



Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání

7.

Finanční vzdělávání v kontextu International Personal Finance

John Mitra

Group Corporate Affairs Director International Personal Finance

pátek 30. listopadu 2012 8:30 – 17:00 hodin

Likešova aula VŠE

Finanční vzdělávání v International Personal Finance

International Personal Finance

Kdo jsme?

- mezinárodní finanční společnost
- obsluhujeme 2.5 miliónu zákazníků v Polsku, České republice, Maďarsku, Rumunsku, Mexiku a na Slovensku.
- jsme předním poskytovatelem jednoduchých finančních produktů a služeb pro skupinu obyvatel se středními a nižšími příjmy. Tohoto cíle dosahujeme budováním úzkého, důvěryhodného vztahu s našimi stakeholdery.



International Personal Finance

Vytváření udržitelného podnikání

- odpovědné půjčování
- programy zvyšující finanční gramotnost, které lidem pomáhají dělat odpovědná rozhodnutí v jejich finančních záležitostech
- komplexní systém environmentálního managementu (ověřen ISO14001)
- etické podnikání
- spolupráce s dodavateli vedoucí k podpoře udržitelného podnikání



Odpovědné půjčování

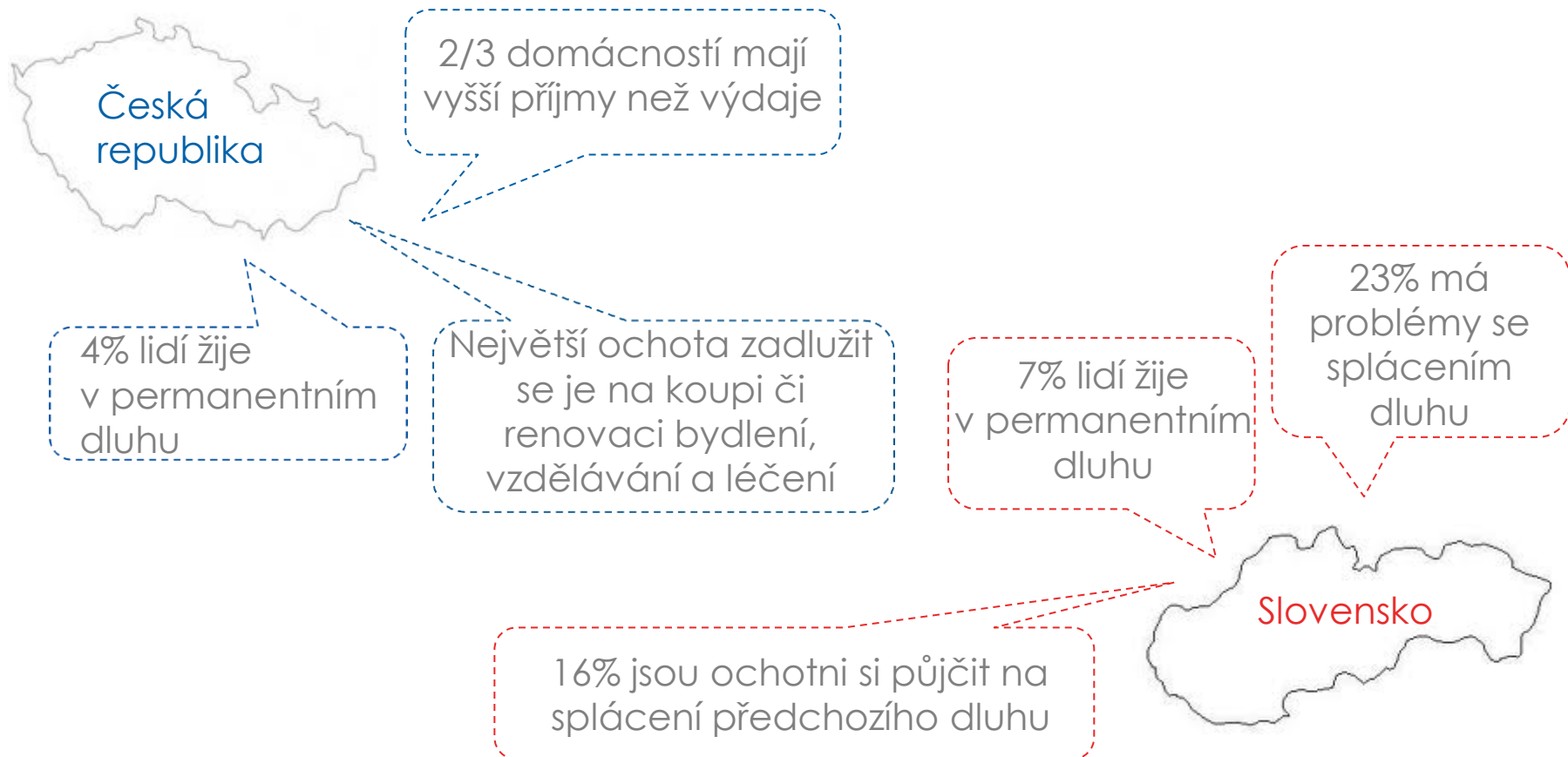
Proč podporujeme finanční vzdělávání?

