



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ:
СОТРУДНИЧЕСТВО ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА**

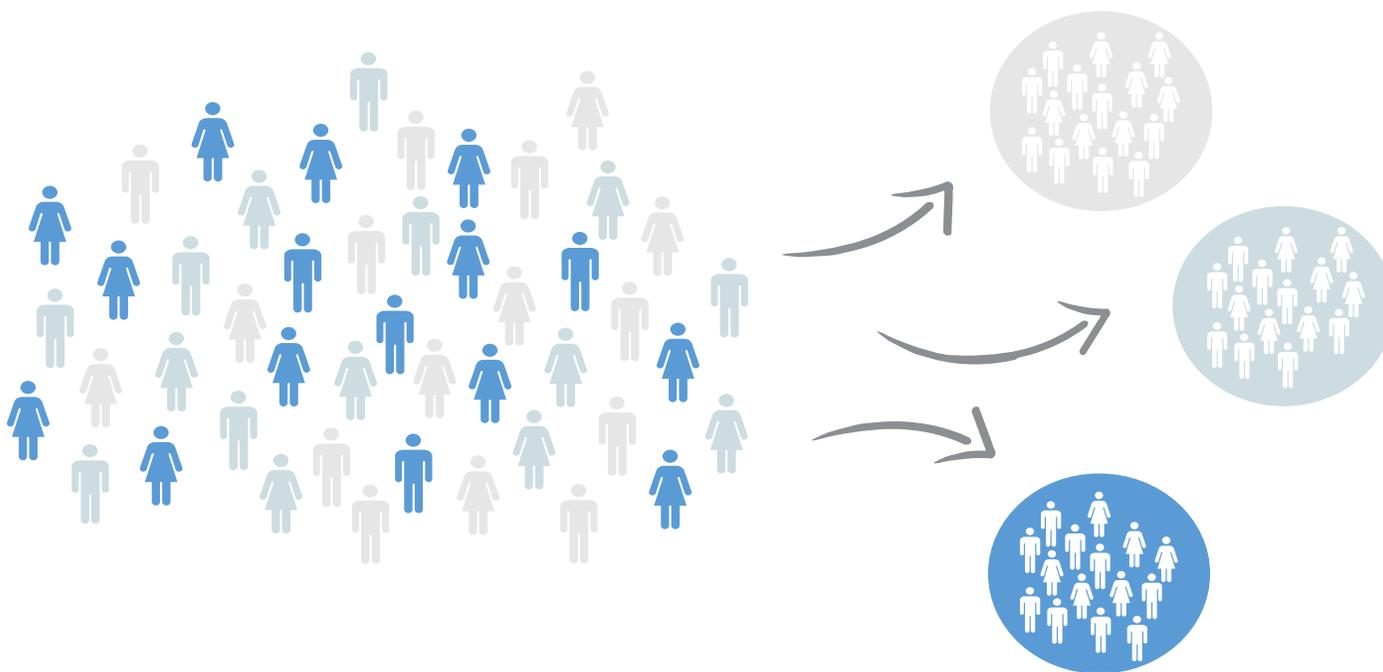


УТОЧНЕНИЕ ПОРТРЕТА ЦЕЛЕВЫХ ГРУПП ПРОЕКТА РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ



СЕГМЕНТАЦИЯ ПО УРОВНЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – ПУТЬ К ПОНИМАНИЮ СТРУКТУРЫ ЦЕЛЕВЫХ АУДИТОРИЙ

Целевая аудитория Проекта – население городов России (100 тыс.+)



