

Тестирование концепции новой финансово-инвестиционной услуги

Подготовлено для



Задачи исследования

Задачи

- Определить степень заинтересованности населения Москвы в новой финансово-инвестиционной услуге, а также определить уровень готовности различных социально-демографических групп населения Москвы к приобретению новой финансово-инвестиционной услуги по следующим направлениям:

- ✓ Накопительные вклады. Депозиты
- ✓ Кредиты потребительские (на приобретение товаров)
- ✓ Кредиты на покупку жилья
- ✓ Доверительное управление свободными денежными средствами
- ✓ Финансовое планирование семейного бюджета
- ✓ Страхование имущества
- ✓ Страхование жизни

Дизайн исследования

Методы исследования:

- Телефонный опрос по формализованной анкете.
- Длительность интервью до 15 минут.
- В основе расчета выборки лежат следующие признаки: пол, возраст, округ проживания.



Целевая группа:



- Пол: Мужчины и женщины.
- Возраст: 18-64 года.
- Жители г. Москва (не включая Новую Москву).

Объем выборки и география проекта:

- 500 интервью.
- г. Москва.
- Сроки проведения исследования – февраль 2015 г.
- Все данные в отчете указаны в процентах.



Исследовательское резюме (1)

- ✓ **Самую высокую степень заинтересованности** население Москвы выразило к следующим видам услуг финансово-инвестиционных советников: **накопительные вклады, депозиты** - 67,2% заинтересованных в целом (интересует – 35,2%, скорее интересуется – 32,0%) и **медицинское страхование** – 62,0% (интересует – 25,6%, скорее интересуется – 36,4%).
- ✓ **Наименьший интерес** вызвали такие услуги, как **финансовое планирование семейного бюджета** – 39,6% (интересует – 18,6%, скорее интересуется – 21,0%) и **потребительские кредиты** – 39,0% (интересует – 16,6%, скорее интересуется – 22,4%).
- ✓ Кроме того, в сравнении с исследованием 2004 г., можно отметить увеличение интереса в целом по всем видам услуг.
- ✓ **Самую высокую степень готовности воспользоваться** услугами финансово-инвестиционных советников москвичи выразили по следующим видам услуг: **накопительные вклады, депозиты** – 52,0% готовых в целом и **медицинское страхование** – 46,6%. При этом **наименьшую готовность воспользоваться** услугами респонденты выразили в отношении **доверительного управления свободными денежными средствами** (28,2%) и **финансового планирования семейного бюджета** (25,8%).
- ✓ Следует отметить, что, по сравнению с 2004 г., готовность воспользоваться услугами финансовых советников в целом увеличилась также, как и интерес к ним.
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по **кредитам на приобретение жилья (ипотеке)** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 17,2% мужчин и 21,2% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (10,4%), работающие полный/неполный рабочий день (28,4%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (22,1%).

Исследовательское резюме (2)

- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по ***потребительским кредитам*** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 15,2% мужчин и 15,4% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (10,8%), работающие полный/неполный рабочий день (21,8%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (19,6%).
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по ***накопительным вкладам, депозитам*** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 22,6% мужчин и 29,4% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (10,8%), работающие полный/неполный рабочий день (21,8%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (19,6%).
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по ***страхованию жизни*** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 14,2% мужчин и 19,0% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (11,2%), работающие полный/неполный рабочий день (23,2%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (21,3%).
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по ***страхованию имущества*** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 15,4% мужчин и 22,0% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (11,2%), работающие полный/неполный рабочий день (26,8%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (22,6%).

Исследовательское резюме (3)

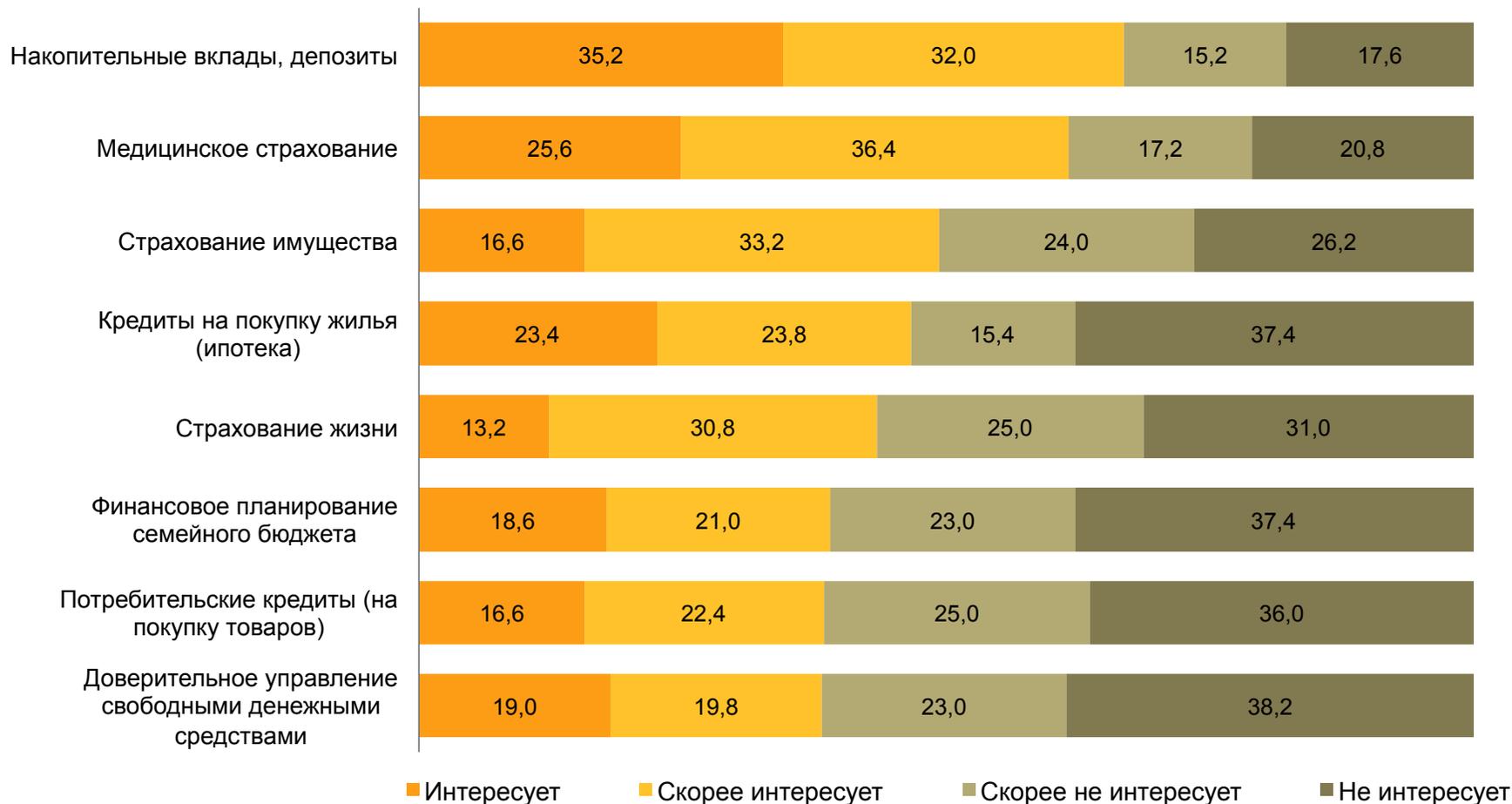
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по **медицинскому страхованию** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 29,4% мужчин и 27,2% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (12,4%), работающие полный/неполный рабочий день (33,4%). Эта наибольшая доля среди всех видов услуг. Среднемесячный семейный доход при этом составляет от 60 001 до 160 000 рублей (28,1%).
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по **финансовому планированию семейного бюджета** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 11,6% мужчин и 14,2% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (8,2%), работающие полный/неполный рабочий день (18,6%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (18,1%).
- ✓ **Готовность воспользоваться консультациями** финансово-инвестиционных советников по **доверительному управлению свободными денежными средствами** при условии, что месторасположение офиса советника и стоимость услуг будет оптимальной, выразили 13,8% мужчин и 14,4% женщин. При этом самыми заинтересованными оказались группы респондентов в возрасте 35-44 года (9,6%), работающие полный/неполный рабочий день (22,0%) и имеющие среднемесячный семейный доход от 60 001 до 160 000 рублей (18,1%).

Заинтересованность в услугах финансово-инвестиционных советников



Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях финансовых советников по...

2015 г.

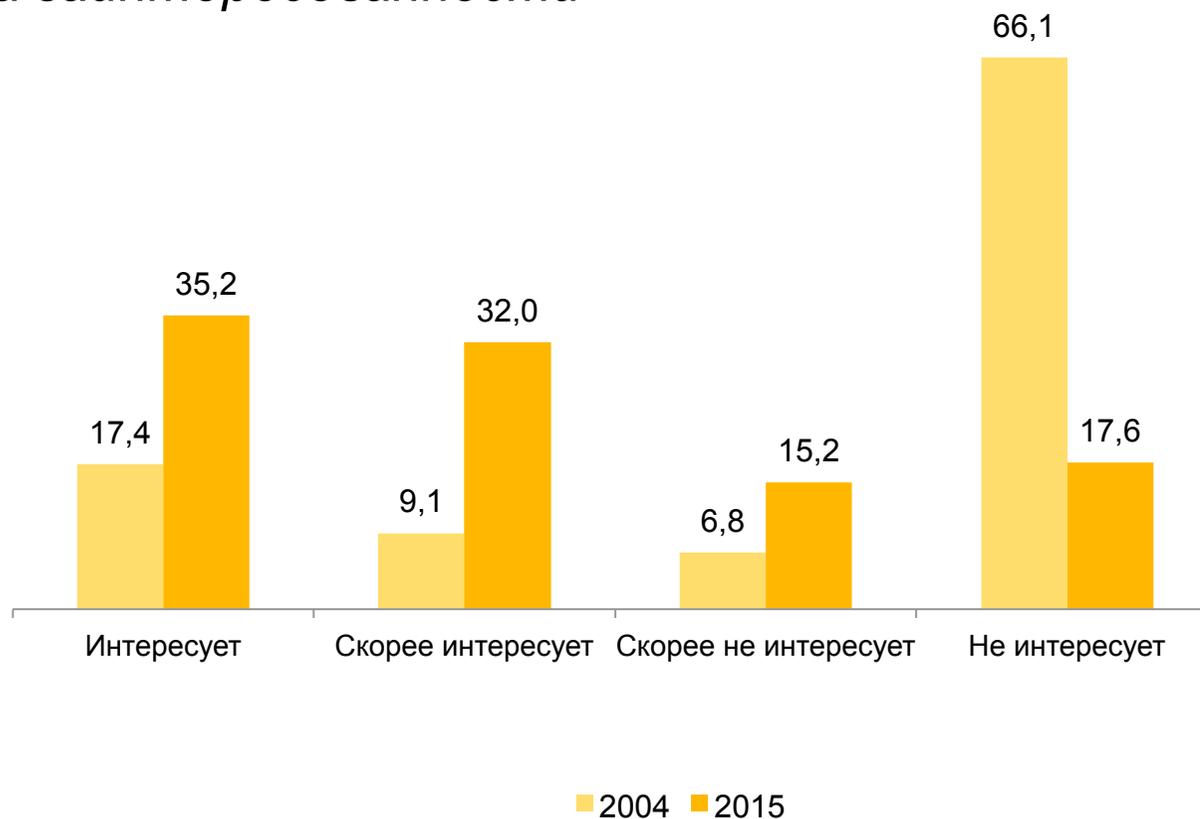


Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг.? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по накопительным вкладам, депозитам

