

Финансовый рынок

Продукты инструменты, которые
могут принести пользу

Анна Деньгина
25.11.24

Анна Деньгина

руководитель проекта ФинЗдоровье, НЦФГ

эксперт по финансовому развитию, наставник,
методолог

- Карьера на финансовом рынке с 2003 г. (экс руководитель Сбер Премьер)
- Опыт в личных финансах и инвестициях 20+ лет
- Опыт развития финансовой культуры сотрудников с 2007 года
- Финансовая педагогика детей с 2016 года
- Автор проектов и программ финансового благополучия
- Эксперт СМИ, автор книг

www.dengins.ru

https://t.me/dengins_kids



Польза от финансовых продуктов – для каждого своя

Мысль 1. Главная.

У каждого из вас есть свои финансовые потребности, задачи, цели. Они отражают вашу и только вашу жизнь.

Финансовые продукты и сервисы – это инструменты, а не самоцель.



Какие фин. задачи у нас в целом есть

1. Тратить деньги удобно и выгодно
2. Делать переводы, оплачивать платежи
3. Вести учет своими деньгам
4. Планировать бюджет
5. Копить
6. Приумножать
7. Обеспечивать безопасность



Можно посмотреть через «цели» и «продукты»

1. Купить недвижимость
2. Формировать пенсионный капитал
3. Выгодно путешествовать
4. Создать пассивный доход...