24%
ЦА 1
Учащиеся старших
классов,
молодёжь,
студенты

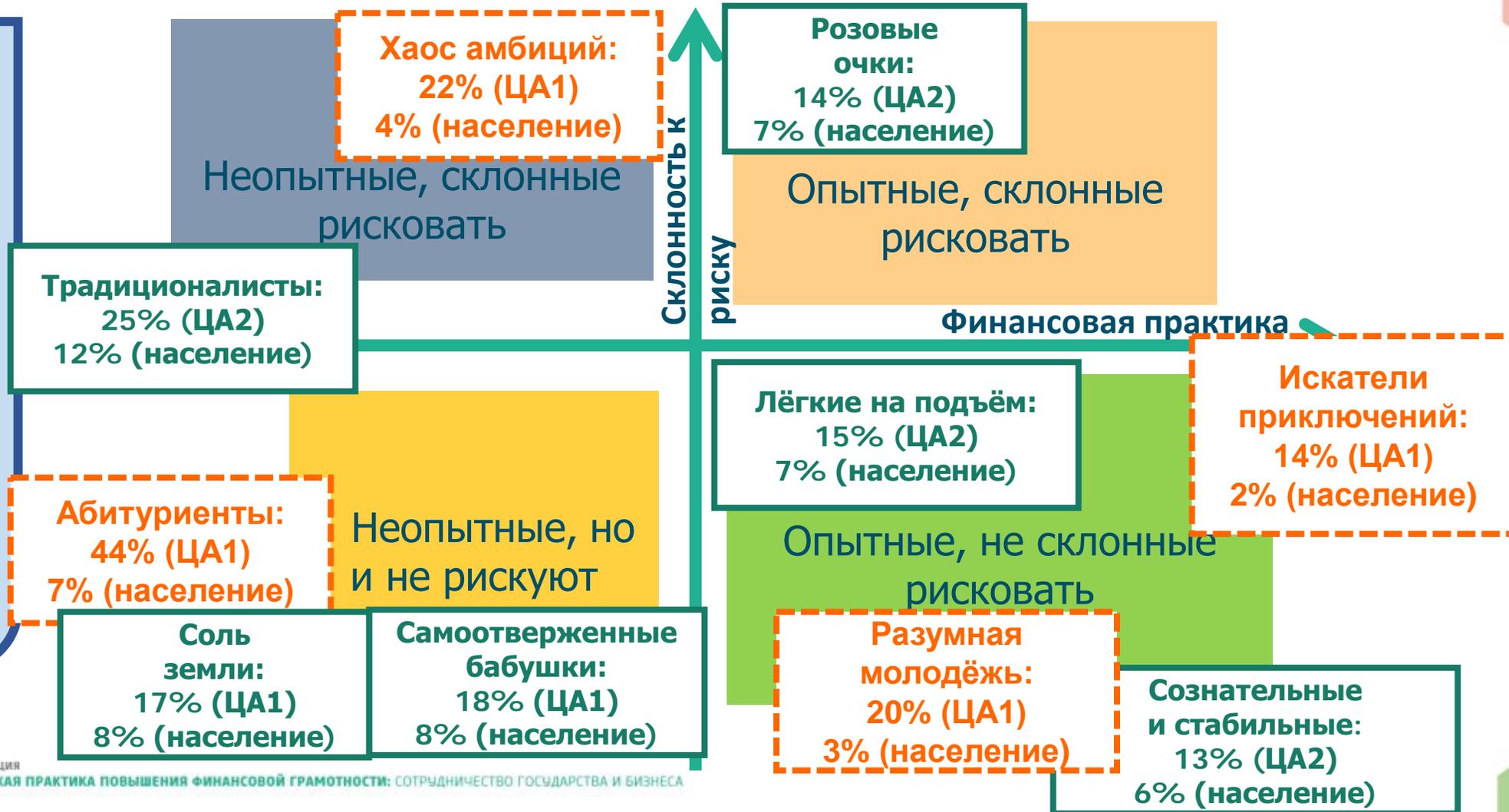
48%
ЦА 2
Население с низким и
средним уровнем
дохода