Динамика заинтересованности

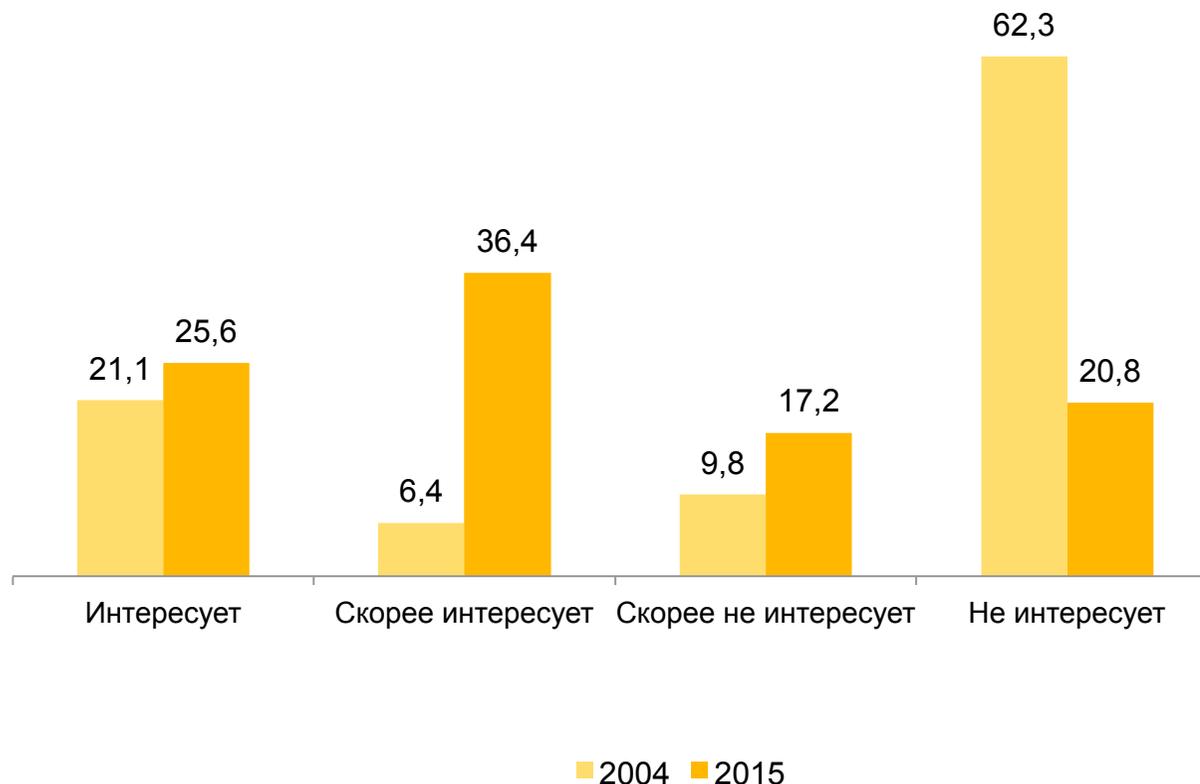


Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг..? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по медицинскому страхованию

Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг.? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по страхованию имущества

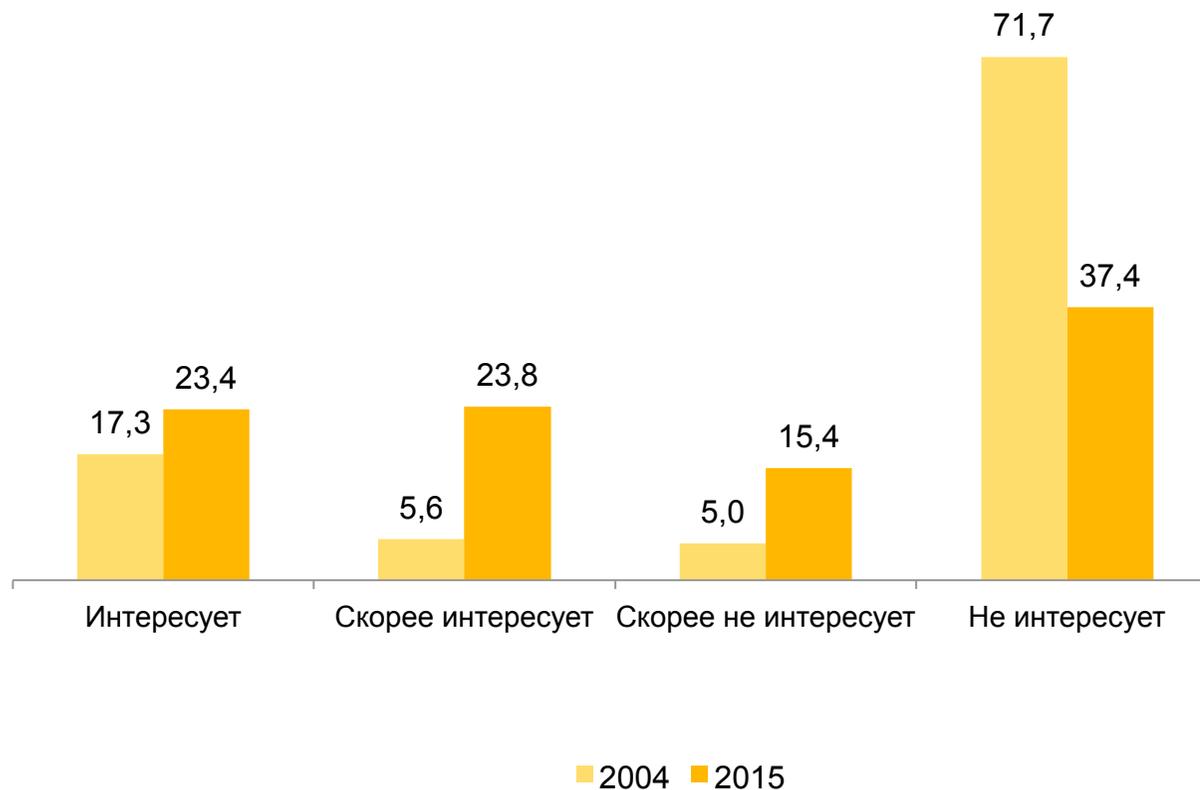
Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг..? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.
Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по кредитам на покупку жилья (ипотека)

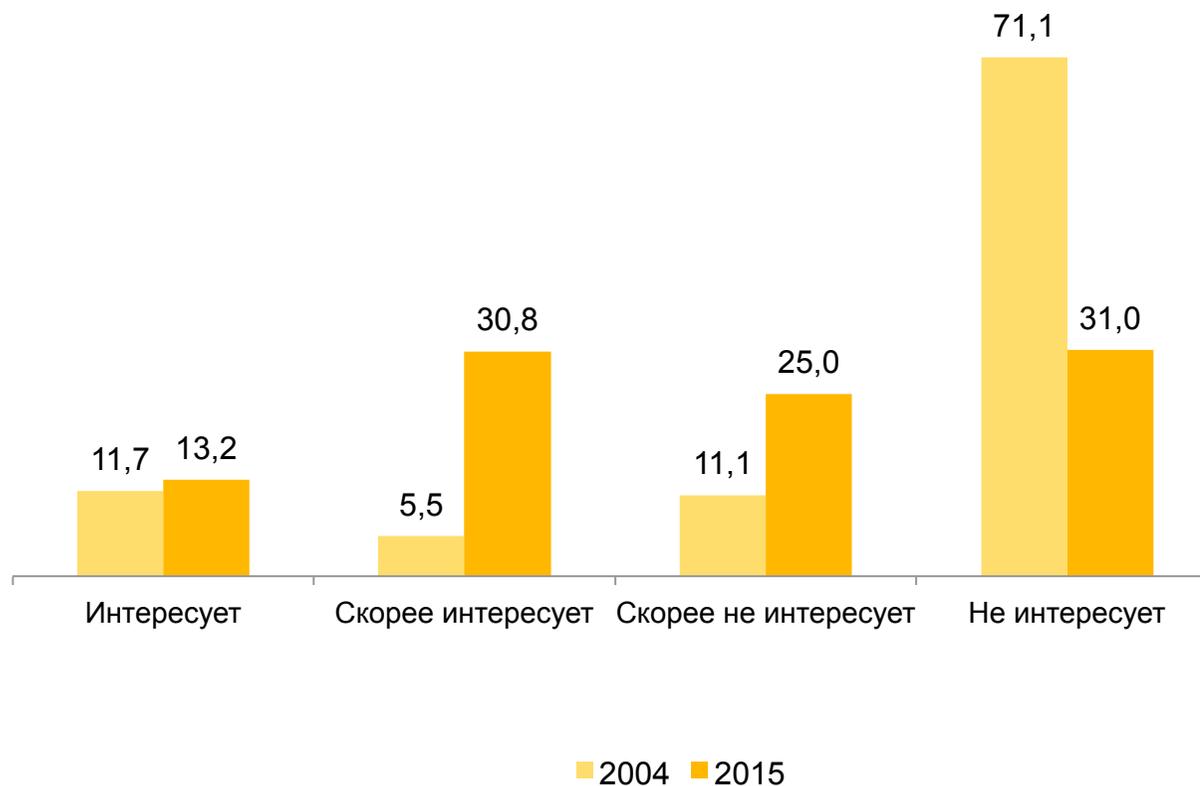
Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг.? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.
Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по страхованию жизни

Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг..? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.
Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по финансовому планированию семейного бюджета