Финансовые «фабрики» и провайдеры

1. Банк – главный финансовый супермаркет

- производит
- продает как посредник

2. Брокеры, Управляющие компании, биржа

3. Страховые компании

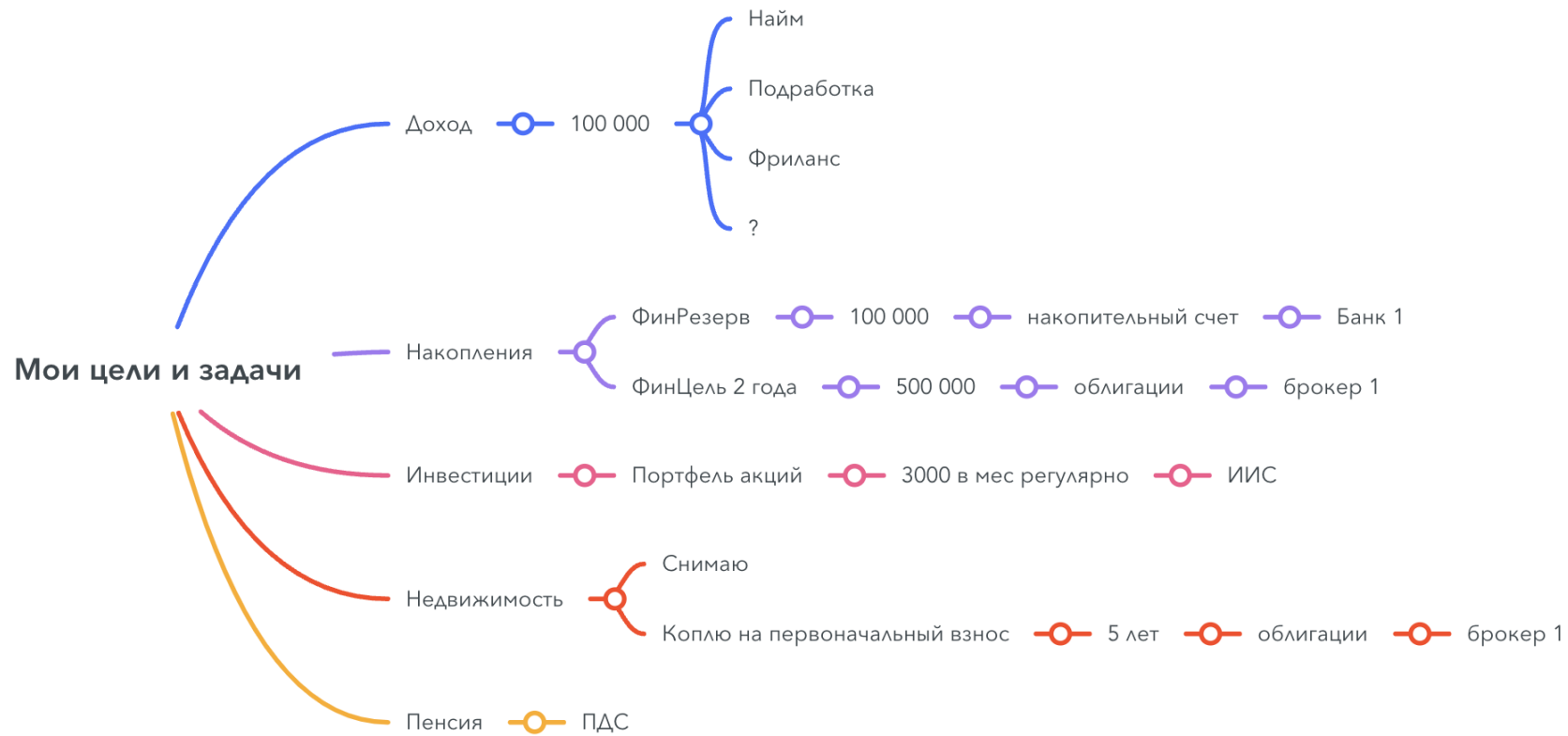
4. МФО

5. НПФ

Смотрим шире

- личный кабинет налоговой
- госуслуги
- Банк России
- СФР
- телекомы
- маркетплейсы

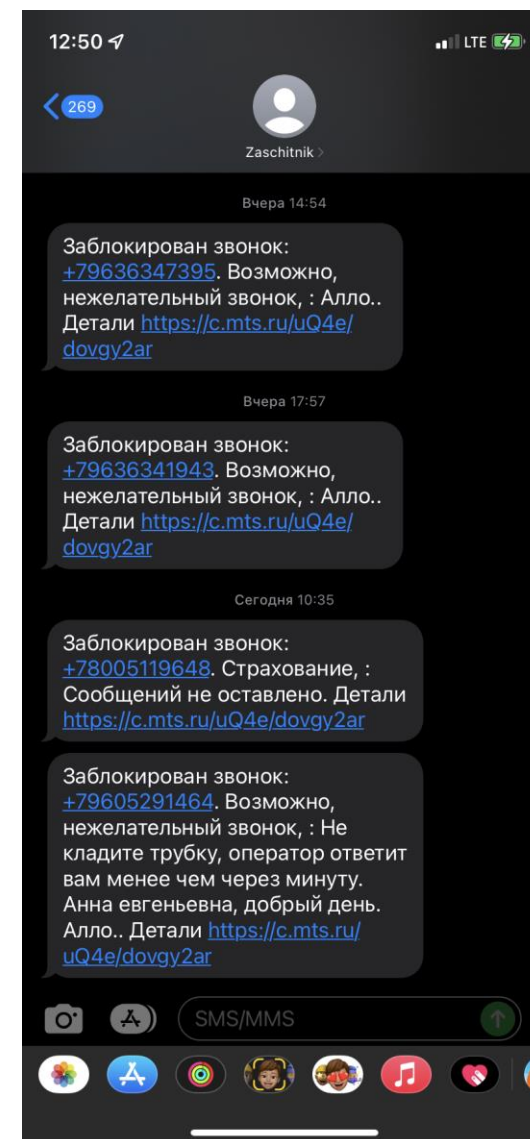
Моя личная финансовая экосистема



Шаг номер ноль - безопасность

Мошенники есть везде и всюду

1. функция «защитника» у вашего провайдера сотовой связи
2. базовые правила безопасности с паролями (правила, хранилище паролей)
3. анти-дропперство

