

# ИЭФ. Личное финансовое планирование

## Ожидаемые сроки исполнения:

Один семестр (Сентябрь 2024 - Декабрь 2024)

## Заказчик

ПАО "Сбербанк"

2024



# Контекст

*В какой области решаем проблему?*

Маркетологи, IT, Менеджмент, УТП, позиционирование на рынке фин. услуг



# Проблема

*Что за проблема: кто пытается достичь какую цель и что мешает?*

## Кто?

Эксперт компании

## Что хочет?

С минимальными затратами времени и средств увеличить число пользователей раздела "Финансовое здоровье" до 55% от числа пользователей МП "СБОЛ". П

## Что мешает?

Слишком высокий уровень конкуренции на рынке, что бы использовать классические методы и стратегии продвижения товаров и услуг на целевую аудиторию

## Какие есть способы решения и почему они не подходят?

Сбер несколько лет предметно занимается сервисами персонального финансового менеджмента для граждан, которые помогают миллионам людей отслеживать расходы и доходы, вести бюджет, формировать и защищать капитал и достигать финансовых целей. Так как сервис "Финансовое здоровье" – новинка среди продуктов на полке Сбера, предложений по решения кейса не поступало. Сервис еще не вышел на рынок, конкуренты же выпустили свое предложение раньше. При этом важно избежать канибализации, то есть важно избежать оттока пользователей из разделов "Всего средств", "Автонакопления", "Анализ финансов" и "Финансовое планирование" и других. На рынке уже есть похожие предложения у конкурентов – Финансовый чек-ап Т-Банк, Финансовое здоровье (Финам)



МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Минтранс России



Транспортный  
университет