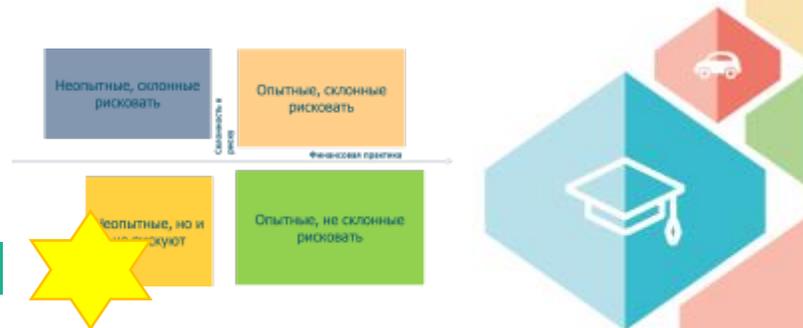


ВЫДЕЛЕННЫЕ СЕГМЕНТЫ В ЦЕЛЕВЫХ ГРУППАХ

ЦА 1:
Молодежь,
студенты

ЦА 2:
Активные и
потенциальные
пользователи
финансовых
услуг с низким
и средним
уровнем
дохода





ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: АБИТУРИЕНТЫ

«Я должен поступить и доучиться. А потом...»

Портрет:

- ✓ Влияние родителей колоссально
- ✓ Жизненная цель не сформирована
- ✓ Представления о финансах романтизированы и теоретичны



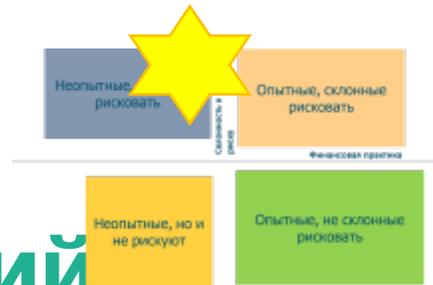
44 % (ЦА 1)
7% (население)
Более трети –
16 – 19 лет,
школьники

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Коррекция активно усваиваемых родительских установок
- ✓ Предоставление и систематизация базовых знаний и пониманий о деньгах, финансовых процессах и услугах
- ✓ Помощь в выборе / закладки фундамента базовых финансовых стратегий для будущей ЖИЗНИ



«Хочу поступить в лучший лицей Москвы, потом поступить в университет Испании. В дальнейшем открыть свой бизнес» Москва



ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: ХАОС АМБИЦИЙ

«Я крутой, понимаешь?»

Портрет:

- ✓ Жизнь «напоказ»
- ✓ Хаос несвязанных поступков и желаний
- ✓ Ощущение свободы и легкости, отсутствия ограничений.
- ✓ Готовность пройти по грани допустимого законом
- ✓ Боятся связать себя обязательствами и долгами

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Выставить «флажки опасности»
- ✓ Предложить правила жизни, привлекательные для «одинокого рейнджера», но безопасные и полезные для него



**22% (ЦА 1)
4%(население)
Молодые (16-19 лет)
Средние и малые города**



*«Жизнь как затяжной фестиваль!»
Краснодар*

ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: ИСКАТЕЛИ ПРИКЛЮЧЕНИЙ

«Вперед! Все получится!»

Портрет:

- ✓ Есть большая не всегда четко сформированная цель в жизни
- ✓ Очень легко тратят деньги
- ✓ Не осваивают полученный опыт

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Помочь связать отдаленную цель с конкретными шагами сегодня
- ✓ Выставить «флажки опасности»
- ✓ Научить элементарным правилам обращения с деньгами (возможно, потребует коррекции установок)



**14% (ЦА 1)
2% (население)
Жители
городов-1 млн +
Работают,
специалисты**

*«Хочешь быть богатым? Живи и трать как богатый»
Краснодар*

ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: ТРАДИЦИОНАЛИСТЫ

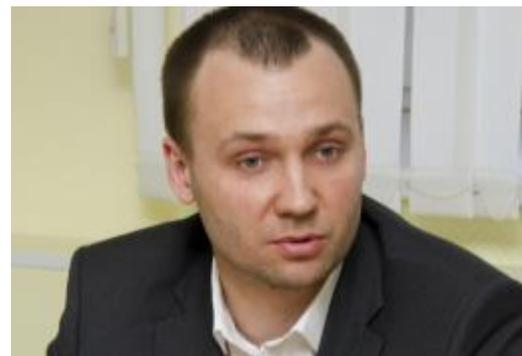
«Нормально живем, как все...»

