

# Финансовый Советник *Express*

Журнал для Финансовых Советников России

**МедиакиТ**

**Институт Финансового Планирования  
представляет первый в России жур-  
нал для профессиональных участников  
рынка личных финансов**



Издается Институтом Финансового Планирования



Добрый день, уважаемые читатели, партнеры и коллеги!

Мы рады представить Вам наш новый проект - уникальный для России журнал «Финансовый Советник *Express*», целевой аудиторией которого являются профессиональные участники рынка личных финансов: Финансовые Советники, инвестиционные консультанты, менеджеры по обслуживанию крупного частного капитала, а также все те, кому интересна сфера личного финансового консультирования.

В послекризисное время индустрия личных финансов в нашей стране достигла нового уровня своего развития. Спрос на качественные услуги в области финансового обслуживания и консультирования становится четче, растет финансовая грамотность населения, развиваются финансовые рынки. Почти за 7 лет своей работы мы очень многому научились, попробовали разные практические форматы деятельности на розничном рынке финансовых услуг, сделали выводы и теперь готовы двигаться дальше!

Мы искренне верим, что Вы пойдете в будущее личных финансов вместе с нами. И наше регулярное издание «Финансовый Советник *Express*» станет для Вас надежным информационным помощником, который расскажет о главных новостях, познакомит с тенденциями рынка, даст возможность рассказать о себе, узнать много нового, поделиться опытом и стать частью профессионального сообщества!

С уважением,  
Евгения Блискавка,  
Директор Института Финансового  
Планирования

## Перспективы развития рынка финансового посредничества

Индустрия обслуживания физических лиц на финансовом рынке сильно меняется: повышается финансовая грамотность населения, растет количество финансовых продуктов, маркетинговые усилия финансовых компаний становятся более адресными и лаконичными, меняется поколение специалистов. Хотя в целом наш розничный финансовый рынок еще очень молод и противоречив.

Взаимодействие с клиентом - конечным потребителем финансового продукта - является одним из самых важных элементов финансовой розницы. В попытке найти компромисс между прибылью и удержанием клиента медленно, но все же меняется подход в продажах: от активного навязывания конкретного продукта до консультирования и предложения комплексного финансового решения, отражающего индивидуальную потребность клиента. Поскольку редкая финансовая компания может удовлетворить все финансовые потребности клиента в одном окне, являясь по сути поставщиком продукта, свое развитие получает индустрия финансового посредничества с темпом прироста на 30-40% в год. Сегодня в этой индустрии трудятся более 7 000 консультантов с сетевыми организациями во всех крупных городах России. Европейский опыт оперирует цифрами в 60% продаж всех финансовых продуктов по каналу финансовых посредников, который оказывает позитивное воздействие на качество обслуживания финансовых интересов клиентов и на экономику организации процесса работы с ними:

- 60% в Великобритании и странах Скандинавии
- 50% в странах Бенилюкса
- 35% в Италии и Германии
- 20% в Польше и Чехии
- 10% во Франции и Португалии<sup>1</sup>

<sup>1</sup> По данным Европейской Ассоциации Финансовых Посредников, FESIF, 2011

В России финансовые посредники сегодня наиболее широко представлены в сегменте кредитного, и страхового брокериджа. Посредниками на пенсионном рынке и рынке коллективных инвестиций в основном выступают банки с широкими филиальными сетями, хотя известны случаи паевых супермаркетов и пенсионных брокеров. Однако моно-продуктовые брокеры также не решают задачу удовлетворения всех финансовых задач клиента в «одном окне», ориентируясь на продажу продуктов конкретных провайдеров. Комплексное финансовое решение, которое системно отразит финансовую потребность клиента в рамках его жизни, может сделать специалист, имеющий общие знания по всем финансовым продуктам и умеющий увязать их в единую модель личного финансового плана. Таким специалистом является Финансовый Советник.

Независимый 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.

В 2009 году Национальное Агентство Финансовых Исследований провело исследование уровня финансовой грамотности населения. Результаты показали рост доверия со стороны граждан: в ответе на вопрос «кого бы вы хотели видеть в качестве наставника в решении личных финансовых вопросов» – 25% респондентов отдали предпочтение независимым финансовым советникам, 28% - представителям государственных органов и только 8% сотрудникам коммерческих банков.

Как будет развиваться рынок личных финансов дальше, какую роль будут играть финансовые посредники, советники, консультанты и провайдеры финансовых продуктов нам покажет только будущее, которое мы формируем уже сегодня.

# Финансовый Советник!

**Клиентоориентированный подход к финансовому консультированию и предложению финансовых продуктов частным лицам**

Специалист по финансовому планированию

Специалист по налогообложению

Инвестиционный консультант

Менеджер по работе с состоятельными клиентами

Финансовый консультант

Специалист по работе с клиентами

Бухгалтер

Страховой агент

Кредитный брокер

Юрист



**Журнал является корпоративным изданием Института Финансового Планирования и издается в электронном формате PDF, придерживаясь политики зеленой подписки.**

**Для просмотра необходима программа Adobe Reader.**



**Журнал распространяется по каналу e-mail рассылки.**

**Первичная база адресатов состоит из более чем 10 000 электронных адресов, включая:**

- Выпускников Института Финансового Планирования (далее ИФП)
- Действующих Финансовых Советников, инвестиционных консультантов, страховых агентов, кредитных брокеров
- Представителей финансовых компаний - партнеров ИФП: Банки, Управляющие компании, Страховые компании, Инвестиционные компании, Негосударственные Пенсионные Фонды
- Представителей саморегулируемых организаций и ассоциаций финансового рынка - партнеров ИФП
- Представителей государственных органов регулирования и надзора на финансовом рынке, представителей администраций городов
- Участников индустрии Финансовой Грамотности
- Поставщиков программного обеспечения для финансовой розницы
- Средства массовой информации
- Других партнеров ИФП

