**Сценарий чат-бота FinCheckUp для Telegram (Version 1.4)**

📌 **Цель:**

* Определение финансового профиля клиента в Германии
* Оценка платежеспособности, стабильности занятости и обеспеченности
* Подбор релевантных решений по финансированию, накоплениям и страхованию

**🔹 Приветствие**

**Бот:**  
Привет! Я твой цифровой ассистент **FinCheckUp** на пути к твоим целям.

📌 **Это займет всего 3 минуты!**

**[Кнопка: Начать]**

**1. Ваши цели и планы на ближайшие 5 лет?**

📌 *Выберите несколько вариантов ответа.*

1. Покупка жилья
2. Получение жилищных субсидий
3. Сбережения для детей
4. Оптимизация налогов
5. Пенсионное обеспечение
6. Сохранение накопленного капитала
7. Увеличение капитала
8. Дополнительный доход

*(Клиент выбирает интересующие темы, бот фиксирует их для персонализации предложений)*

**🔹 2. Ваш возраст?**

1. От 18 до 35 лет
2. От 35 до 45 лет
3. Старше 45 лет

(Клиент выбирает один ответ)

**3. Семейное положение?**

1. Холост / не замужем
2. Женат / замужем
3. Вдовец / вдова

(Клиент выбирает один ответ)

**4. Количество детей до 18 лет?**

1. 0 → 5 баллов
2. 1 → 4 балла
3. 2 → 3 балла
4. 3 и более

(Клиент выбирает один ответ)

**5. Текущая занятость?**

1. Бессрочный договор (unbefristet), госслужащий (Beamter)
2. Самозанятый или владелец бизнеса
3. Временный трудовой договор (befristet) или MiniJob
4. 100% поддержка государства (JC - Bürgergeld/Socialamt)

(Клиент выбирает один ответ)

**6. Доход на семью после уплаты налогов (нетто) в месяц?**

1. Менее 2 500 евро
2. От 2 500 до 3 499 евро
3. От 3 500 до 4 499 евро
4. От 4 500 евро и выше

(Клиент выбирает один ответ)

📌 **Бот задает дополнительные вопросы 6.1 и 6.2 для клиентов, выбравших пункты 1 и 2 в пункте 6:**

**6.1 Хочу получать предложения о подработке в финансовой сфере!**

1. Да
2. Нет

(Клиент выбирает один ответ)

**6.2 Уровень владения немецким языком?**

1. A1–A2 (начальный уровень)
2. B1 (средний уровень)
3. B2 (уверенный уровень)
4. C1 и выше (свободное владение)

(Клиент выбирает один ответ)

1. **Обеспеченность жильем?** *(Выберите один или несколько вариантов ответа)*
2. Аренда жилья (самостоятельная оплата)
3. Аренда жилья (поддержка государства)
4. Собственное жилье с ипотекой
5. Собственное жилье
6. Иное (проживание у родственников)

(Клиент выбирает ответы)

1. **Наличие финансовых продуктов?** *(Выберите один или несколько вариантов ответа)*
2. Riester Rente / Basis Rente / Rürup-Rente
3. Zukunftsplan für Kinder (Накопления на будущее детей)
4. Bausparvertrag
5. Zusatzversicherung Zahn (Доп. стоматологическая страховка)
6. Berufsunfähigkeitsversicherung (Защита от потери трудоспособности)
7. Инвестирую в фонды
8. Пока не воспользовался

(Клиент выбирает ответы)

1. **Подтверждение контактов для получения результата**

**Бот:**  
Поздравляю, ваши первые результаты готовы!  
📌 **Подтвердите согласие на обработку персональных данных, заполнив форму**

📌 **Введите данные:**

1. ФИО
2. E-Mail
3. Телефон
4. Город
5. Статус в Германии

(Клиент заполняет данные)

Заключения по результатам

**🔴 «Финансовая перезагрузка» (баллы: до 50)**

📌 **Ты уже сделал первый шаг – и это главное!** Теперь важно взять финансы под контроль и избавиться от ситуаций, когда неожиданные расходы становятся проблемой.

Пока нет финансовой подушки, даже небольшие траты могут выбить из колеи. **Государственная поддержка – это не стратегия, а временная мера.** Важно создать основу, которая позволит тебе не зависеть от внешних факторов.

Знаешь ли ты, что всего **несколько простых шагов могут вернуть в твой бюджет до 200 € в месяц?** Это могут быть пересмотр подписок, налоговые вычеты или даже банковские комиссии, о которых ты не подозревал.