Портрет:

- ✓ Жизнь одним днем
- ✓ Нет глобальных целей
- ✓ «Быть как все»
- ✓ Часто становятся жертвами
мошенников

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Помочь им сделать небольшие правильные
шаги по развитию их жизни в лучшую сторону
- ✓ Помочь им противостоять не вполне честным
или невыгодным предложениям



25% (ЦА 2)
12% (население)
Города 500 тыс.
– 1 млн

*«Каждый день одно и
то же: дом – работа –
дом. Перед сном
гуляю с собакой»*
Архангельск

ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: ЛЕГКИЕ НА ПОДЪЕМ

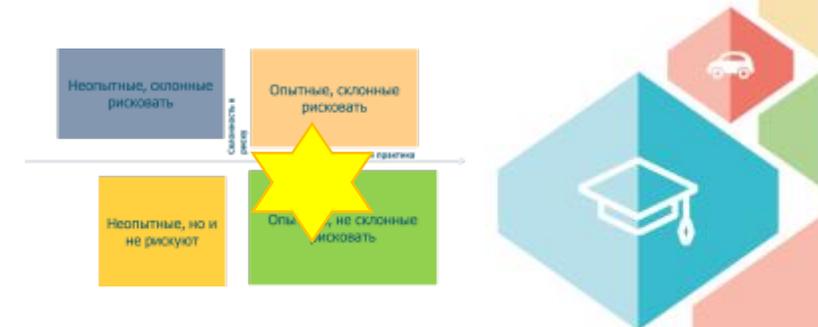
«Я обожаю жизнь – своих девочек, работу, город, это просто чудо!»

Портрет:

- ✓ Оптимистичны, жизнерадостны и полны веры в свои силы и возможности
- ✓ Мгновенно «обнуляют» негативный опыт
- ✓ Завышенная оценка своих способностей, сочетается с огромной активностью
- ✓ Разумны, в состоянии логически мыслить, связывают жизнь в одно структурное целое

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Дать необходимую информацию
- ✓ Научить видеть потенциальную опасность («притормаживать на поворотах»)



15% (ЦА 2)
7% (население)
25-44
68% женщин
Города 1 млн +

*«Я все могу,
придумаю что-нибудь
– и все получается!!
почти всегда... Я – на
вершине!» Москва*



Портрет целевой группы: Розовые очки

«Жизнь прекрасна!»

Портрет:

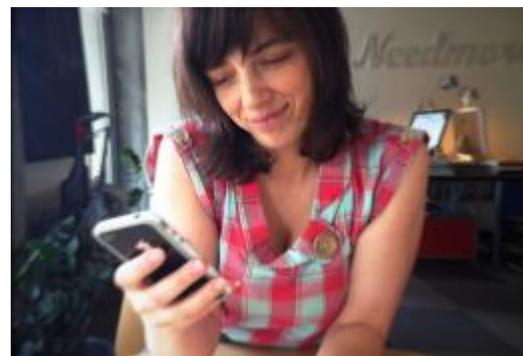
- ✓ Стремятся вести активный образ жизни
- ✓ Романтичные и глобальные цели заслоняют простые жизненные задачи
- ✓ Очень эмоциональны, предельно спонтанны
- ✓ Полны полу-эзотерических представлений о жизни, но не реализуют и их тоже