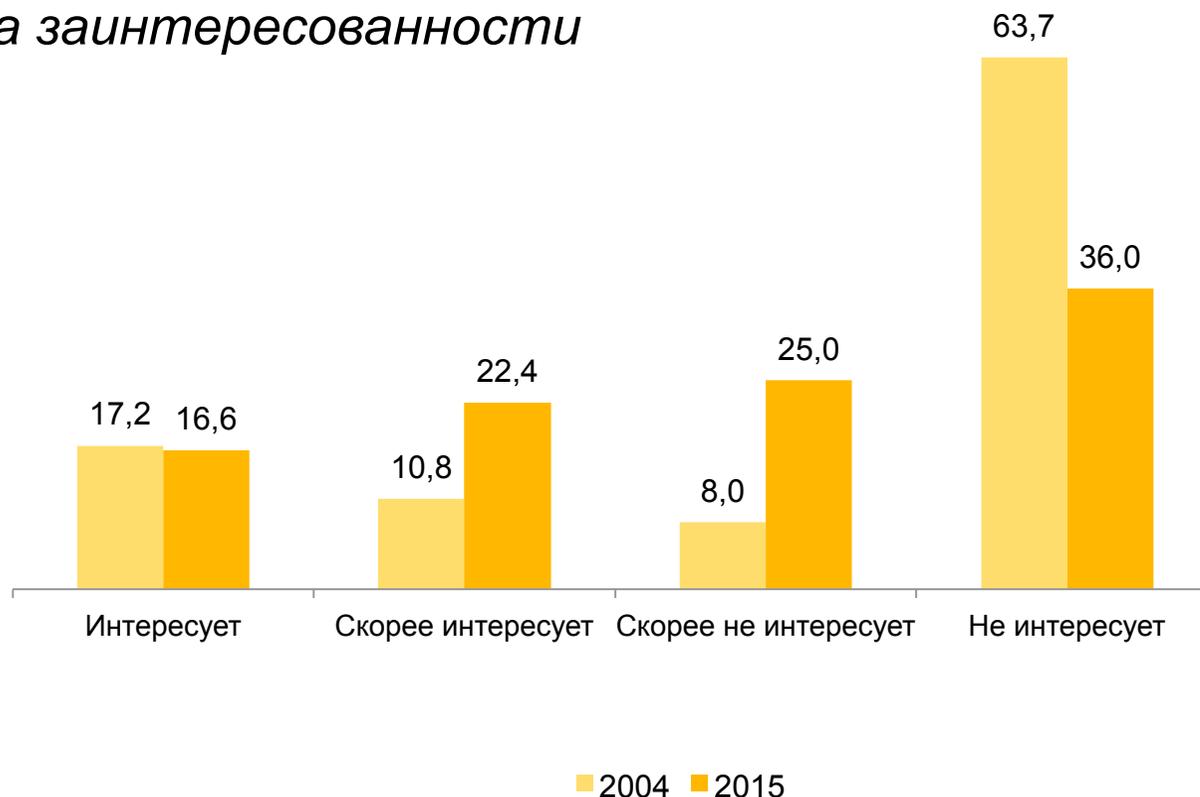
Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг..? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.
Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по потребительским кредитам (на покупку товаров)

Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг.? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.
Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

Степень заинтересованности населения Москвы в консультациях по доверительному управлению свободными денежными средствами

Динамика заинтересованности



Q2. Насколько Вас интересует или не интересует получение консультаций у независимого финансового советника по следующим видам услуг..? Ответ дайте по шкале, где 1 – интересуют, 2 – скорее интересуют, 3 – скорее не интересуют и 4 – не интересуют.
Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007/500).

ГОТОВНОСТЬ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ УСЛУГАМИ ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННЫХ СОВЕТНИКОВ



Готовность населения Москвы воспользоваться услугами финансовых советников по...

2015 г.

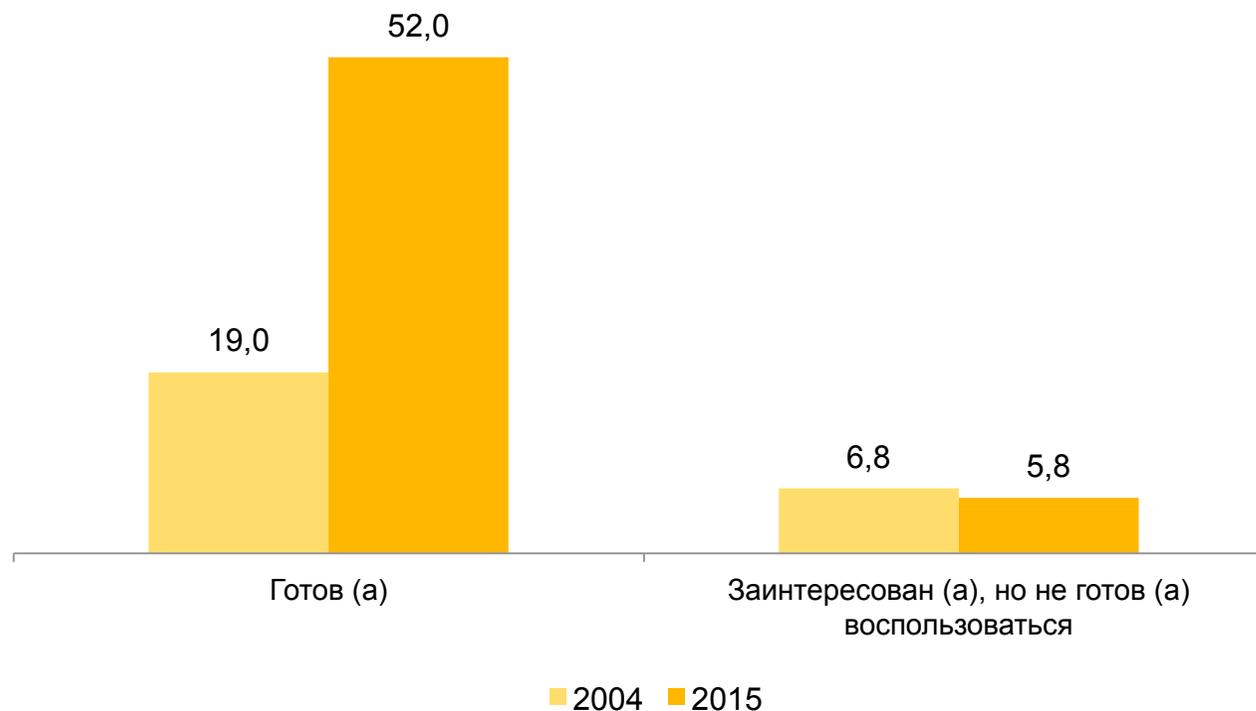


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Доли рассчитаны от общего объема выборки.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по накопительным вкладам, депозитам

Динамика готовности



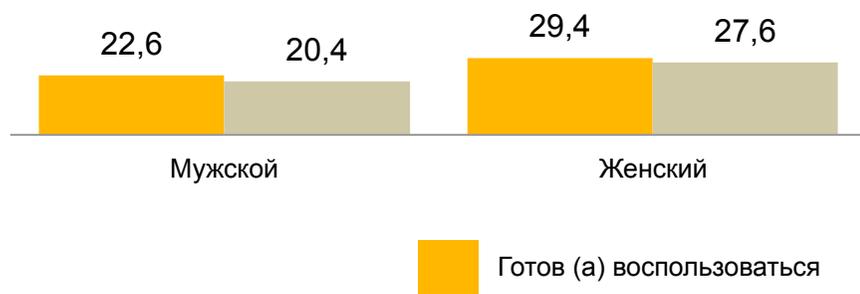
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

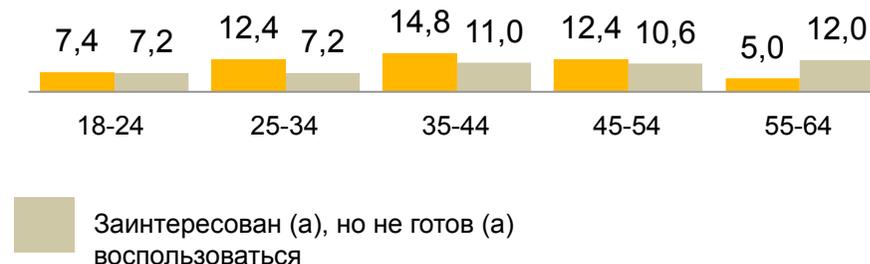
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по накопительным вкладам, депозитам

2015 г.

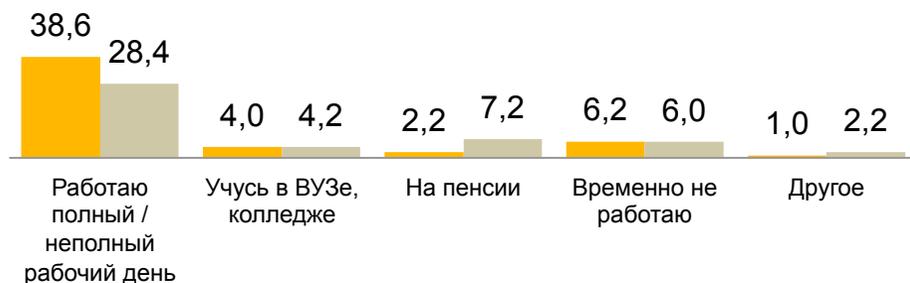
В зависимости от пола респондента



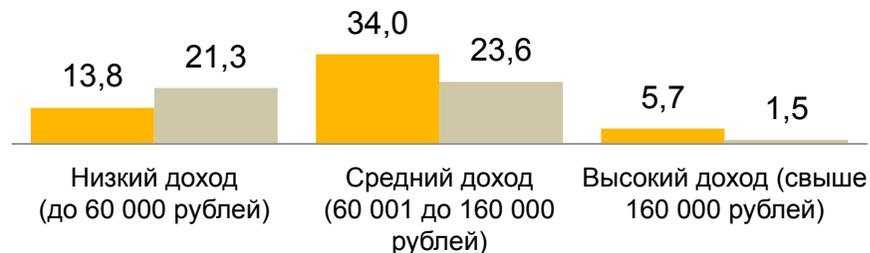
В зависимости от возраста респондента



В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

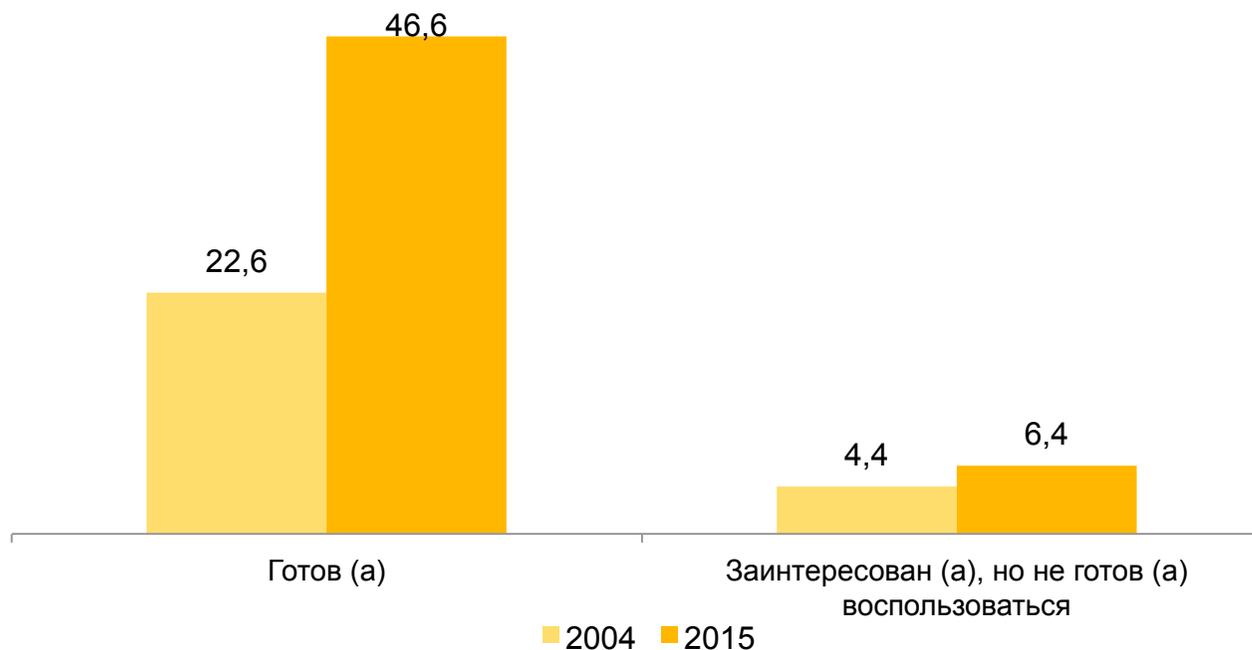


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по медицинскому страхованию

Динамика готовности



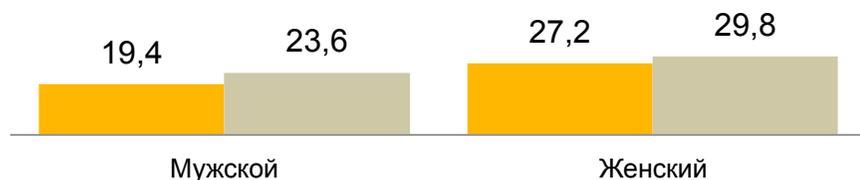
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

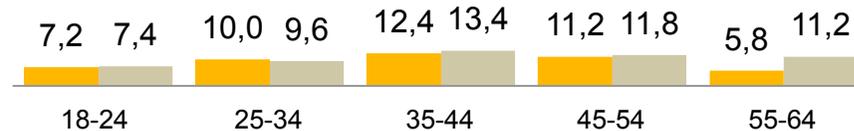
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по медицинскому страхованию

2015 г.