💡 **Как консультация поможет?**  
🔹 Мы вместе **разберем твои финансы без стресса**, найдем слабые места и определим, где можно экономить без ущерба.  
🔹 Подберем **доступные субсидии и льготы**, которыми ты пока не пользуешься.  
🔹 Рассмотрим варианты **дополнительного дохода от 800 € без смены работы**, чтобы быстрее выйти из зоны риска.

📅 **Ты не один в этом вопросе! На консультации разберем, как стабилизировать твои финансы уже в ближайшие месяцы.** Запишись сейчас – встреча возможна онлайн или в офисе.

🔘 **[Записаться на встречу]**

**🟡 «Финансовая адаптация» (баллы: от 50 до 100)**

📌 **Ты уже сделал важные шаги – это отличный старт!** Теперь пора создать финансовый фундамент, который защитит тебя и твою семью в любой ситуации.

Ты задумывался, **чью ипотеку ты сейчас оплачиваешь?** В Германии все платят ипотеку – свою или чужую. Если аренда отнимает значительную часть дохода, почему бы не направить эти деньги в свой актив?

💡 **Как консультация поможет?**  
🔹 Подберем **оптимальные варианты субсидий и налоговых вычетов**, чтобы сэкономить бюджет.  
🔹 Посчитаем, **сколько реально стоит твоя аренда в сравнении с покупкой** и как можно использовать жилищные программы.  
🔹 Рассчитаем, **как создать резервный капитал для детей**, чтобы к 18 годам у них было хотя бы 5000 € на образование или старт в жизни.

📅 **Давай разберемся, как можно усилить твои финансы уже сейчас!** Запишись на консультацию – встреча возможна онлайн или в офисе.

🔘 **[Записаться на встречу]**

**🟠 «Финансовый переход» (баллы: от 100 до 250)**

📌 **Ты уже умеешь управлять финансами – теперь пора сделать так, чтобы деньги работали на тебя!**

Как грамотно распределять деньги, если хочется **и инвестировать, и задуматься о жилье?** Многие арендуют годами, даже не задумываясь, что оплачивают **чужую ипотеку**. А можно ли за счет налоговых льгот и субсидий **сократить этот путь**?

💡 **Как консультация поможет?**  
🔹 Разберем **твои текущие активы и узнаем, работают ли они на полную мощность**.  
🔹 Найдем **способы снизить налоговую нагрузку**, чтобы оставить в бюджете больше средств.  
🔹 Обсудим **варианты инвестирования, которые подходят именно под твой уровень доходов и рисков**.

📅 **Ты уже на правильном пути – осталось только усилить стратегию! Давай обсудим, как это сделать максимально эффективно.** Запишись на консультацию – встреча возможна онлайн или в офисе.

🔘 **[Записаться на встречу]**

**🟢 «Финансовая устойчивость» (баллы: от 251 до 500)**

📌 **Ты уже создал надежную финансовую базу – и это твоя сила!** Теперь задача – повысить эффективность капитала и защитить его от возможных рисков.

Ты уверен, что твои **налоги оптимизированы?** Возможно, ты платишь больше, чем мог бы откладывать на будущее. **А твои инвестиции соответствуют твоим целям?** Многие стратегии, которые работали год назад, сегодня уже не так актуальны.

💡 **Как консультация поможет?**  
🔹 Подберем **наилучшие инструменты для защиты капитала от инфляции и налогов**.  
🔹 Рассчитаем, **какие механизмы позволяют зарабатывать больше без увеличения рисков**.  
🔹 Обсудим **стратегии пассивного дохода**, которые позволят работать меньше, но зарабатывать эффективнее.

📅 **Время двигаться дальше! Запишись на консультацию, чтобы получить четкий финансовый план на ближайшие годы.** Встреча возможна онлайн или в офисе.

🔘 **[Записаться на встречу]**

**🟢 «Финансовая свобода» (баллы: 501+)**

📌 **Ты понимаешь, как работают деньги – теперь важно убедиться, что твоя стратегия остается актуальной!**

Рынок меняется, налоговые льготы обновляются, а финансовые инструменты эволюционируют. **Когда ты в последний раз пересматривал свою стратегию?** Возможно, пора адаптироваться к новым возможностям.

💡 **Как консультация поможет?**  
🔹 Оценим **текущую эффективность твоего капитала и найдем слабые места**.  
🔹 Рассмотрим **перспективные инвестиционные возможности и налоговые стратегии**.  
🔹 Обсудим **вопросы наследования и передачи капитала**, если они актуальны.

📅 **Финансовая свобода требует гибкости – давай убедимся, что твоя стратегия на высоте.** Запишись на консультацию – встреча возможна онлайн или в офисе.

🔘 **[Записаться на встречу]**