



*Страховая компания «Ренессанс Жизнь» приняла участие в конференции «Рынок персонального финансового планирования и консультирования: 10 лет в России», состоявшейся 29 апреля в Москве. Конференция была организована Институтом финансового планирования и собрала более 200 профессионалов отрасли, включая представителей Банка России, Министерства финансов, страховых компаний, банков, НПФ, объединений финансовых советников. Руководитель корпоративного университета СК «Ренессанс Жизнь» Ромуальд Мирумян в рамках круглого стола поделился опытом компании в разработке и применении методик повышения квалификации и оценки работы финансовых консультантов.*

Рынок финансового планирования и консультирования в России начал формироваться 10 лет назад, и его участники считают, что настало время придать ему более четкий нормативно-правовой формат, чтобы вывести отрасль на качественно новый уровень. Статистика говорит о том, что спрос со стороны населения на услуги финансовых консультантов за последние годы значительно вырос. Так, согласно данным совместных исследований Института финансового планирования и холдинга «Ромир», проведенных в столице, у москвичей почти втрое вырос интерес к консультациям по финансовому планированию семейного бюджета: если в 2004 г. готовность обратиться к специалисту выразили 9,6% респондентов, то в 2015 г. – уже 25,8% опрошенных. Та же тенденция прослеживается в отношении консультаций по страхованию жизни: 12,2% в 2004 г. и 33,2% в 2015 г. То есть сегодня каждому третьему жителю столицы интересно разобраться в возможностях и механизмах работы продуктов страхования жизни. Рост заинтересованных в получении профессиональных консультаций граждан наблюдается и в других сферах финансового консультирования, таких как доверительное управление капиталом, приобретение жилья, медицинское и имущественное страхование.

Участники конференции пришли к единому мнению, что отрасли необходимы общие нормы и стандарты, регулирующие деятельность финансовых советников. Это должно повысить качество предоставляемых услуг и придать новый статус профессии финансового консультанта как высококвалифицированного советника в сфере управления личным капиталом, которому клиенты могут полностью доверять. Таким образом, будет усилена защита прав и интересов потребителей, а компетентные консультанты получают новые возможности для развития собственного бизнеса.

Результатом работы конференции стала итоговая резолюция, составленная с учетом предложений представителей различных сфер финансового консультирования. Она должна стать важным шагом в работе над законопроектом о регулировании деятельности финансовых консультантов, а также послужить основой при разработке стандартов образования для них. Ромуальд Мирумян внес свои предложения, поделившись с аудиторией многолетним опытом компании «Ренессанс Жизнь» в области обучения и повышения квалификации финансовых консультантов в сфере страхования жизни.

«Современный рынок финансовых услуг несет в себе множество возможностей и рисков для граждан. Поэтому при выборе оптимальной стратегии управления личным капиталом все отчетливее проявляется значимость финансовых консультантов. За последнее десятилетие в нашей стране сформировалось сообщество профессиональных финансовых советников – и сегодня назрела необходимость законодательного закрепления их прав и обязанностей, регулирования их деятельности. Компании по страхованию жизни, развивающие собственные агентские сети, имеют большой опыт в подготовке профессионалов в области управления личным капиталом. В частности, в нашей компании работает корпоративный университет, сформирована соответствующая методологическая база, адаптированы программы обучения. И мы готовы внести свой вклад в создание нормативно-правовой базы отрасли персонального финансового планирования и консультирования в России», – отмечает президент СК «Ренессанс Жизнь» Олег Киселев.

Информация предоставлена компанией

Источник: [Википедия страхования](#) , 08.05.15