

# ФИНАНСОВАЯ ОСОЗНАННОСТЬ И ПЕНСИОННАЯ ГРАМОТНОСТЬ



# О СПИКЕРАХ

---



## КОВАЛЕНКО ТАТЬЯНА АЛЕКСЕЕВНА

- Более 20 лет в страховых компаниях и негосударственных пенсионных фондах
- Заместитель генерального директора по технологиям АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
- Научный руководитель библиотеки Ассоциации финансовой грамотности
- Executive coach в команде Сколково



## НЕДОРЕЗОВА ТАТЬЯНА ИВАНОВНА

- Более 35 лет в ПФР и НПФ
- Директор Северо-Кавказского филиала АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
- Член Координационного совета Ассоциации финансовой грамотности
- Директор АНО «Информационный центр пенсионной грамотности»

**АКТУАЛЬНОСТЬ  
ТЕМЫ**



**ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ  
И КУЛЬТУРНЫЕ  
ПАТТЕРНЫ**



**ИНСТРУМЕНТЫ**



- ⇒ ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ,  
СТИМУЛИРУЮЩИЕ ОСОЗНАНИЕ
- ⇒ КОУЧИНГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
- ⇒ ФАСИЛИТАЦИЯ И РАБОТА В ГРУППАХ
- ⇒ ЖИВОЙ ДИАЛОГ
- ⇒ ПРАКТИЧЕСКОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
ПОЛУЧЕННОГО МАТЕРИАЛА

**АУДИТОРИЯ**



**СОТРУДНИКИ  
ПРЕДПРИЯТИЙ**



# КУРС ФИНАНСОВОЙ ОСОЗНАННОСТИ

## ФИНАНСОВАЯ ГИГИЕНА

Сколько денег вы заработали за последний год и сколько из них у вас осталось?

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Можете ли вы назвать сумму своих ежемесячных расходов?

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Секреты успешного обращения с деньгами

РАБОТА В ГРУППАХ

Куда уходят деньги?

ФАКТОР ЛАТТЕ

Как распределяются расходы между супругами?

Кто в вашей семье принимает финансовые решения?



# ФИНАНСОВАЯ ОСОЗНАННОСТЬ

**i** Необходимость или избыточность:  
Что для вас значит роскошь?

**i** Цели и ценности

**i** Тратить или копить – мини баттл

**i** Паттерны отношения к деньгам  
бедных и богатых

**i** Как избежать ловушек маркетологов

**i** Как работает наш мозг и как стать  
пилотом своей жизни

Миссия – Зачем я живу?

Идентичность – Кто я такой?

Убеждения и ценности – Во что я верю?

Способности – Как я выбираю?

Поведение – Что я делаю?

Окружение – Что я имею?





# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ



## СТРАХОВАНИЕ



## ИНВЕСТИЦИИ

- ✓ Денежные
- ✓ Социальные

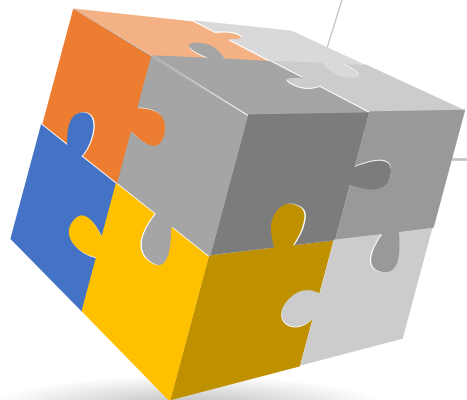


## ПЕНСИЯ

- ✓ Государственная
- ✓ Негосударственная



! ГЛАВНОЕ



• ЖИВОЙ ДИАЛОГ



• ИНДИВИДУАЛЬНАЯ РАБОТА  
ПО ПОВЫШЕНИЮ  
ПЕНСИОННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ

КАК РАЗ ТО,  
ЧЕГО СЕГОДНЯ  
НЕ ХВАТАЕТ В СОЦИУМЕ

ПЕНСИЯ

ЭТО ОТЛОЖЕННЫЙ ПРОДУКТ  
И ЗАРАНЕЕ О НЕЙ  
ПРАКТИЧЕСКИ НИКТО  
НЕ ЗАДУМЫВАЕТСЯ



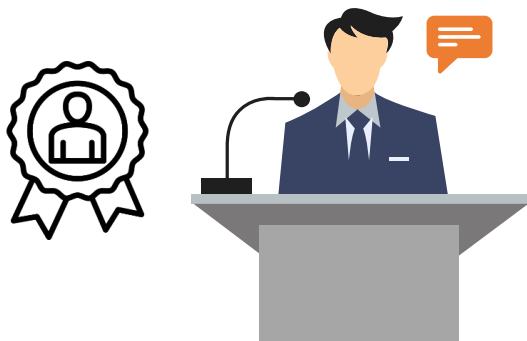
# НАША РАБОТА

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП



ПО ВСЕМ  
ПЕНСИОННЫМ  
ВОПРОСАМ

ПРЕЗЕНТАЦИЯ



В ЗАВИСИМОСТИ ОТ  
ОСОБЕННОСТЕЙ  
АУДИТОРИИ

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ  
ПОДГОТОВКА

ИНДИВИДУАЛЬНАЯ  
РАБОТА



В ЗАВИСИМОСТИ ОТ  
УЧАСТНИКОВ  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ВСТРЕЧ



# ПРОЦЕСС РАБОТЫ



ПРОВЕРКА  
ИНДИВИДУАЛЬНОГО  
ЛИЦЕВОГО СЧЕТА - **ВЫПИСКИ**  
ИЗ ПФР, ГОСУСЛУГИ,

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТ  
СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ  
НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ  
ПЕНСИИ (НЧТП),  
**НАЗНАЧЕНИЕ ПЕНСИЙ**

ПРОВЕРКА СТАЖА,  
**НАЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВОЙ  
ПЕНСИЙ**

ИНФОРМИРОВАНИЕ

СОГРОВОЖДЕНИЕ



ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПО  
ПЕНСИИ

КАК НАКОПИТЬ НА  
ПЕНСИЮ

ФИНАНСОВЫЕ  
ИНСТРУМЕНТЫ  
(АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ,  
ПИФЫ)



**СПАСИБО  
ЗА  
ВНИМАНИЕ**

**ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР  
ПЕНСИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ  
+7-918-858-69-63, +7-960-458-44-50**