- jako poskytovatel hotovostních úvěrů si uvědomujeme důležitost podpory finančního vzdělávání a to především v oblasti vedení rodinného rozpočtu a odpovědného úvěrování
- zlepšování finanční gramotnosti pomáhá snižovat riziko, že zákazník nesprávně pochopí některé finanční produkty nebo marketingové materiály
- finančně vzdělaný spotřebitel je jedním z klíčových prvků finančního trhu a důležitým předpokladem ochrany spotřebitele.



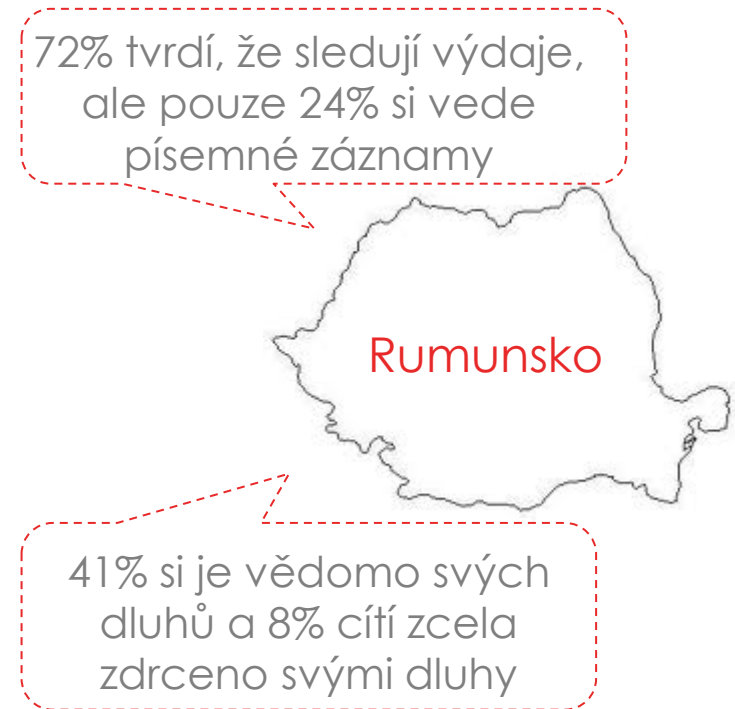
Mezinárodní perspektiva

Informace z průzkumů v zemích, kde podnikáme



Mezinárodní perspektiva

Informace z průzkumů v zemích, kde podnikáme



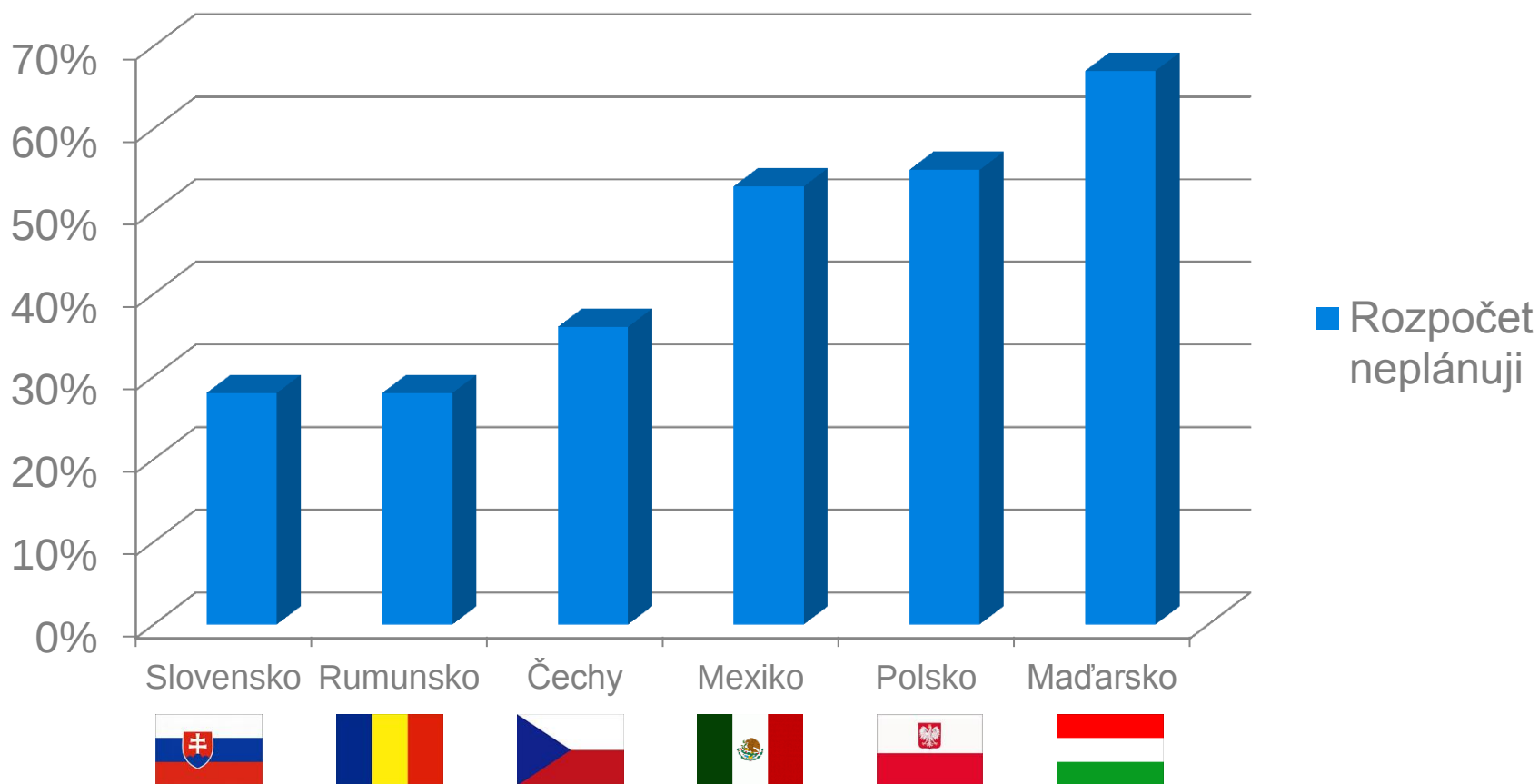
IPF zákazníci

YouGov průzkum 2012

- oslovili jsme 11.000 zákazníků Providentu a zjistili jsme, že 68% z nich se nejvíce bojí zvýšení nákladů na bydlení
- v ČR, Maďarsku, Polsku a Slovensku má svůj vlastní bankovní účet převážná většina oslovených, oproti tomu v Rumunsku je to pouze 36% a v Mexiku dokonce 16%
- velký rozdíl mezi zeměmi je v tvrzení, že oslovení nemají žádné úspory: ČR (43%), Slovensko (48%), Maďarsko (75%), Rumunsko (65%), Polsko (50%)
- pro 87% by bylo obtížné najít peníze v případě nouze nebo pro zaplacení neočekávaného výdaje

Mezinárodní srovnání

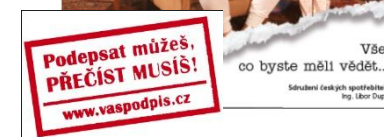
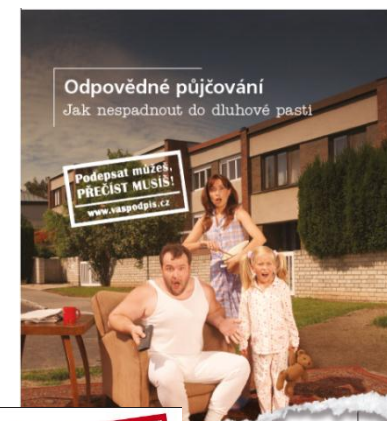
Děláte si svůj domácí rozpočet / plán ?



Česká republika

Finanční vzdělávání podporuje od roku 2006

- Abeceda rodinných financí /Finanční vzdělávání pro širokou veřejnost
 - Semináře probíhají přímo v komunitách jejich vlastním členem za finanční podpory Abecedy rodinných financí