В зависимости от пола респондента



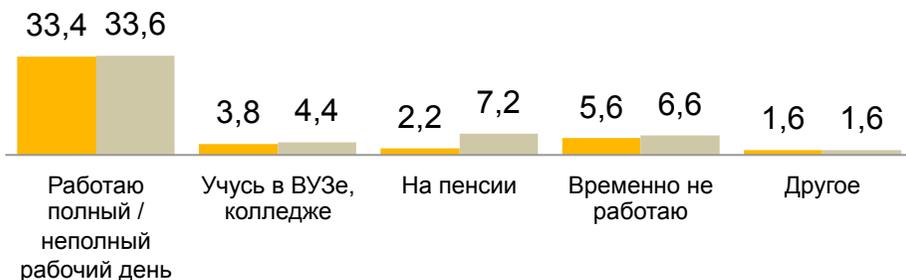
В зависимости от возраста респондента



■ Готов (а) воспользоваться

■ Заинтересован (а), но не готов (а) воспользоваться

В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

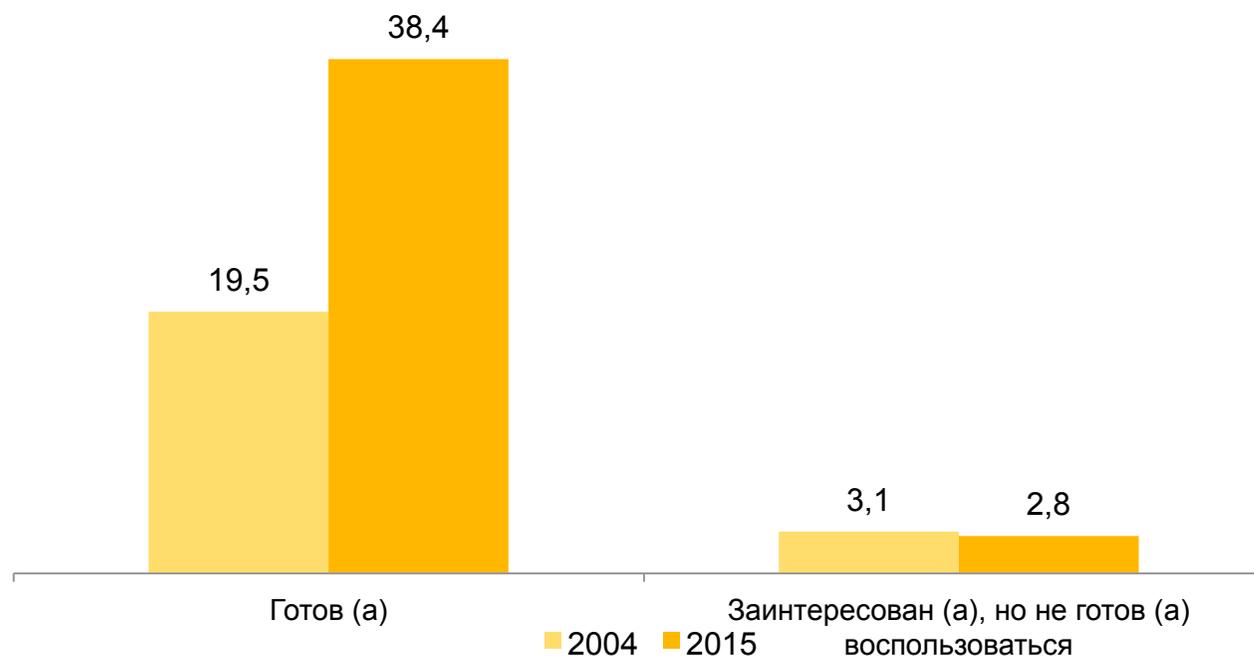


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по кредитам на покупку жилья (ипотека)

Динамика готовности



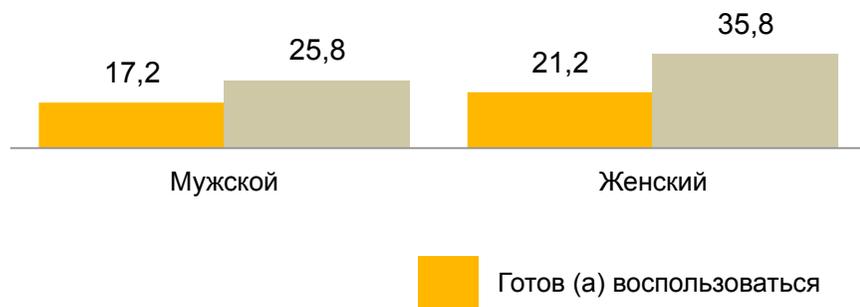
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

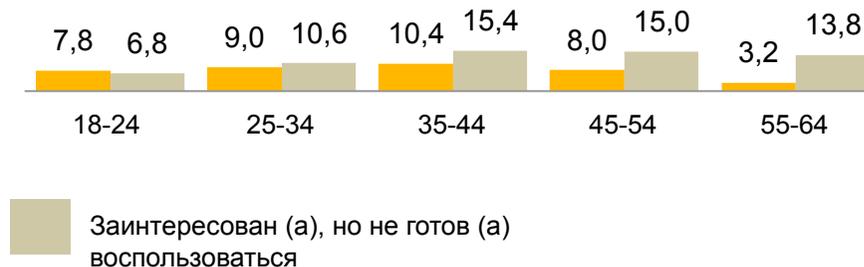
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по кредитам на покупку жилья (ипотека)

2015 г.

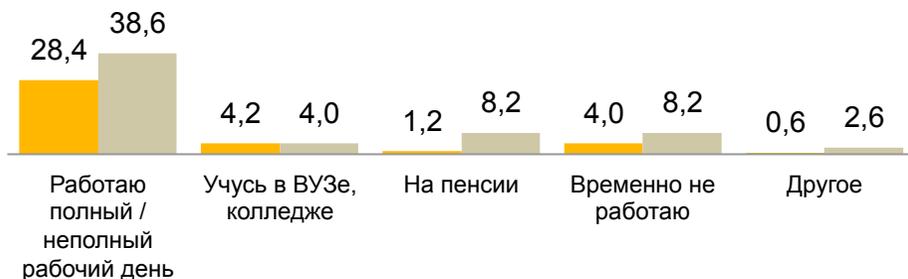
В зависимости от пола респондента



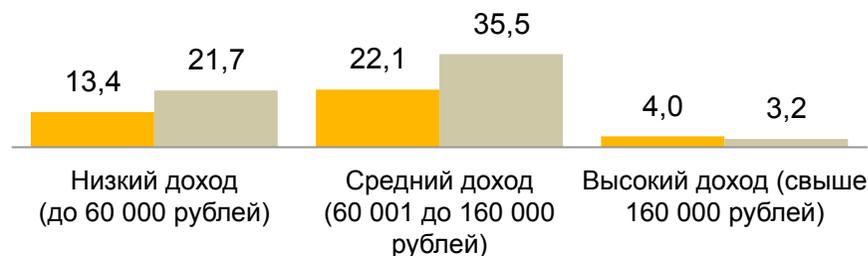
В зависимости от возраста респондента



В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

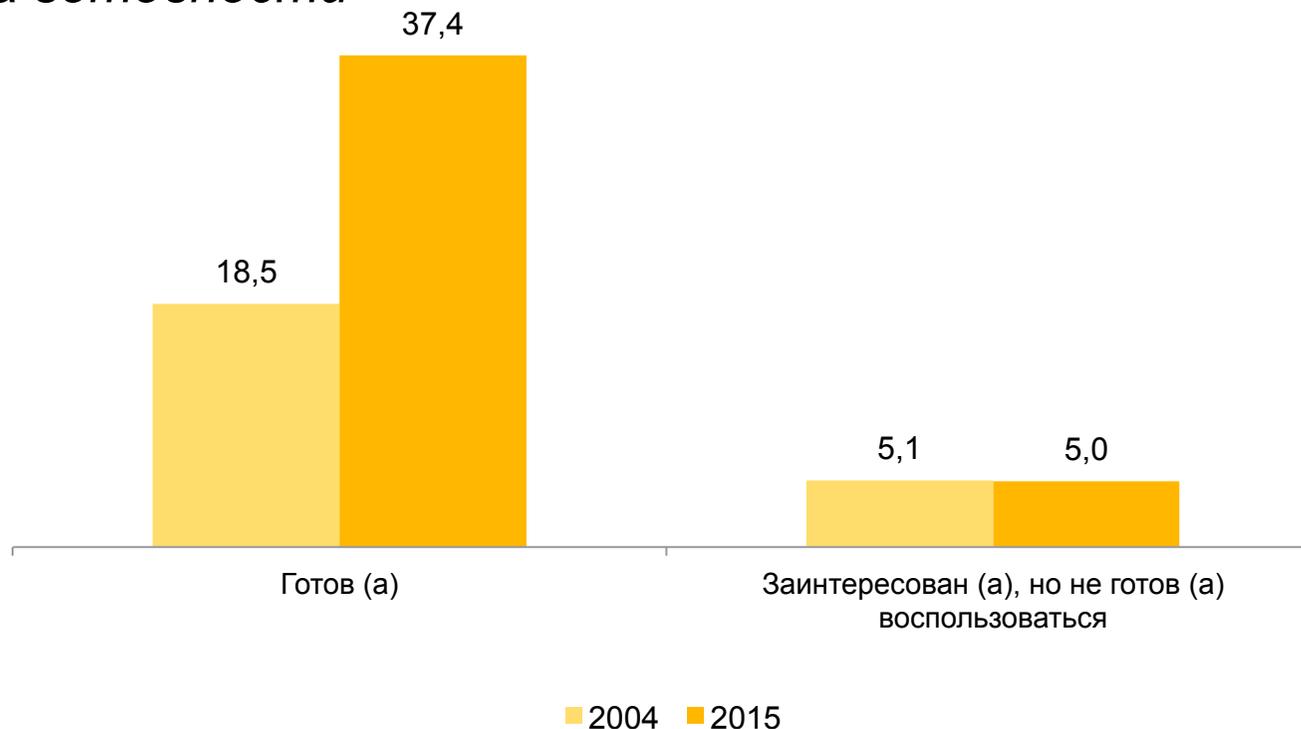


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по страхованию имущества

Динамика готовности



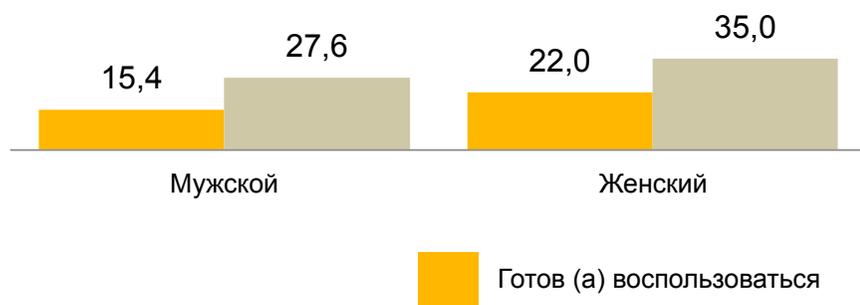
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

