



Повышение финансовой грамотности сотрудников предприятий:

—
Улучшает финансовое благополучие сотрудников

—
Повышает лояльность персонала и эффективность бизнеса



Программа обучающих мероприятий по финансовой грамотности на рабочем месте

- Личное финансовое планирование
- Управление семейным бюджетом
- Управление кредитной нагрузкой
- Планирование сбережений и инвестиций
- Риски и финансовая безопасность
- Пенсионное обеспечение
- Страхование базовых рисков семьи
- Защита прав потребителей финансовых услуг



Возможные форматы реализации программы обучения



Очные мероприятия. Семинары в группах на территории работодателя, продолжительность мероприятия 2-3 часа на все темы



Наставничество. Малые группы и индивидуальная работа сотрудника с наставником-специалистом по всем темам программы с выполнением заданий



Онлайн мероприятия. Серия 30-ти минутных занятий в виде вебинаров в онлайн трансляции или изучение видеоматериалов.



Размещение просветительских материалов. Рассылка и размещение в корпоративных каналах (порталы, электронная почта)

**КОМБИНИРОВАННЫЕ ФОРМАТЫ
ПОД ПОТРЕБНОСТИ РАБОТОДАТЕЛЯ**



Что внутри:

На наши цели в будущем влияет инфляция:

2019 г.: 600 000 руб.
2021 г.: 686 940 руб.

Цена в будущем = сегодняшняя цена x (индекс потребительских цен* / 100)
Цена в будущем = 600 000 x (107 / 100)* = 686 940

Увидеть потребительские цены можно на сайте Центрального банка России: <http://www.cbr.ru/infocbr/>

20% от остатка текущего бюджета расходов. Это позволяет достигать целей, не повышая уровень жизни и не используя дисконфрты. Однако это число может быть и больше, если вам действительно так хочется.

А если совсем неохота откладывать до зарплаты? Деньги так не жалеют или неохота экономить. Как откладывать деньги?

Можно воспользоваться обменником как поставку (потому что нельзя потратить средства). Поставку можно сделать в 3,5% и постепенно увеличивать % обменника.

Вот пример: если желать откладывать по 5% от дохода и постепенно увеличивать % Главное - выработать привычку откладывать, пусть и небольшие суммы.

Год	Доходы семьи	Откладывать каждый месяц	Будет через год
2019	80 000	5%	96 000
2020	98 000	5%	78 000
2021	79 000	15%	130 000
2022	78 000	15%	140 000
2023	87 848	20%	210 000
Итого за 5 лет			686 274

Вывод

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

СМС с незнакомого номера

Удалить СМС подобного содержания с неизвестных номеров

Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственников

Отказываться от затерянных разговоров по страным номерам

Иметь цели. Для этого нужны небольшие шаги: план и регулярные действия.

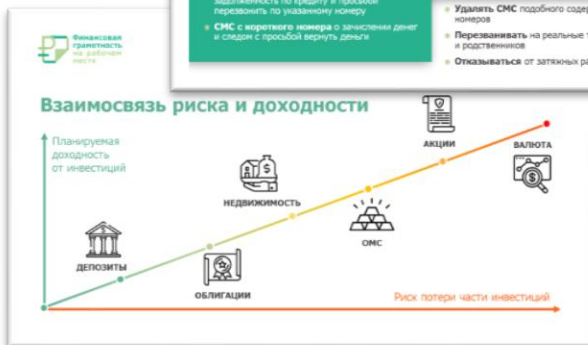
Планируйте семейный бюджет на месяц вперед, рубите операционные программы, работайте для вас.

4 шага на пути к финансовой грамотности:

1. Определите свои цели.
2. Составьте бюджет.
3. Выберите инструменты для достижения целей.
4. Следите за результатами.

Важные моменты:

- Не пытайтесь сделать все сразу
- Не забывайте о регулярности
- Не забывайте о безопасности
- Не забывайте о дивидендах



- Презентации
- Теоретические материалы
- Памятки для печати или рассылки
- Раздаточные материалы
- Статьи для портала
- Тестовые вопросы
- Домашние задания
- Ссылки на дополнительные материалы
- Анонсы для приглашения и вовлечения сотрудников



Результаты пилотных мероприятий

Участвовало > 600 человек из 18 городов (включая моногорода)