**Получателям Журнала для подтверждения желания получать регулярную подписку необходимо заполнить форму подписки на сайте ИФП**

[www.infinplan.ru](http://www.infinplan.ru)

**Первые выпуски Журнала распространяются бесплатно!**

## Пилотные выпуски

### Сентябрь 2011

### Целевая аудитория 50+ : все грани финансового совета

Бесплатное распространение в PDF формате по существующей базе адресов ИФП

Дата выхода: 25 августа 2011  
Дата подтверждения места и формата: до 1 августа 2011  
Дата подачи материалов: до 10 августа 2011

### Октябрь 2011

### Социальные сети: Финансовый Советник 2.0

Бесплатное распространение в PDF формате по существующей базе адресов ИФП и базе подписчиков

Дата выхода: 25 сентября 2011  
Дата подтверждения места и формата: до 1 сентября 2011  
Дата подачи материалов: до 10 сентября 2011

**Редакция Института Финансового Планирования**  
[editor@infinplan.ru](mailto:editor@infinplan.ru)

### Ноябрь 2011

### Финансовое планирование: новые технологии продаж

Бесплатное распространение в PDF формате по существующей базе адресов ИФП и базе подписчиков

Дата выхода: 25 октября 2011  
Дата подтверждения места и формата: до 1 октября 2011  
Дата подачи материалов: до 10 октября 2011

### Декабрь 2011- Январь 2012

### Финансовый карнавал! Итоги года и планы на будущее

Бесплатное распространение в PDF формате по существующей базе адресов ИФП и базе подписчиков

Дата выхода: 25 ноября 2011  
Дата подтверждения места и формата: до 1 ноября 2011  
Дата подачи материалов: до 10 ноября 2011

### Февраль-Март 2012

### М & Ж: искусство коммуникаций на целевую аудиторию

Бесплатное распространение в PDF формате по существующей базе адресов ИФП и базе подписчиков

Дата выхода: 25 декабря 2011  
Дата подтверждения места и формата: до 1 декабря 2011  
Дата подачи материалов: до 10 декабря 2011

Каждый номер журнала имеет структуру рубрик, которые заполняются соответствующим контентом, коррелирующим с Главной темой номера.

Рубрика	Содержание
Индустрия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Новости индустрии</li> <li>• Финансовая Грамотность</li> <li>• Календарь событий</li> <li>• Цифры и факты</li> <li>• Развитие рынка</li> <li>• Международное сотрудничество</li> </ul>
Лица	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интервью с представителями индустрии</li> <li>• Колонки постоянных авторов</li> <li>• Истории успеха</li> <li>• Обмен опытом</li> <li>• Интервью с представителями смежных сегментов рынка</li> </ul>
Бизнес-практика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Технологии и бизнес-процессы</li> <li>• Финансовые продукты и провайдеры</li> <li>• Маркетинг</li> <li>• Клиентские отношения</li> <li>• Кодекс этики и стандарты работы</li> <li>• Международный опыт</li> </ul>
Образование	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Теория и методология</li> <li>• Образовательные программы</li> <li>• Анонсы семинаров и учебных программ</li> <li>• Библиотека знаний</li> <li>• Конкурсные задания</li> <li>• Клуб Профессионалов</li> </ul>
Приложения и специальные проекты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рекомендовано ИФП для Финансовых Советников: ТОП-5 провайдеров финансовых продуктов для предложения клиентам в рамках реализации личного финансового плана</li> <li>• Приложение Wealth Advisor для сегмента финансового рынка, обслуживающего интересы состоятельных клиентов</li> </ul>

К информационному сотрудничеству приглашаются все индивидуальные лица и представители компаний, заинтересованные в развитии рынка личных финансов

### Форматы сотрудничества

Финансовые Советники	Размещение авторских материалов по темам <ul style="list-style-type: none"> <li>• Теория и методология финансового планирования</li> <li>• Финансовые продукты</li> <li>• Организация бизнес-практики</li> <li>• Интервью</li> <li>• История успеха</li> <li>• Обмен опытом, экспертное мнение</li> <li>• Рекламные имиджи</li> </ul>
Провайдеры финансовых продуктов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о продуктах и условиях сотрудничества</li> <li>• Рекламные имиджи</li> <li>• Экспертное мнение</li> <li>• Анонсы мероприятий</li> <li>• Новости компаний</li> <li>• Спонсорская поддержка Клуба Профессионалов</li> <li>• Авторские экспертные статьи</li> <li>• Информационная поддержка мероприятий и выхода новых финансовых продуктов</li> <li>• Спонсирование рэнкинга ИФП - ТОП-5</li> </ul>
Другие участники рынка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обсуждается в зависимости от специфики деятельности и конкретных задач</li> </ul>

**Информация о коммерческих условиях сотрудничества предоставляется по запросу**

**Редакция Института Финансового Планирования**  
[editor@infinplan.ru](mailto:editor@infinplan.ru)

# Финансовый Советник *Express*

Сентябрь 2011

Журнал для Финансовых Советников России

Осенний марафон  
финансовой гра-  
мотности.....5

Советника вызы-  
вали? Интервью с  
Н.Смирновой.....9

Секреты работы с  
целевой аудиторией  
50+.....16

Провайдеры фи-  
нансовых продук-  
тов по рекоменда-  
ции ИФП.....19

## С сентября 2011 года...

# Целевая аудитория 50<sup>+</sup>: все грани финансового совета