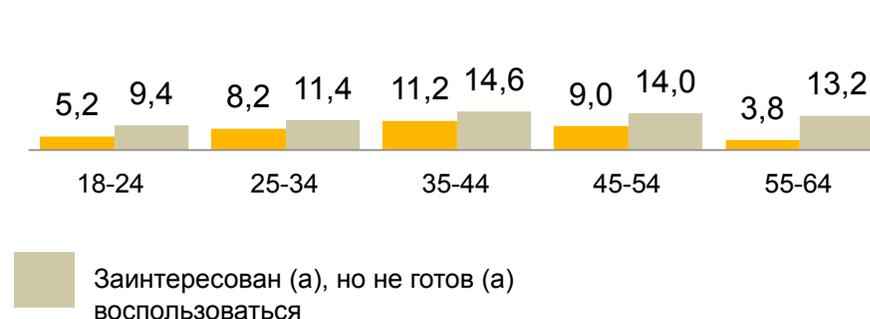
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по страхованию имущества

2015 г.

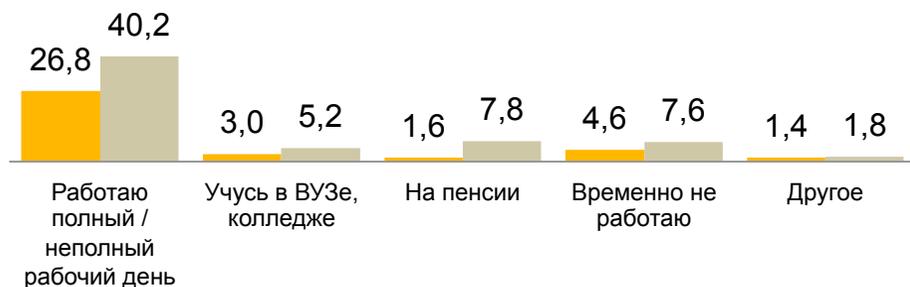
В зависимости от пола респондента



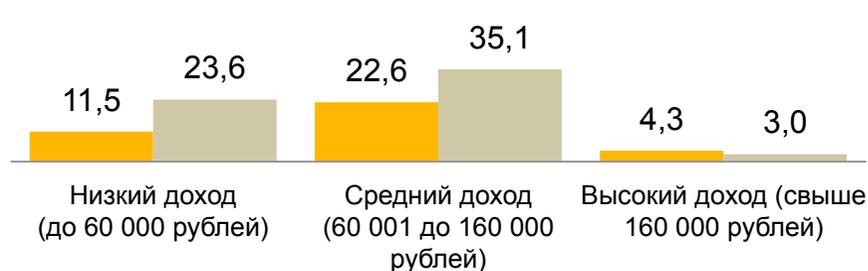
В зависимости от возраста респондента



В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

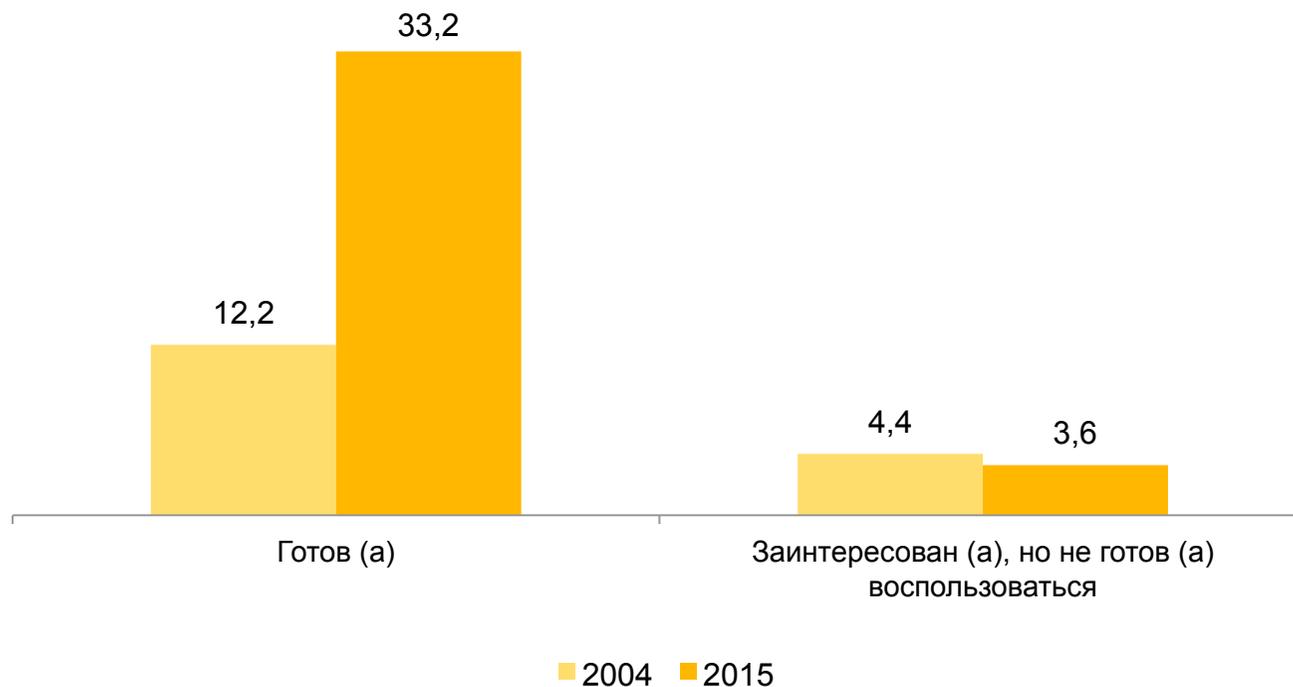


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по страхованию жизни

Динамика готовности



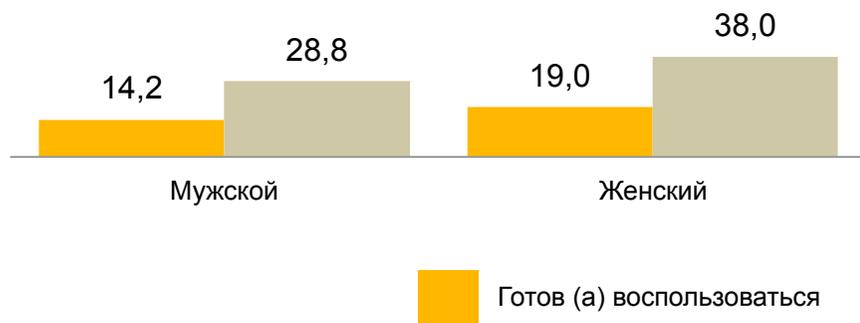
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

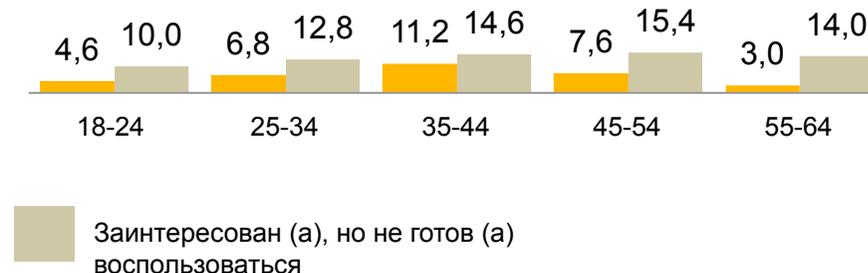
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по страхованию жизни

2015 г.

