- квартирный «обход» (консультирование);
- Интернет-сайты и дистанционные методы консультирования;
- работа с агентами, банками, страховыми компаниями, сотовыми операторами – партнёрами и др.;
- Использование сайтов–«купонников» для продвижения услуг НПО.

Спасибо за внимание!