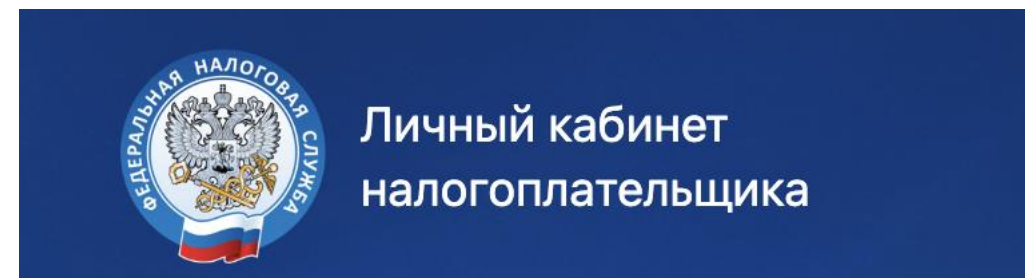


Около финансов

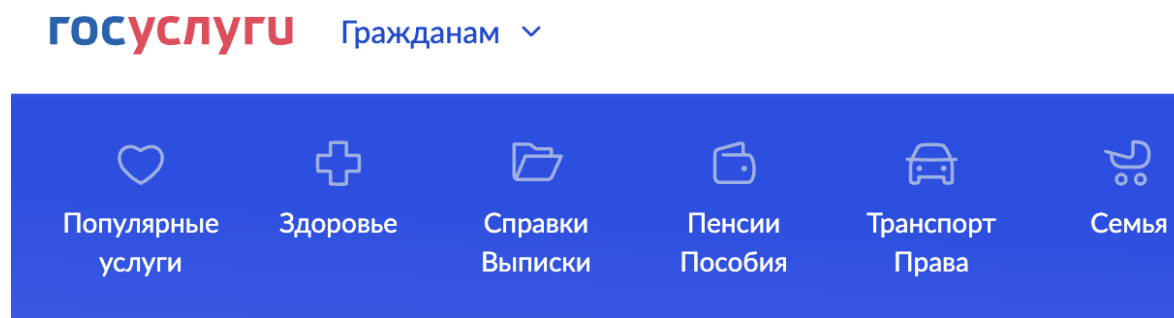
Личный кабинет налоговой (платим налоги, подаем декларацию, получаем вычеты)

Госуслуги, госуслуги авто, дом, культура
(цифровая интеграция с большинством сервисов)

- Штрафы, налоги
- Кредитная история
- Выписка с пенсионного счета
- Все документы



Особенно трепетно к безопасности данных



Банки

- **Основной счет и карта**
- **Система накопительных счетов для управления бюджетом**
- **Вклады (для финрезерва, целей)**
- **Кредиты, кредитные карты**
- **Брокерский счет, ЦФА**
- **Страховки (посредник)**
- **Приложение (онлайн банкинг)**
- **Анализ личных финансов внутри (информационный сервис бюджета)**

Банки

Образовательная среда и экосистема, полезные для развития финансовой грамотности

- Т-учебник и журнал
- СберСова



Маркетплейсы: финансовые и в целом

ФинУслуги –
маркетплейс
финансовой биржи –
разные продукты,
более выгодные
тарифы, партнерская
программа.

ОЗОН, Яндекс, WB –
также конкурируют на
рынке банковского
обслуживания
риски тратить больше за
счет доступности
кредитов и рассрочек (не
очень здорово для
кредитной истории)
можно выстроить
выгодную стратегию

Агрегаторы информации

- **банки.ру**
- **сравни.ру**

The screenshot shows the top navigation bar of the banks.ru website. The logo 'банки.ру' is on the left, followed by menu items: 'Вклады', 'Кредиты', 'Займы', 'Карты', 'Ипотека', 'Страхование', 'Инвестиции', 'Бизнес', 'Новости', and 'Ещё'. Below the navigation bar, there are two main sections: 'Ваши продукты' with a 'Войти' button and 'Последние расчеты' with a 'Зарегистрироваться' button. The main content area features a large blue banner with the text 'Выбирайте выгодные вклады' and 'повышенные ставки и бонус 6000 ₽'. The background of the banner shows a man in a blue sweater holding a glowing orange lightning bolt.

банки.ру Вклады Кредиты Займы Карты Ипотека Страхование Инвестиции Бизнес Новости Ещё

Ваши продукты
Войдите в личный кабинет
и мы напомним о сроках банковских продуктов

Последние расчеты
Зарегистрируйтесь
для сохранения расчетов

Самый большой финансовый маркетплейс в России *

Выбирайте выгодные вклады
повышенные ставки и бонус 6000 ₽

Кредитная история

1. Бюро кредитных историй

2. Сервисы – интеграторы (типа Кредчек)

понимание своего
кредитного рейтинга
защита от мошенников

Страховые компании

Разные варианты страховой защиты

- жизнь, здоровье (включая критические заболевания)
- имущество
- ситуации разные
- накопительные продукты

важно оценивать, что важно, а что не очень.