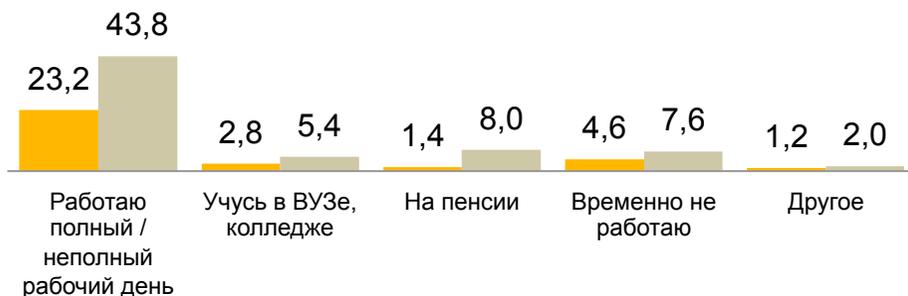
В зависимости от пола респондента



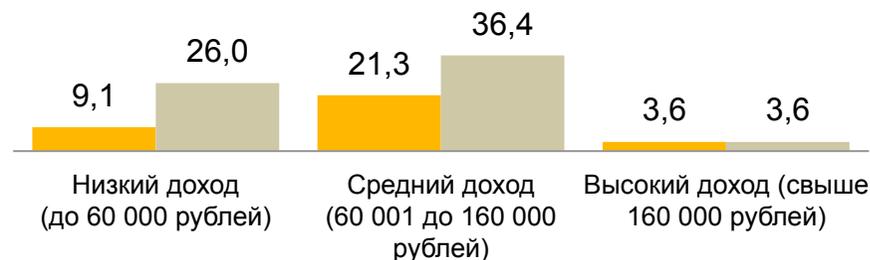
В зависимости от возраста респондента



В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

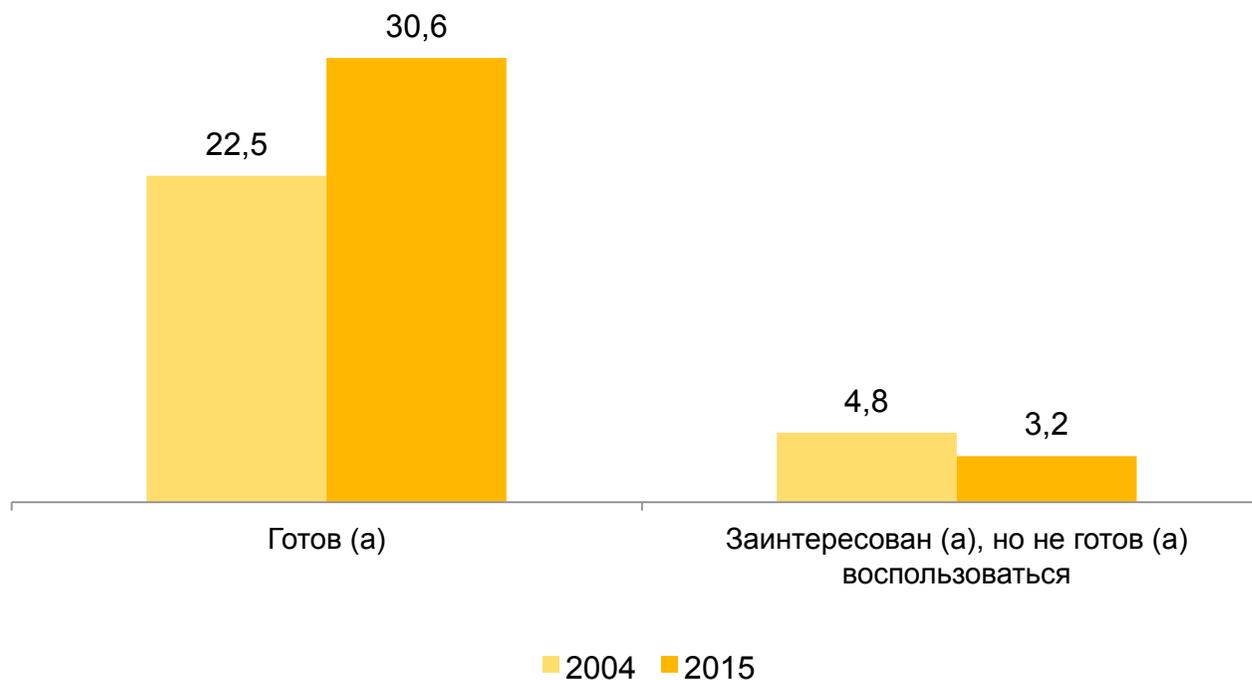


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по потребительским кредитам

Динамика готовности



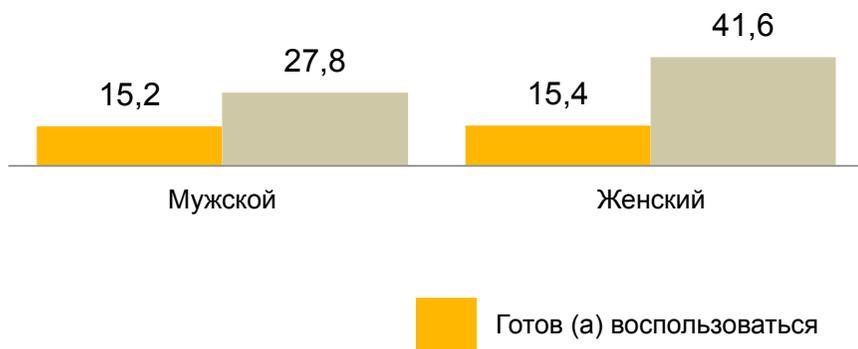
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

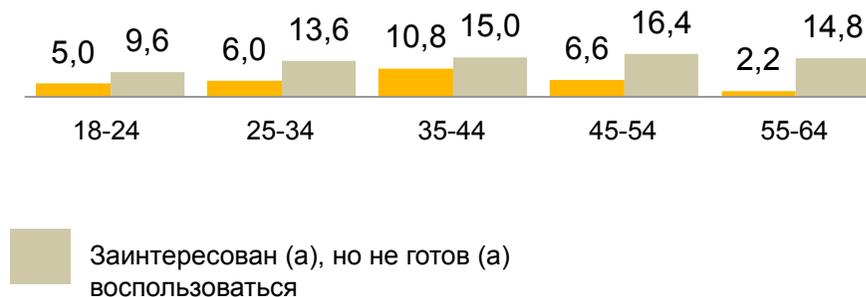
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по потребительским кредитам

2015 г.

В зависимости от пола респондента



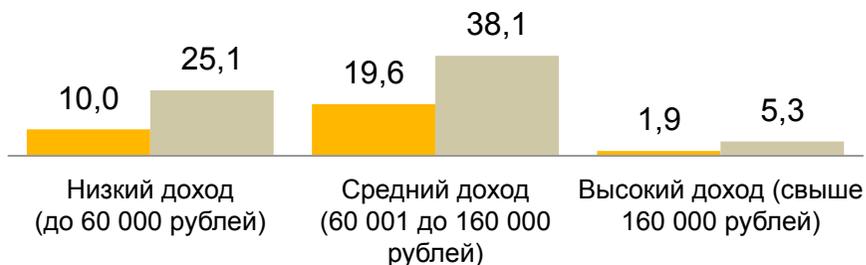
В зависимости от возраста респондента



В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

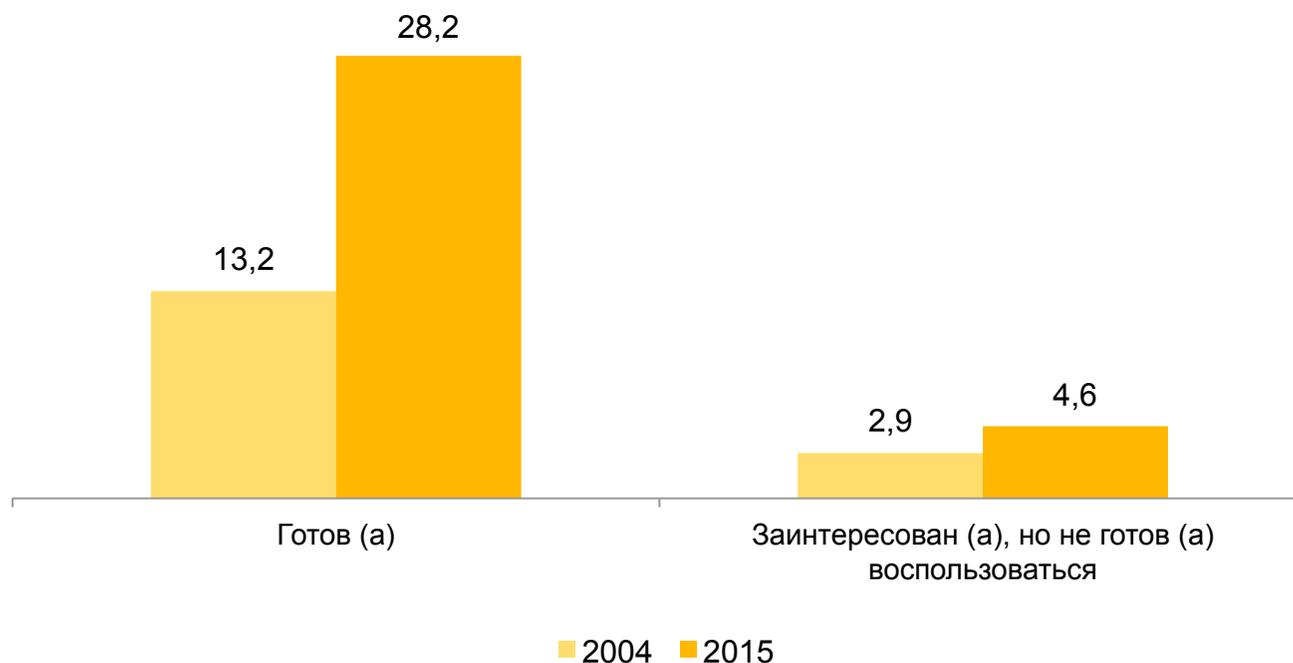


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по доверительному управлению свободными денежными средствами

Динамика готовности



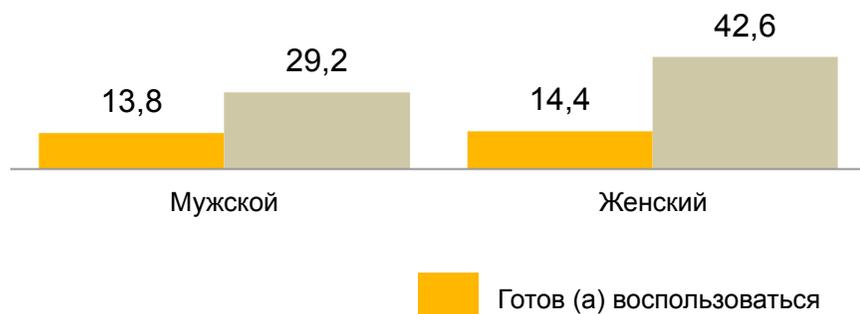
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

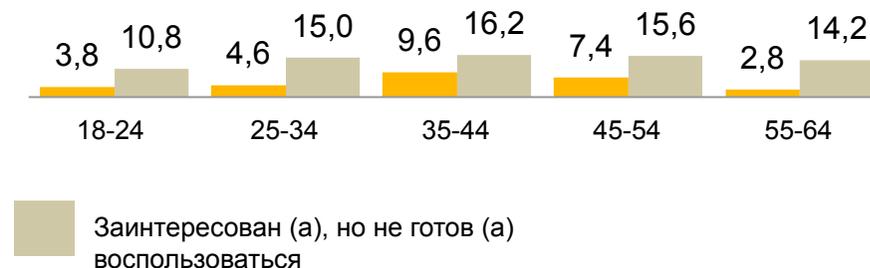
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по доверительному управлению свободными денежными средствами

2015 г.

