



Институт
Финансового
Планирования



Инновационный
канал развития
продаж

Исследования

Персональное
финансовое
планирование

Advisory
Approach

Корпоративные
программы
обучения



Финансовая
грамотность



Повышение
квалификации
и сертификация
финансовых
консультантов

Лицензия
№ 027595

Содержание

4-5

Профессиональные программы обучения и развития персонала в области личного финансового консультирования,

6-7

Консалтинг при внедрении Personal Financial Planning в практику обслуживания клиентов

7-8

Финансовая грамотность: проекты и возможности

9-10

Агентская сеть финансовых советников: инновационный канал развития продаж

Институт Финансового Планирования – все что нужно для успешного развития бизнеса на рынке розничного финансового обслуживания.

Об институте

АНО «Институт Финансового Планирования» (ИФП основан в 2005 г.) - первая и единственная в России организация, профессионально занимающаяся подготовкой специалистов в области личного финансового консультирования. Лицензия на право образовательной деятельности № 027595.

В основе программ подготовки лежат адаптированные к российским условиям Европейские методики управления личными финансами, используемые более 40 лет финансовыми консультантами в странах Европы и Северной Америки. С целью развития научно-практической мысли Институт активно сотрудничает с ведущими международными ассоциациями: FPA и FECIF.

За годы своего существования Институт прошел большой путь. Сегодня количество наших выпускников уже превысило 1700 человек по всей России. Они успешно строят бизнес Советников, занимают ответственные посты в ведущих финансовых институтах страны и принимают активное участие в повышении финансовой грамотности населения.

Мы являемся лидерами рынка корпоративного обучения методикам личного финансового консультирования и планирования. Среди наших клиентов такие ведущие финансовые институты, как: ВТБ 24, МДМ Банк, HSBC, Сургутнефтегазбанк, Visa, Уральский Финансовый дом, М2М Банк, Хоум Кредит Финанс Банк, Банк Открытие и др.

Институт уделяет большое внимание развитию цивилизованного рынка услуг финансовых советников в России и формированию стандартов обслуживания в сфере личного финансового консультирования.

ИФП принимает активное участие в повышении финансовой грамотности населения.

Деятельность Института отмечена рядом грамот и благодарственных писем, в т.ч. от Центрального Банка РФ, Федеральной Службы по Финансовым Рынкам РФ, Ассоциации Российских Банков и др.

Обучение сотрудников



Лояльность клиента к банку на 61% зависит от качества финансовых консультаций и только потом от продуктового предложения (55%) и убранства офиса (44%)*. В 100% случаев уровень консультаций зависит от профессионализма менеджеров клиентского сервиса.

Цель деятельности Института – обеспечить для Вас комплексную программу профессионального обучения и развития специалистов в области личного финансового консультирования.

В основе программ ИФП (лицензия № 027595) – международный опыт и лучшие практики, адаптированные к российским условиям.

Активные формы обучения: тренинги, кейсы, деловые игры, модульные блоки, возможность обращения к экспертам и базам знаний.

Команда аккредитованных преподавателей - практиков в 54 городах России, научный и экспертный советы.

Программы профессиональной аттестации и сертификации специалистов в области личного финансового консультирования, в том числе международные.

On-line и мультимедийные возможности организации обучения.

Индивидуальный подход к задачам каждого Клиента: включение продуктов заказчика в программы обучения, удобная система контроля за успеваемостью сотрудников, постпрограммное сопровождение (консультации, тестирования).

* По результатам «World Retail Banking Report 2011», EFMA

Направления подготовки



Личное финансовое консультирование и планирование

Управление процессом продаж и коучинг

Эффективные продажи:

- Холодные звонки: назначение встречи и новые клиенты
- Эффективные продажи: Кредитные карты, Кредиты наличными, Депозиты, Ипотека
- Продажа партнерских услуг (НПФ, ПИФ, страховки)
- Продукт и рынок: Дебетовые карты, Безналичные переводы, Кредиты наличными, Автокредит, Ипотека, ПИФ, Страхование жизни, НПФ

Личная эффективность:

деловое письмо; эффективная презентация; деловые встречи; управление временем и стрессом

Продукт и рынок:

Дебетовые карты, Безналичные переводы, Кредиты наличными, Автокредит, Ипотека, ПИФ, Страхование жизни, НПФ

PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

- Advisory approach
- Персональное управление риском, международные и альтернативные инвестиции, налоговое планирование

Личное финансовое планирование



ВНЕДРЕНИЕ PERSONAL FINANCIAL PLANNING

9 из 10 TOP global retail banks уже используют PFP. Это позволяет им успешно реализовывать комплексные пакеты услуг, экономить на рекламе и повышать лояльность клиентской аудитории.

Институт обеспечивает своим клиентам доступ к апробированному на российском рынке международному опыту применения PFP, методикам, технологиям и инструментам для его эффективного внедрения.

Лучшие международные практики в области внедрения PFP, результаты исследований и разработок (Партнеры Института - Financial Planning Association, The European Federation of Financial Advisers and Financial Intermediaries).

Российский опыт внедрения PFP с 2005 года (консалтинговая практика, адаптированные программы обучения и сертификации, разработка и адаптация специализированных программных решений для PFP).

Глубокое понимание всех аспектов процесса PFP с точки зрения каждой из участвующих сторон (клиента, консультанта, финансового института).

Уникальная проектная команда специалистов, включая международных экспертов и сертифицированных российских профессионалов.

Комплексные пакеты решений в области внедрения PFP.