1 – минимальный балл, 4 – максимальный балл

	Тема обучения важная и нужная для меня	Информация доступная и понятная	Мне было интересно	Смогу применить рекомендации в жизни
Личное финансовое планирование	3,61	3,72	3,73	3,54
Управление семейным бюджетом	3,60	3,81	3,74	3,80
Планирование сбережений	3,62	3,69	3,71	3,53
Управление кредитной нагрузкой	3,39	3,64	3,48	3,42
Риски и финансовая безопасность	3,47	3,51	3,55	3,42
Страхование	3,38	3,52	3,54	3,41
Пенсионное обеспечение	3,28	3,37	3,48	3,15
Защита прав потребителей финансовых услуг	3,51	3,59	3,65	3,51

4. Оцените материал лекции по структуре, где 1 – минимальный балл, 4 – максимальный балл

Тема	Актуальность темы для слушателей	Ясность, доступность материала	Интересный факел для слушателей	Полезность и практическая применимость
1. Личное финансовое планирование	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
2. Управление семейным бюджетом	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
3. Сбережения	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
4. Планирование сбережений	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
5. Защита прав потребителей финансовых услуг	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
6. Риски и финансовая безопасность	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
7. Пенсионное обеспечение	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
8. Страхование	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4

5. Ваши комментарии по каждому модулю:

Личное финансовое планирование	что понравилось: Аргументы, четкие примеры, четкие алгоритмы работы на жизнь	что изменилось: все понравилось. Можно больше акцентировать работу на жизнь
Управление семейным бюджетом	что понравилось: Аргументы, четкие алгоритмы и примеры, яркие слайды, интересные факелы, доступность факел	что изменилось: Можно дать задания, которые можно выполнять за 5-8 минут
Планирование сбережений	что понравилось: все понравилось	что изменилось: ничего
Сбережения	что понравилось: актуальность темы, логичность, яркость для решения кредитной нагрузки	что изменилось: можно добавить в дополнительный материал, чтобы слушатели поняли, что это и придет за 1 час, через 1 час переводится в 1, 1 месяц
Риски и финансовая безопасность	что понравилось: все понравилось	что изменилось: можно добавить примеры, как финансовая грамотность может быть и для молодежи
Страхование	что понравилось: хорошая тема, но и ей много уделяется время	что изменилось: хотелось бы больше узнать, где про презентации и видео от страховщиков
Пенсионное обеспечение	что понравилось: актуальность темы, простой язык объяснения сложного вопроса	что изменилось: можно добавить больше на развитие тарифов, чтобы было понятно, почему тарифы растут
Защита прав потребителей финансовых услуг	что понравилось: на тему потребительской грамотности	что изменилось: сделать список лайфхаков, чтобы защитить право

6. Оцените материалы и работу эксперта по критерию, где 1 – минимальный балл, 4 – максимальный балл

Актуальность материала (лайбы)	1-2-3-4	Знание эксперта и предметной области	1-2-3-4
Качество раздаточных материалов	1-2-3-4	Работа эксперта с аудиторией	1-2-3-4

7. Что наиболее понравилось: Клиент и Спикер: жюри, аналитический, практическая работа с участниками

8. Что, на Ваш взгляд, нужно улучшить, доработать: Таблицы для каждой темы и практическое управление

9. Какие новые темы по финансовой грамотности Вы рекомендуете добавить и слаймары: Все остальное

10. Ваше предложение по организации практической сессии для слушателей: Больше отработать с СИБУРом и регионами

11. Какова вероятность того, что Вы порекомендуете данный семинар другим коллегам на своем предприятии? (по шкале от 1 до 10, где 1 – не порекомендую, 10 – обязательно порекомендую)

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

12. Какова вероятность того, что Вы порекомендуете данный семинар коллегам на 10 других компаниях? (по шкале от 1 до 10, где 1 – не порекомендую, 10 – обязательно порекомендую)

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

От 60 до 95% участников готовы рекомендовать программу коллегам



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Мероприятия по финансовой грамотности на предприятии



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

НЕЗАВИСИМЫЕ И БЕСПЛАТНЫЕ

СОДЕРЖАТ ТЕОРИЮ И ПРАКТИКУ

БЕЗ ПРОДАЖ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

ПРОВОДЯТ ЭКСПЕРТЫ И КОНСУЛЬТАНТЫ

ИСПОЛЬЗУЕМ КАЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДИКИ



Условия участия:



Группы сотрудников
от **15 человек**,
неограниченное
количество групп



Время на обучение
сотрудника
по обязательным
темам программы –
2 – 4 часа



**Ответственный
сотрудник**
внутри компании



**Доступ
в Интернет**
или размещение
материалов на
корпоративных
ресурсах



Возможно обучение
**внутреннего
консультанта**
(тьютора)
по финансовой
грамотности



Как запустить программу на предприятии



Работодатель
обращается
в НЦФГ

Согласуем условия
сотрудничества

Определяем
график проведения
мероприятий

Проводим
мероприятия

Измеряем результаты
и формируем отчеты



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Приложение



Содержание тематических модулей Программы

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

- Сколько денег стоят нам наши финансовые ошибки
- Как долгосрочное планирование личных финансов помогает их избежать
- Правила формулировки финансовых целей (крупных покупок)
- Инфляция и ее влияние на личные финансы и долгосрочные цели
- Как проверить возможности достижения цели и оптимизировать варианты достижения

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМ БЮДЖЕТОМ

- Как системно управлять бюджетом за 10 минут в день
- Как вести учет денег, оптимизировать расходы и планировать бюджет
- Какие программы можно использовать для ведения и планирования личных финансов
- Какие варианты увеличения доходов существуют (включая использование банковских сервисов, налоговых вычетов)
- Два основных правила формирования сбережений
- Как автоматизировать формирование сбережений и получать дополнительный доход от банковских сервисов



Содержание тематических модулей Программы

ПЛАНИРОВАНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ

- Чем отличаются простые и сложные проценты
- Правила эффективных сбережений
- Как связаны доходность вложений и их риски
- Как выбрать депозит и что такое Система страхования вкладов
- Что вам могут продать в банке вместо депозита и почему это вам не нужно
- Как правильно покупать валюту и не потерять деньги на колебании курса
- Что такое облигации федерального займа
- Как получить от государства налоговый вычет на инвестиции до 52 000 рублей в год

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКОЙ

- Ошибки, которые мы совершаем при обращении с кредитными продуктами и как их избежать
- Какие бывают кредиты и какова «стоимость» заемных денег по каждому из них
- Семь шагов при выборе кредита
- Какие есть права и обязанности у заемщика
- Несколько способов оптимизации долговой нагрузки (от досрочного погашения до банкротства)
- Как отказаться от навязанной страховки по кредиту
- Зачем нужно знать свою кредитную историю и как ее получить



Содержание тематических модулей Программы

СТРАХОВАНИЕ БАЗОВЫХ РИСКОВ

- Каковы базовые риски домохозяйства и какими способами можно снизить влияние этих рисков на финансовое положение
- Особенности, виды и формы страхования как финансового инструмента
- Какие вопросы нужно задать, чтобы понять необходимость и уровень финансовой защиты
- Как выбирать страховой продукт и страховую компанию
- Как защищены права потребителей страховых услуг
- В чем функция финансового омбудсмана и в каких случаях к нему необходимо обращаться

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- Какие есть уровни современного пенсионного обеспечения в РФ
- Какие виды пенсии по обязательному пенсионному страхованию существуют в пенсионной системе
- Содержание основных показателей для расчета страховой пенсии: пенсионный балл, страховой стаж, не страховые периоды, фиксированная выплата
- Примеры расчета будущей страховой пенсии по данным личного кабинета и пенсионного калькулятора
- Как рассчитать собственные потребности в дополнительном пенсионном обеспечении
- Какие виды финансовых инструментов подходят для создания дополнительных пенсионных накоплений



Содержание тематических модулей Программы

РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- Финансовая подушка безопасности: определения, преимущества и правила формирования
- Особенности и риски связанные с платежными услугами и необходимые правила безопасности при их осуществлении
- Особенности и риски связанные с цифровыми финансовыми услугами и каналами взаимодействия и необходимые правила безопасности при их осуществлении
- Телефонные мошенничества и способы защиты
- Интернет мошенничества и способы защиты
- Финансовая пирамида и ее признаки

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

- Каковы основные права заемщика, вкладчика, страхователя и их основные нарушения
- Особенности общения потребителя с коллекторскими агентствами (коллектором)
- Система защиты прав потребителя финансовых услуг
- Как самостоятельно предупредить нарушение ваших прав, как потребителя финансовой услуги
- Как защитить нарушенные права
- Система органов и организаций по защите прав потребителей



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



КОНТАКТЫ:

Зинзирова Валерия,
администратор программы

Тел: +7 (499) 501 11 73 - офис
+7 (963) 573 76 27 – мобильный

Почта: zvs@ncfg.ru