В зависимости от пола респондента



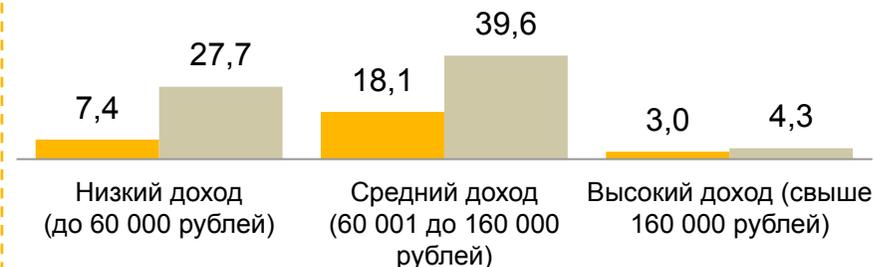
В зависимости от возраста респондента



В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

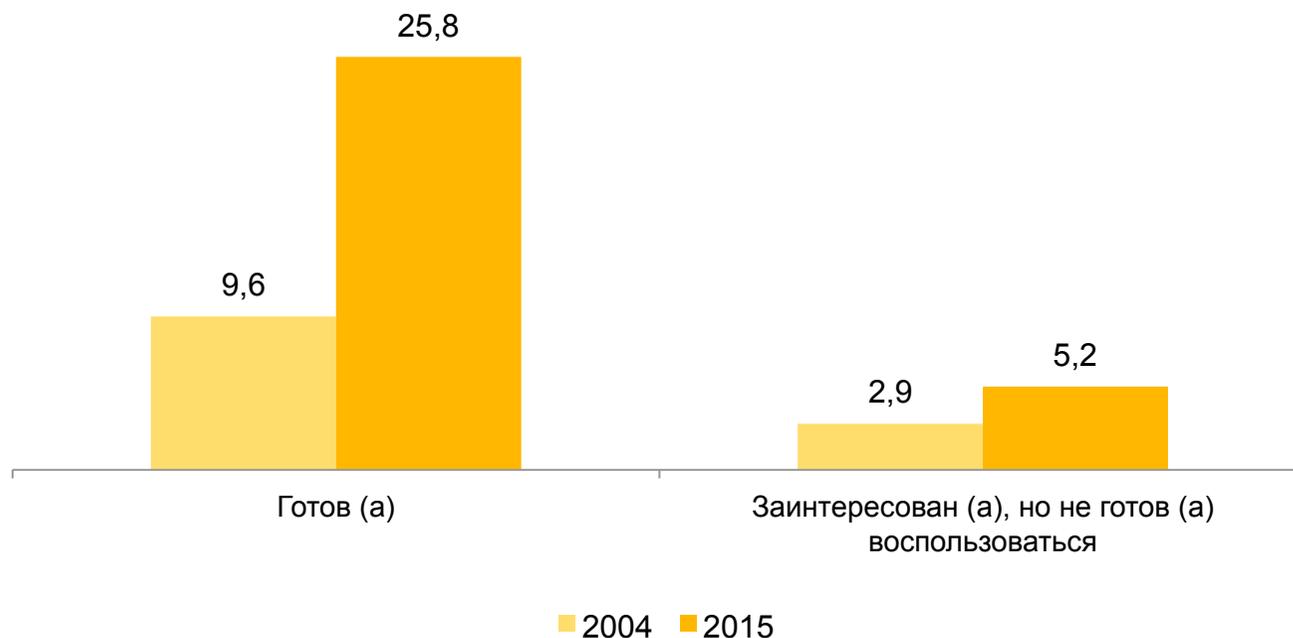


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по финансовому планированию семейного бюджета

Динамика готовности



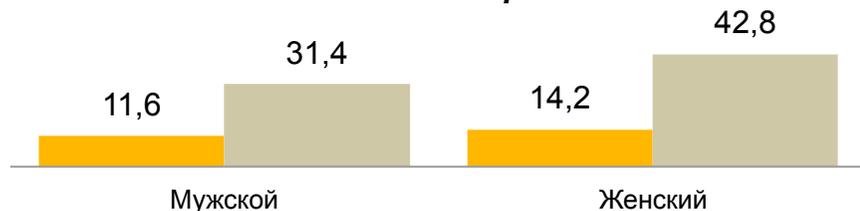
Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?.

Выборка: все респонденты 2004 / 2015 гг. (1007 / 500).

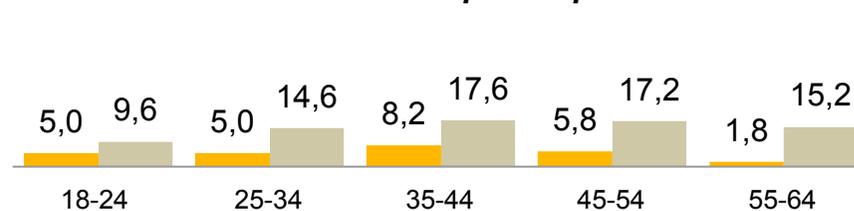
Готовность населения Москвы воспользоваться консультациями по финансовому планированию семейного бюджета

2015 г.

В зависимости от пола респондента



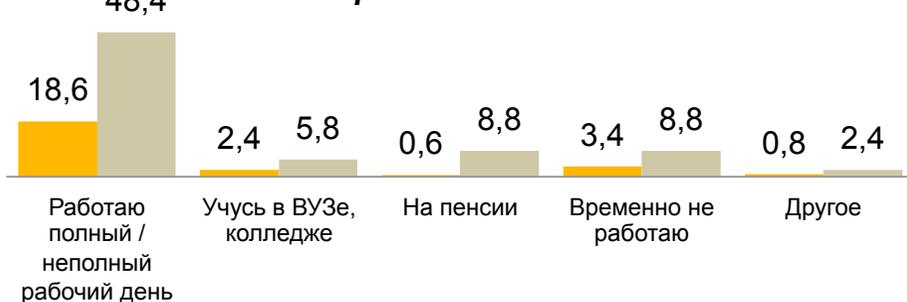
В зависимости от возраста респондента



Готов (а) воспользоваться

Заинтересован (а), но не готов (а) воспользоваться

В зависимости от социального статуса респондента



В зависимости от семейного дохода респондента

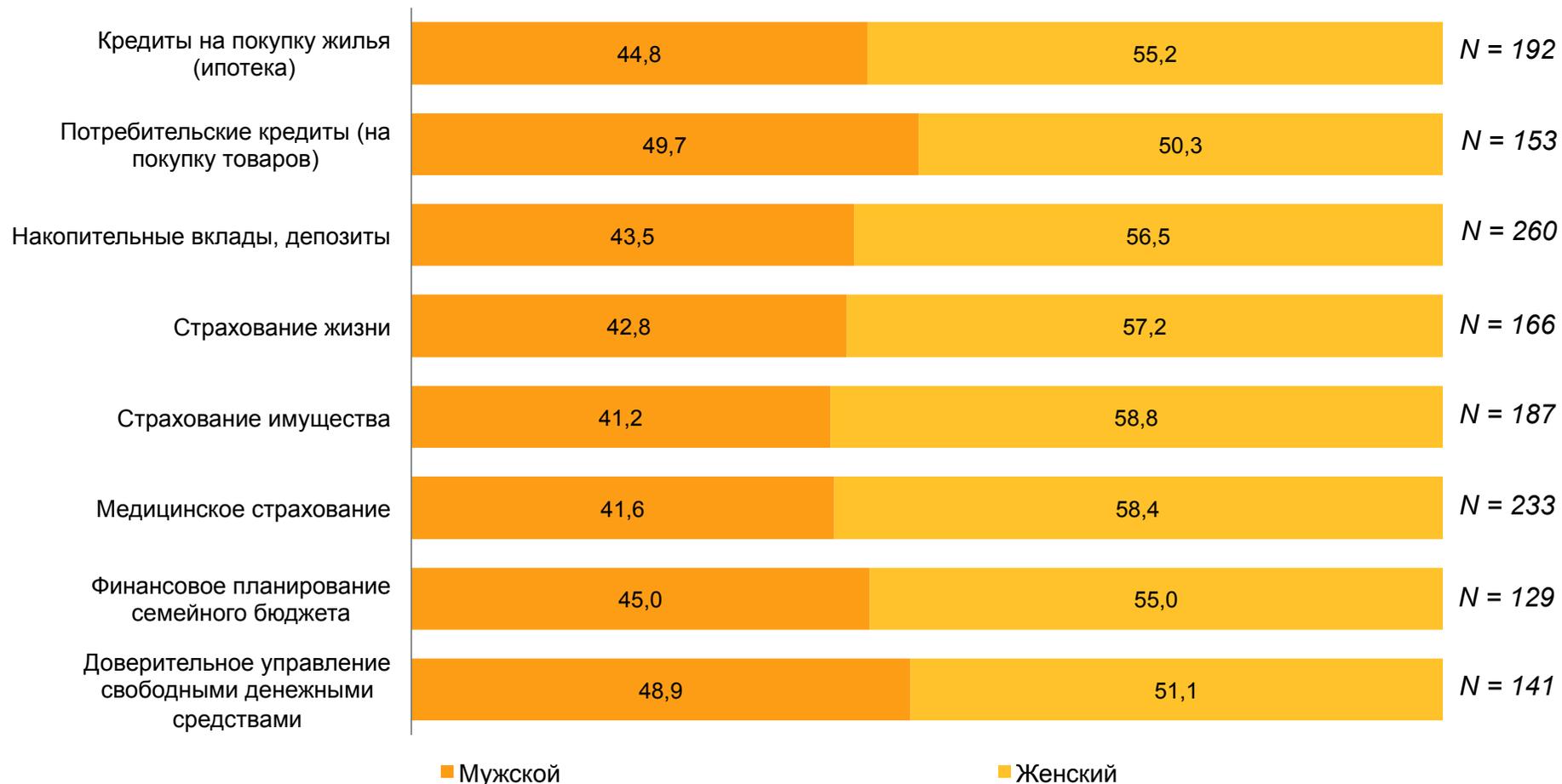


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной? Данные представлены в разрезе социально-демографических групп.

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Готовность воспользоваться услугами финансовых советников в зависимости от пола респондента

2015 г.

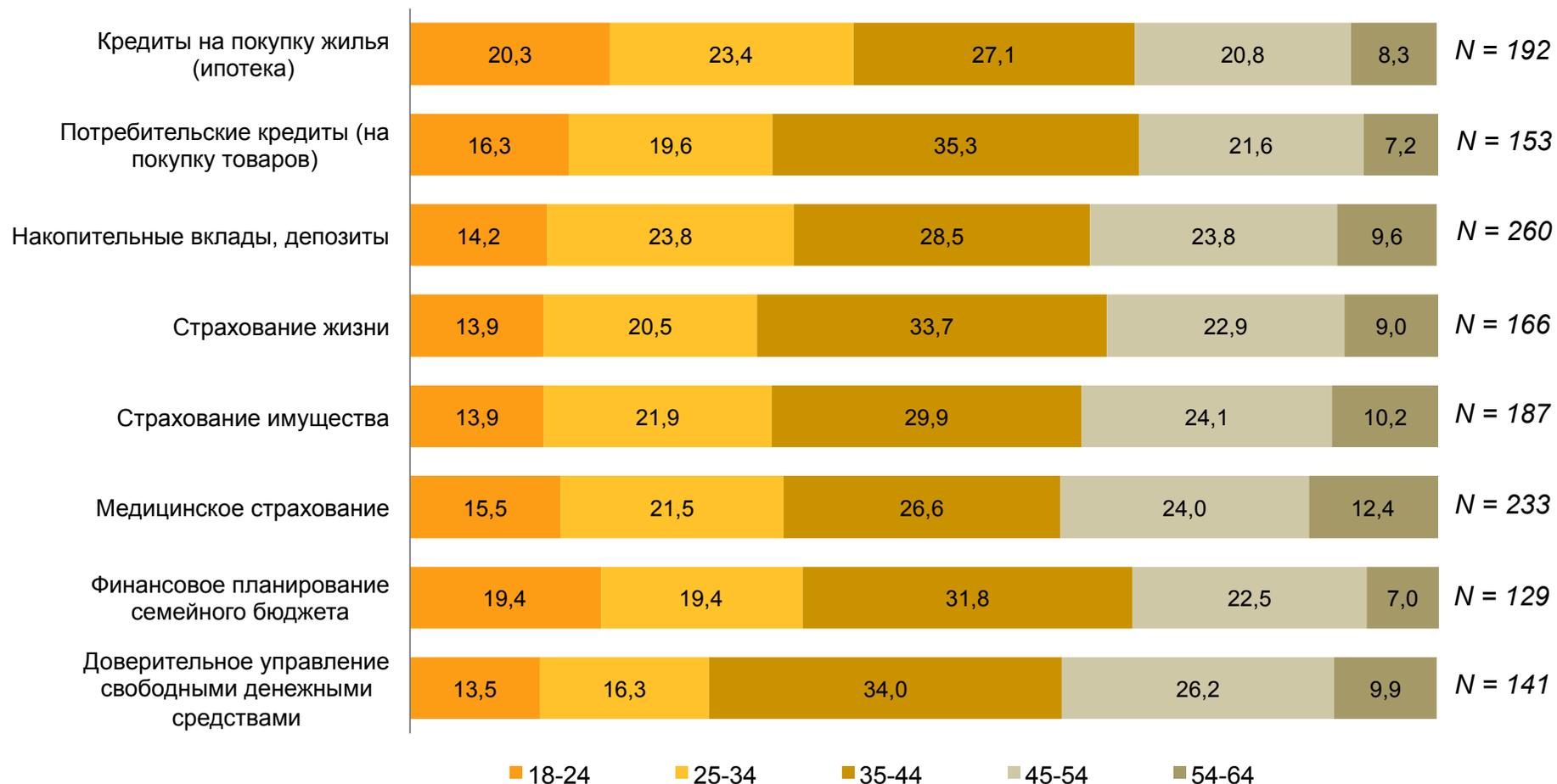


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: число положительно ответивших по каждой услуге 2015 г., выборка для каждой услуги отмечена буквой N справа.