Консалтинг



КОНСАЛТИНГОВЫЙ ПАКЕТ ВНЕДРЕНИЯ PFP В ПРАКТИКУ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

Кризис в экономике привел к кризису в отношениях между финансовой сферой и ее потребителями, рынку нужна новая форма коммуникаций, способная удовлетворить возросшие требования к уровню обслуживания, предъявляемые клиентами, и позволить финансовым институтам сохранить и развивать розничный бизнес – персональное финансовое планирование.

Аудит и формирование рекомендаций по ключевым аспектам внедрения PFP в практику обслуживания клиентов.

Подбор и адаптация подходящего программного решения в соответствии с утвержденной схемой обслуживания и процедурами внутреннего взаимодействия менеджеров с ключевыми подразделениями Банка.

Организация системы обучения, тестирования и развития у менеджеров необходимых знаний и навыков (в т.ч. коммуникативных, технических) для работы по утвержденной схеме обслуживания клиентов.

Подготовка маркетинговых активностей для организации кампании, направленной на запуск и продвижение сервиса PFP текущим и потенциальным клиентам банка.

Финансовая грамотность



Почему повышение уровня финансовой грамотности населения выгодно для банков? Информированные потребители с большей вероятностью будут приобретать подходящие финансовые продукты и услуги (увеличивается объем операций, снижаются затраты на маркетинг, уменьшается количество претензий и жалоб).

Повышение финансовой грамотности становится все более приоритетной задачей в условиях финансовой нестабильности. Только в Европе действует более 180 программ повышения финансовой грамотности населения.

С 2006 года Институт принимает активное участие в повышении финансовой грамотности россиян, помогая нашим клиентам и партнерам в реализации проектов (Visa, МДМ Банк, Citi Bank, Ассоциация Российских Банков, Администрации городов РФ и др.). Дельность Института отмечена рядом грамот и благодарственных писем: ЦБ РФ, ФСФР РФ, АРБ и др.

Кого граждане хотят видеть проводниками в мир финансовой грамотности?

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований: 28% опрошенных предпочли бы видеть в этой роли представителей государственных органов, 25% – независимых финансовых советников, 8% отдали предпочтение банкам.

Проекты и возможности



ИФП готов помочь Вам сформировать и реализовать эффективные программы повышения финансовой грамотности для Ваших клиентов (существующих и потенциальных).

- **Финансовая грамотность на рабочем месте** («Gameland», «ТНК-ВР», «РУСАЛ»)
- **Семинары off и on-line** (более 3000 семинаров в 34 городах РФ)
- **Книги по личным финансам**
- **Статьи в СМИ** (более 500 статей, проекты с Комсомольской правдой, РИА новости, Личный бюджет и др.)
- **Консультирование off и on-line** (Круг доверия, Азбука финансов, Личный бюджет и др.)
- **Обучающие материалы** (памятки, брошюры)
- **Калькуляторы** по финансовому планированию, сбережению и кредитованию
- **Игры для детей и подростков**
- **Train trainers** (клиентские менеджеры банков, финансовые советники, преподаватели ВУЗов).

Агентская сеть



До 60% финансовых услуг в Европе реализуется через сети профессиональных посредников, что обеспечивает более дешевую дистрибуцию и высокое качество обслуживания.*

Финансовый Советник – это профессиональный посредник между потребителями и провайдерами финансовых продуктов на рынке розничного финансового обслуживания, оказывающий консультационные услуги по управлению личными финансами и/или предложению финансовых продуктов компаний-партнеров.

| Услуги советников | Знания и навыки | Работа с клиентами |
|--|---|---|
| Консультирование по вопросам личных финансов | Высшее образование (экономическое, юридическое) | Ориентация на долгосрочные доверительные отношения |
| Личное финансовое планирование | Опыт работы на финансовом рынке | Консультативные продажи с использованием финансового планирования |
| Подбор финансовых продуктов | Подтвержденная квалификация по профилю «личное финансовое консультирование» | Соблюдение кодекса этики и обычаев делового оборота |
| Помощь в оформлении документов | Знание продуктов и особенностей их обращения на рынке | Активный подход к поиску клиентов |
| Консультационное сопровождение | Отличные коммуникативные навыки | |

*По данным FESIF, 2011

Возможности развития продаж



Сеть финансовых советников Института объединяет более 1 000 специалистов в 54 городах России. Инновационный канал развития продаж для провайдеров финансовых услуг.

Услуги для продвижения: Депозиты, Кредиты и карты, Ипотека, Страхование жизни, НПФ, ПИФ и ДУ.

Возможности сотрудничества:

- Агентские продажи
- Продвижение бренда провайдера в журнале «Финансовый советник Express»
- Участие в обучении специалистов
- Спонсорская поддержка мероприятий



Институт
Финансового
Планирования

(499) 501 11 73
(495) 210 49 26

Россия, 119017, г. Москва
Малый Толмачевский пер., д. 8/11

Вы можете узнать о нас больше:

в СМИ:

- Forbes «Советы посторонних»
- Коммерсант-Деньги «Финдиректор индивидуального пользования»
- Финанс «Финансовые консультации: большие и маленькие»
- BusinessWeek «Страна советов»
- Национальный Банковский Журнал «Кадры решают все», «Плоды просвещения»
- Банковское обозрение: «Успешные решения для розничных банков»
- Bankir «Новый подход в розничном финансовом обслуживании» и др.

из Отзывов и Благодарностей:

ЦБ РФ, ФСФР РФ, АРБ, ВТБ 24, МДМ, HSBC и др.

у наших Партнеров: FPA, FECIF