14% (ЦА 2)
7% (население)
25-44
68% женщин
Города 500 тыс – 1 млн

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Помочь вернуться в реальность на уровне простых финансовых решений
- ✓ Предложить небольшие реально достижимые цели
- ✓ Укрепить веру в возможность накоплений, сбережений



«В Париж, в Рим, оторваться там по полной, закупить всего!» Краснодар

ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: СОЛЬ ЗЕМЛИ

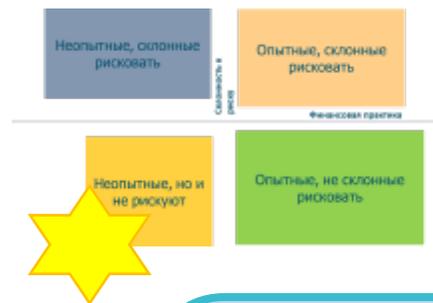
«Я в курсе событий»

Портрет:

- Сохраняют достаточно высокую активность
- Стараются следить за своим здоровьем, интересуются положением дел в мире.
- Стараются сохранять свой уровень профессионализма, быть полезными, делать что-то для семьи, при возможности – города или района
- Им хочется понять базовые законы мироустройства, разобраться в политических и социальных процессах

Потенциальная роль Проекта:

- Дать им интересную и полезную информацию о финансовых услугах (они могут не воспользоваться сами, но родственников научат)
- Защитить, проконсультировать



17% (ЦА 2)
8% (население)
55+

*«Я всю жизнь работала врачом, и сейчас еще учусь понемножку, читаю специальную литературу»
Архангельск*

ПОРТРЕТ ЦЕЛЕВОЙ ГРУППЫ: САМООТВЕРЖЕННЫЕ БАБУШКИ

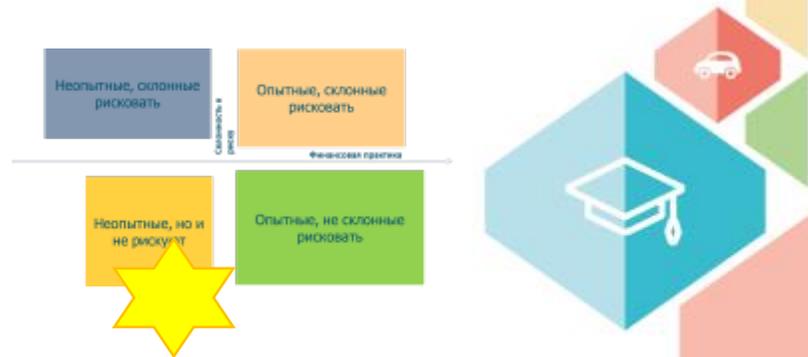
«Что уж теперь»

Портрет:

- ✓ Практически не думают о себе: о своем здоровье, интересах
- ✓ Нацелены на то, чтобы не обременять детей своей неустроенностью, нездоровьем, не доставлять никому проблем – то есть «занимать поменьше места»

Потенциальная роль Проекта:

- ✓ Защитить, предоставить возможность получить консультацию

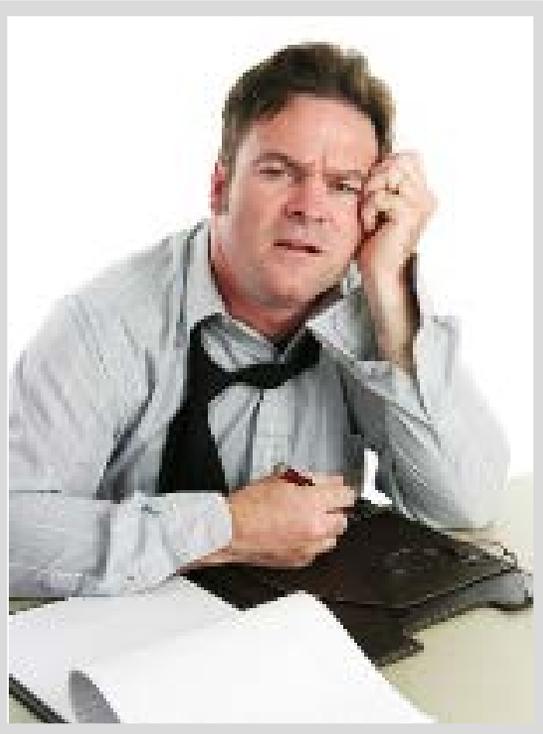


18% (ЦА 2)
8% (население)
55-64

*«Надо помогать,
конечно, а главное –
не быть в тягость»
Архангельск*

ПОРТРЕТ ФИНАНСОВО НЕГРАМОТНОГО И ГРАМОТНОГО ЧЕЛОВЕКА

Какими их представляют...



Род деятельности:

- Служащий

Стиль жизни:

- Работа – дом, вредные привычки

Мечты / желания / стремления:

- Найти новую работу, выиграть деньги

Опасения:

- Потерять работу / семью

«Ему бы встретить хорошую женщину!»

«... один день учится, второй, занимается спортом... все расписано!»

Род деятельности:

- Бизнес (строительный / нефтяной)

Стиль жизни:

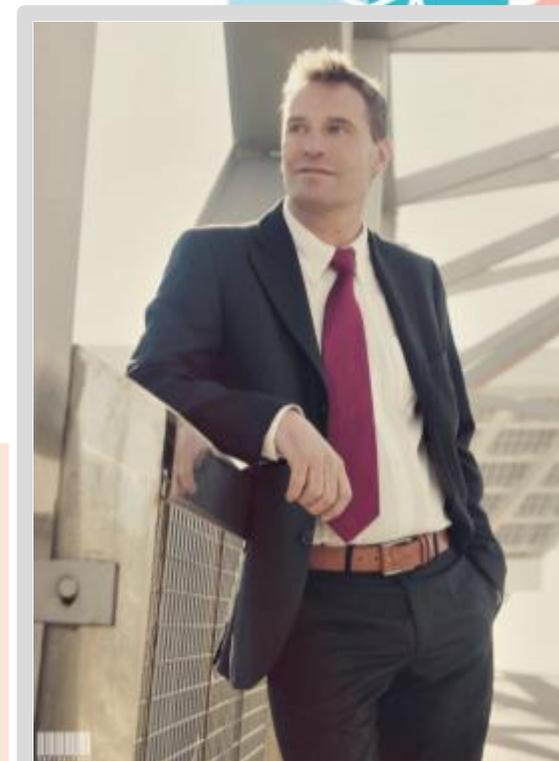
- Активный, здоровый, путешествия, тренинги

Мечты / желания / стремления:

- Развитие бизнеса, успех
- Создать семью. Дать образование детям

Опасения:

- Потерять все, стать невостребованным





ВЫВОДЫ



Противоречивое и несформированное отношение к деньгам и финансовому аспекту жизни



Уровень знания колеблется от среднего до крайне низкого



Понимание правильного или желательного/выгодного/безопасного поведения не совпадает с их реальным поведением



Осознание своего уровня компетентности несколько завышено



Уровень доверия к способности государства/ финансовых структур обеспечить безопасность накоплений, вкладов, страховок достаточно низкий



Осознаваемый уровень восприятия собственной защищенности, крайне низкий



ВЫВОДЫ



Процесс накопления / сбережения денег кажется целевым группам небезопасным



У части представителей сегментов отсутствует какие-либо вклады / сбережения. Открытие вклада в банке вызывает ряд опасений



Респонденты не ведут расчет личного/семейного бюджета на постоянной основе, планирование бюджета носит кратковременный или целевой характер



Большинство представителей целевой группы не задумываются о пенсионном возрасте и не имеют пенсионных накоплений



Представители целевой группы испытывают потребность в информационной поддержке относительно финансовой сферы

**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ**

