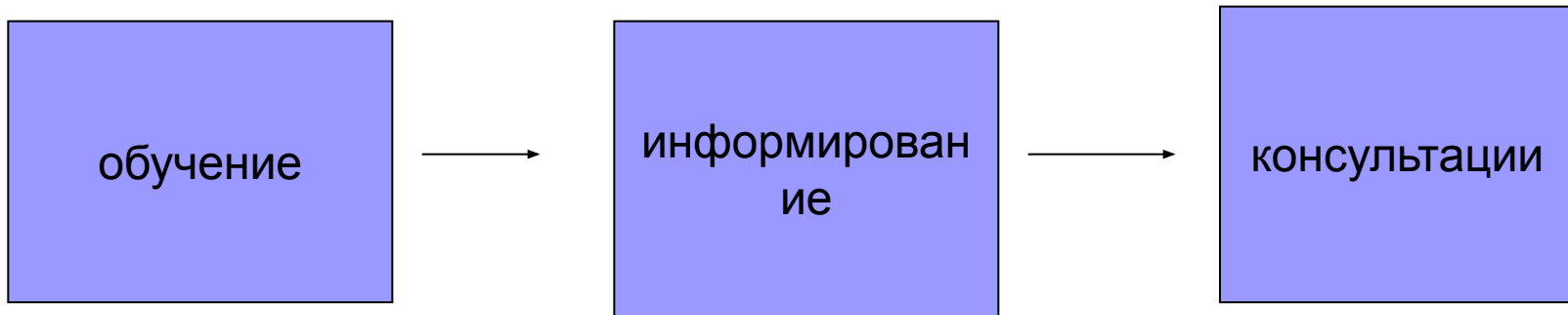


Американский опыт вовлечения
финансовых советников в
повышение финансовой
грамотности населения.
Применение американского опыта
в России

Наталья Смирнова,

*Независимый финансовый советник
Компания «Персональный советник»*

Финансовая грамотность



- Школы
- ВУЗы
- семинары

- Сайты
- Книги
- брошюры

- Финансовые организации
- **Финансовые советники**

Финансовые советники

Независимые финансовые советники (НФС) – это специалисты широкого профиля, которые глубоко разбираются во всех видах финансовых услуг, существующих на современном рынке, знают основы макроэкономики и могут проанализировать текущую ситуацию на рынке валют, фондовых рынках мира, рынках недвижимости, знают основные виды российских и зарубежных ценных бумаг – акции, паи инвестиционных фондов, облигации и т.д.

Они знают основные инструменты страховой защиты и обеспечения пенсионного периода, а также владеют методиками, как построить инвестиционный портфель и правильно подобрать инструменты инвестирования для достижения финансовых целей клиента.

В США этой профессии более 40 лет. В РФ они появились с 2002-2005 гг.

Неделя финансовой грамотности

В РФ – Неделя финансовой грамотности ФСФР

В США – Недел

С 4 по 10 октяб

С 15 по 21 апреля Н. Новгород, Казань, Самара, Краснодар, Ростов-на-Дону, Воронеж.

Уровень доход

Уровень доходов – низкий, ниже среднего, средний

Аудитория – м

Аудитория – молодежь (школьники, студенты), учителя

•Бесплатные ко

•Бесплатные ко

•Бесплатные консультации (лично)

•Бесплатные ко

•Бесплатные семинары и деловые игры

•Бесплатные се

Привлекались финансовые советники

Только сертиф

индивидуальные советники,

Члены FPA

Финансовая грамотность на рабочем месте

В США – Work

Бесплатные ко

•Бесплатные ко

•Бесплатные ко

•Бесплатные се

Тематика – пен
кредиты и т.д.

Только сертиф
Члены FPA

В РФ – Обучение на рабочем месте

Практика: ТНК-ВР, РУСАЛ, Gameland (2008-2010 гг.)

•Бесплатные консультации (лично)

•Бесплатные консультации (он-лайн)

•Размещение статей на Интранет-портал компании

•Бесплатные семинары

Тематика: инвестиции, кредиты, налоги, пенсия,
страхование

Привлекались финансовые советники

Он-лайн ресурсы

В США –

www.fpaforfinan

- Бесплатные курсы
- Он-лайн семинары
- Выбор советников
- Статьи советников
- Бесплатные брошюры
- Он-лайн калькуляторы

Только сертифицированные
Члены FPA

В РФ -

www.gorodfinansov.ru

www.azbukafinansov.ru

www.moneybasics.ru

- Бесплатные консультации (он-лайн)
- Размещение статей на Интранет-портал компании
- Бесплатные брошюры и книги советников и экспертов

Привлекались финансовые советники

Клубы советников

В США –
Chapters of FPA

- Обмен опытом
- Поддержка стажеров
- Контакты со СМИ
- Организация мероприятий
- Волонтерские мероприятия

Только сертифицированные
Члены FPA

В РФ -

- Институт финансового планирования
- Национальная лига независимых финансовых советников
- Гильдия независимых финансовых советников
- Обмен опытом советников
- Разработка стандартов
- Контакты со СМИ
- Волонтерские мероприятия с участием советников