

ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ



- как его измерить и поддержать в современных условиях



Программа



Что такое финансовое здоровье,
как его измерить и поддержать



Как изменились запросы
населения и что мы предложили



Какие направления развития
финансового просвещения
мы видим

финансовое › здоровье



КТО МЫ



<https://welf.ru/corp>

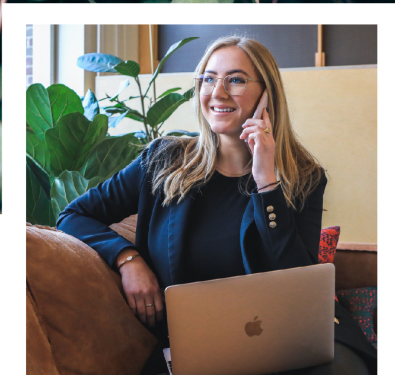


The screenshot shows a website landing page with a grey background. At the top left, there are logos for 'Финансовое здоровье' and 'НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ'. The main heading is 'ДЛЯ КОМПАНИЙ' (FOR COMPANIES). Below it, there is a sub-heading 'well-being-сервис «Финансовое здоровье»' with a right arrow icon. A circular image shows three people looking at a laptop. At the bottom, there is a paragraph: 'Забота о финансовом благополучии ваших сотрудников для борьбы со стрессом и повышения эффективности бизнеса'.

Анна Деньгина CEO сервиса
«Финансовое здоровье»

- комплексный подход к программам финансового благополучия сотрудников
- С 2005 года на рынке финансового просвещения, более 2000 компаний





ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ

Что это такое?

Система управления личными или семейными финансами, которая лежит в основе благополучия и уверенности в завтрашнем дне.

финансовое › здоровье

Показатели

- 1 Финансовые цели > 1 года
- 2 Доходы минус расходы > 10 %
- 3 Подушка финансовой безопасности > 3 мес.
- 4 Выплаты по кредитам < 25%
- 5 Активы минус обязательства > 0

финансовое здоровье



ДИАГНОСТИКА



10 вопросов, которые покажут вам отправную точку и зоны финансового развития



<http://budget.wellf.ru>

финансовое здоровье



Статистика

март - июнь

общий
средний
балл

43 → 51 (+)

самые западающие

1

Фин.цели

2

Фин.резерв

3

Защита
жизни и
здоровья

4

Регулярные
сбережения

5

Кредитная
нагрузка

6

Недвижи-
мость

7

Активы
и обяза-
тельства

8

Рост
доходов

9

Доп.
доходы

10

Эмоц.
комфорт

➔ 10 показателей, которые мы измеряем

наблюдаем небольшой рост всех показателей, обусловленный тем, что пришла учиться более опытная аудитория



1.8/10
пассивный доход
от активов



3.1/10
защита жизни
и здоровья



3.4/10
финансовый
резерв



4.5/10
финансовые цели



4.7/10
регулярные
сбережения



6.1/10
соотношение активов
и обязательств,
доп. доход

финансовое > здоровье

Как его поддержать

1. Фокус на свое домохозяйство

- ⊕ анализ актуальных и конкретных рисков, управление ими
- ⊕ оптимизация бюджета, активов и обязательств, системный подход
- ⊕ пересмотр жизненных планов и финансовых целей

2. Качественное информационное поле

- ⊕ исключить информационный шум и эмоциональный фон
- ⊕ выбрать доверенных наставников (в обучении, консультировании, создании инвестиционных портфелей)
- ⊕ развивать гибкие навыки: критическое мышление, эмоциональный интеллект

3. Личное развитие

- ⊕ составить план своего развития и обучения: для карьеры или бизнеса
- ⊕ выйти «в свет», завести новые знакомства, искать новые возможности
- ⊕ поддерживать физическое и психологическое здоровье



Как изменились **запросы** и что мы предложили



Финансовое
здоровье



Три вектора изменений в запросах

- 1 Снизить тревожность
 - новости простым языком
 - регулярные встречи с экспертами по запросам аудитории
- 2 Повысить свои фундаментальные знания
 - системный подход к финансовому планированию
 - повышение финансовой осознанности
 - базовые экономические знания
- 2 Разрядить обстановку
 - семейное обучение, включая детские вопросы
 - ток-шоу и разговорные жанры

Что мы предложили в ответ

Бесплатные форматы поддержки финансового здоровья

→ Регулярные онлайн встречи с экспертами «Финансовая среда»

(по средам)

- актуальные новости
- запросы аудитории
- общие темы фин. грамотности

Паблик в ВК «Финансовое здоровье»

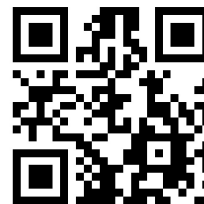
<https://vk.com/wellfru>

- актуальные новости
- налоговые вычеты
- общие темы фин. грамотности
- ответы на вопросы экспертов
- интенсив «Простые советы про деньги»
- интенсив «Финансовое воспитание детей»

Библиотека бесплатных материалов на сайте

<https://wellf.ru/money/>

- инструменты для работы с семейными финансами в кризис
- журнал финансовое здоровье
- финансовый дневник
- бесплатный вебинар экспертов по приоретам фин.развития





Тренды и перспективы



Финансовое
здоровье

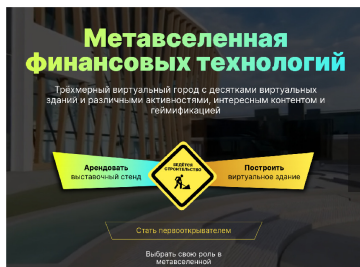
Направления развития

1. Комплексные форматы

- ➔ мероприятия, которые вовлекают всю семью, обучение через развлечение
- ➔ развитие гибких навыков и программ, которые помогут менять финансовое поведение
- ➔ больше контакта с аудиторией, обратная связь

2. Индустриальные партнерства

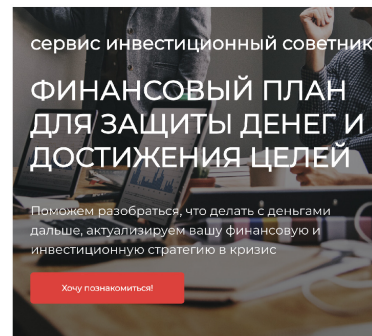
- ➔ совместные мероприятия с финансовыми институтами для повышения охватов и создания качественных программ
- ➔ финансовое просвещение 3D – виртуальный город финансовой грамотности



3. Поддержка профессионалов

- ➔ сервис финансового и инвестиционного консультирования от инвест. советников из реестра ЦБ

Спрос на консультации растёт





Контакты

Анна Деньгина
CEO сервиса «Финансовое Здоровье»

aedengina@ncfg.ru
+7 915 089 4501

финансовое › здоровье



спасибо
за ВАШЕ ВНИМАНИЕ



Финансовое
здоровье

<https://welf.ru/corp>

https://t.me/welf_club