Готовность воспользоваться услугами финансовых советников в зависимости от возраста респондента

2015 г.

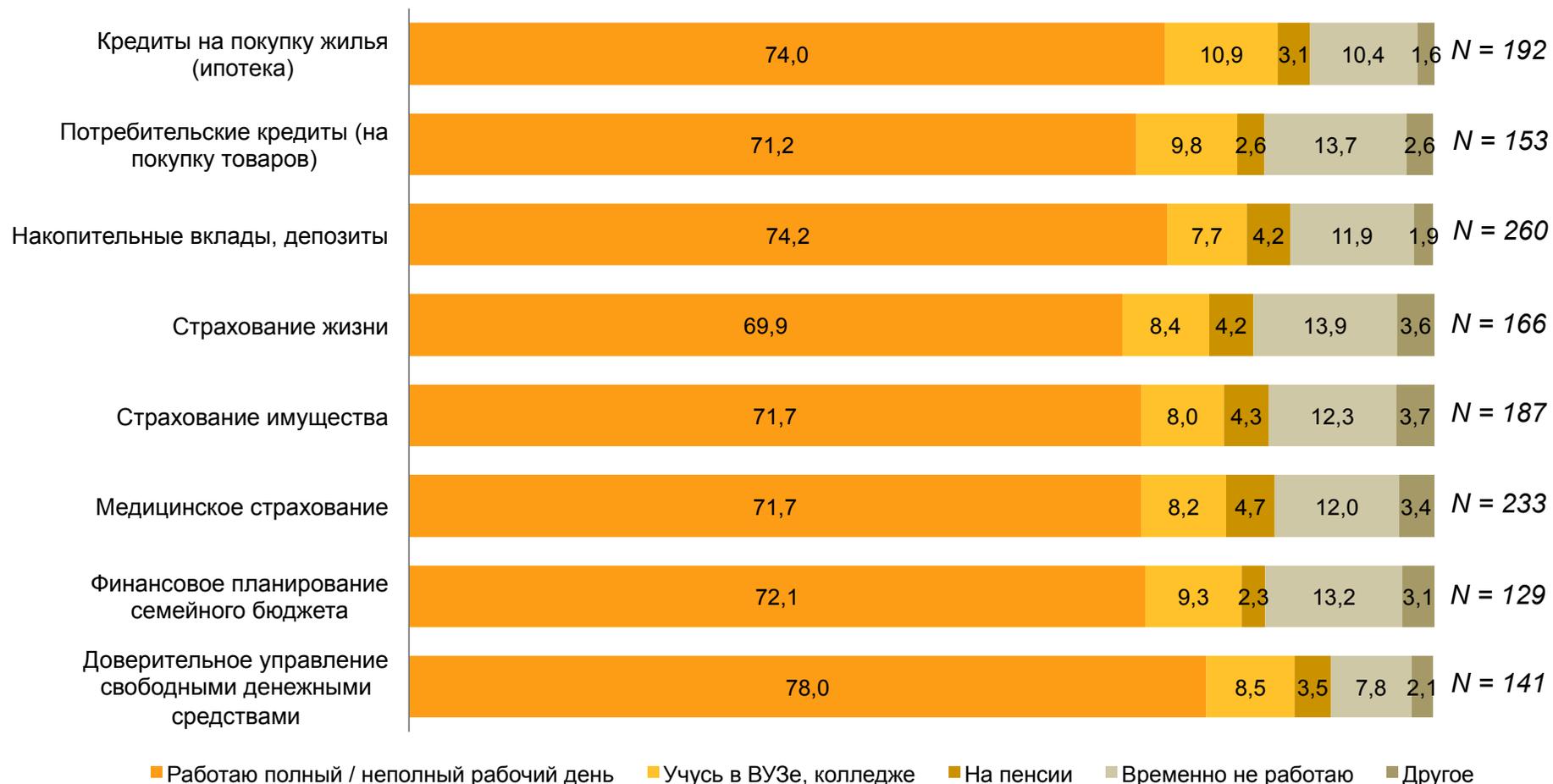


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: число положительно ответивших по каждой услуге 2015 г., выборка для каждой услуги отмечена буквой N справа.

Готовность воспользоваться услугами финансовых советников в зависимости от статуса респондента

2015 г.

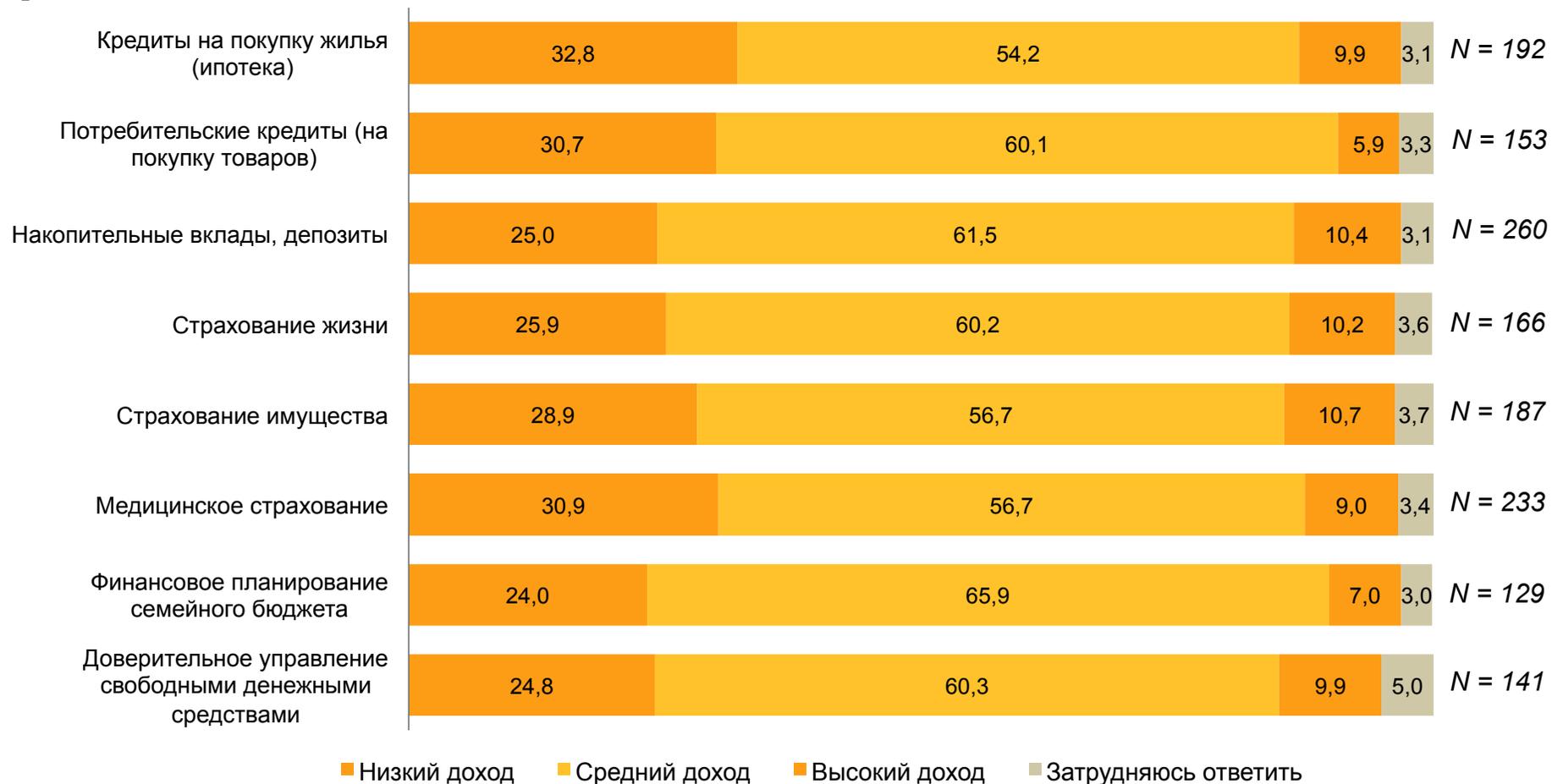


Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: число положительно ответивших по каждой услуге 2015 г., выборка для каждой услуги отмечена буквой N справа.

Готовность воспользоваться услугами финансовых советников в зависимости от семейного дохода респондента

2015 г.



Q3. Какими из интересующих Вас консультаций Вы готовы воспользоваться, если офис независимого советника будет находиться рядом с домом или работой, а стоимость услуг будет разумной?

Выборка: число положительно ответивших по каждой услуге 2015 г., выборка для каждой услуги отмечена буквой N справа.

Социально-демографический блок



Социально-демографический профиль (1)

Пол	2015	Социальный статус	2015
Мужской	43,0	Работаю полный / неполный рабочий день	67,0
Женский	57,0	Учусь в ВУЗе, колледже	8,2
		На пенсии	9,4
Возраст	2015	Временно не работаю	12,2
18-24 года	14,6	Другое	3,2
25-34 года	19,6	Семейный доход	2015
35-44 года	25,8	Низкий доход (до 60 000 рублей)	33,0
45-54 года	23,0	Средний доход (от 60 001 до 160 000 рублей)	54,2
55-64 года	17,0	Высокий доход (свыше 160 000 рублей)	6,8
		Затрудняюсь ответить	6,0

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Социально-демографический профиль (2)

Траты на питание	2015	Размер домохозяйства	2015
Более 70%	3,4	Один	6,2
От 50% до 70%	21,6	Два	27,8
Примерно 50%	15,4	Три	33,4
От 40% до 50%	11,6	Четыре	23,8
От 30% до 40%	20,6	Пять и более	8,8
От 20% до 30%	19,6	Наличие детей младше 16-ти лет	2015
Менее 20%	7,8	Да	41,4
		Нет	58,6

Выборка: все респонденты 2015 г. (500).

Контактная информация

Адрес: 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 3
Тел./факс: +7 (495) 988 6081, 988 6082

E-mail: info@romir.ru,
client@romir.ru, pressa@romir.ru
URL: www.romir.ru