Брокер, УК

Инвестиционные продукты

- акции, облигации
- фонды

важно формировать личную инвестиционную стратегию с учетом целей, возможностей, рисков

Инвестиционные платформы

- Краудлендинг
- Краудинвестинг

проверять риски и
надежность

Пенсионные фонды

Программа долгосрочных сбережений

Дополнительное пенсионное обеспечение



Банк России



Банк России

- **мегарегулятор**
- **защита прав потребителей**
- **можно задать вопрос, пожаловаться, проверить фин.организацию**
- **прокачать фин.грамотность**

Управление деньгами

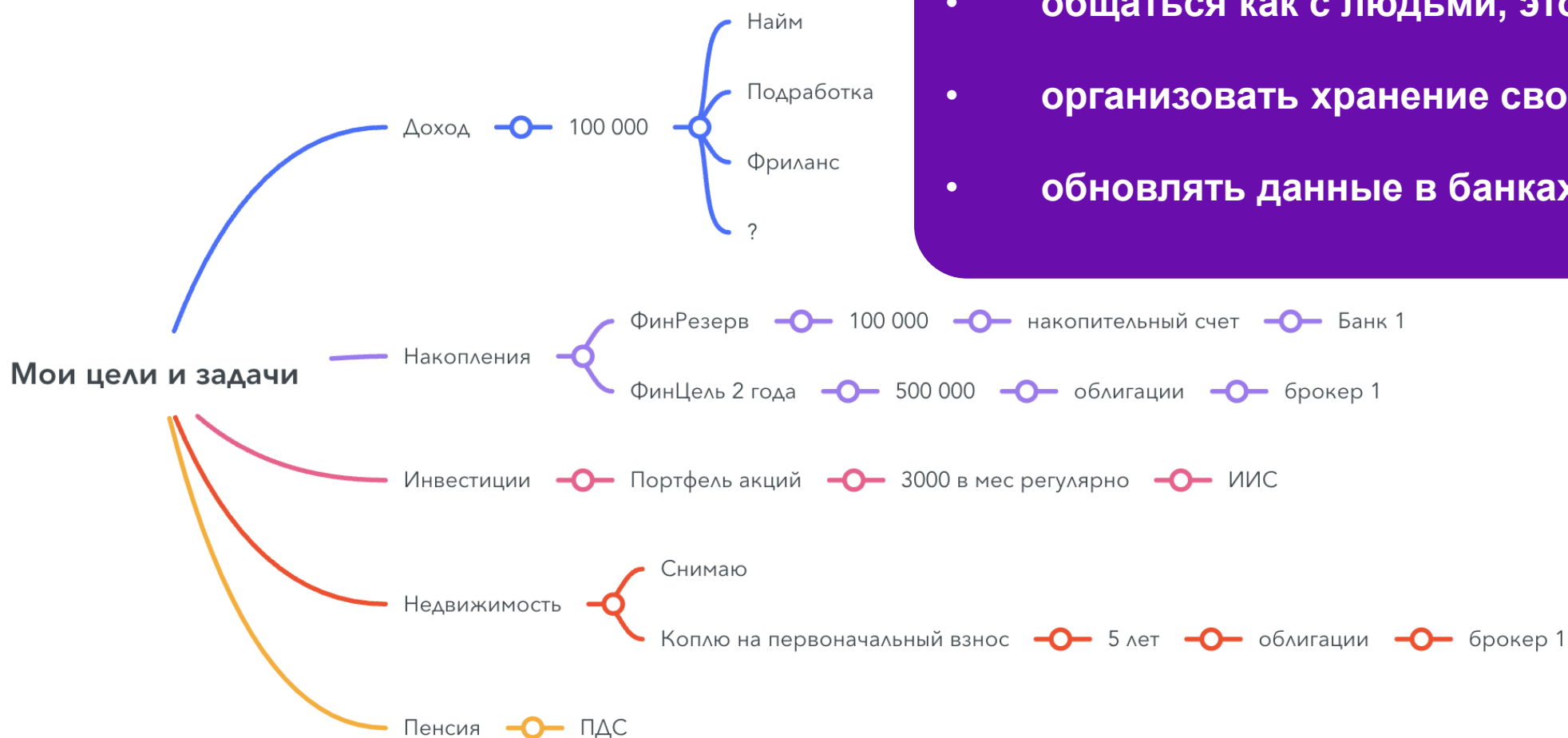
- приложения для учета финансов
- XLS для планирования
- трекеры для формирования и коррекции финансового поведения

Финансовые и инвестиционные советники

- **оказывают финансовый или инвестиционный совет (ИИР)**
- **составляют финансовый план**
- **консультируют**
- **сопровождают в достижении целей**

На протяжении жизни вы обрастаете своей финансовой инфраструктурой

- важно – знать свои права и обязанности
- общаться как с людьми, это партнерство
- организовать хранение своих документов
- обновлять данные в банках



Ваши вопросы

- кому доверять?
- как выбирать?
- сколько должно быть партнеров в личной финансовой экосистеме?