- „Podepsat můžeš, přečíst musíš!“ /komunikační preventivní kampaň
- Finanční kompas /odborné vzdělávání pro poradce sociálních poraden
- Finanční vzdělávání – povinný trénink pro zaměstnance Providentu



- Spolupráce s partnery: Sdružení českých spotřebitelů, Britská obchodní komora, Finanční arbitr ČR

Slovensko

Škola rodinných financií

- Strategická spolupráce s nadací pro Děti Slovenska - jedna z nejvýznamnějších neziskových organizací na Slovensku
- Cílem je zvýšit úroveň finanční gramotnosti mezi ohroženými skupinami obyvatel jako např.: matky samoživitelky, mladí lidé opouštějící dětské domovy, nezaměstnaní atd.

Od roku 2008 jsme proškoliili více než 8.000 účastníků vzdělávání



**Učíme ľudí
lepšie
rozumieť
peniazom**

Škola rodinných financií

Škola rodinných financií je prvý komunitný projekt finančného vzdelávania na Slovensku zameraný na finančné vzdelávanie priamo v komunitách. Prínáša do komunity zmysluplné a metodicky prepracované učenie pre život, ktoré vedie k porozumeniu základných finančných produktov, s ktorými sa bežne v živote stretávame, a ktoré výrazne ovplyvňujú fungovanie rodiny.

Ako to funguje?

- ✓ Vyškolení lektori vedú semináre finančného vzdelávania priamo v komunitách.
- ✓ Od vzniku projektu v roku 2008 bolo preškolených viac ako 7 700 ľudí
- ✓ Projekt má akreditáciu Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky.

Témy:

- ✓ rodinný rozpočet a šetrenie v domácnosti,
- ✓ ako komunikovať s finančnou inštitúciou,
- ✓ ako si hľadať prácu,
- ✓ moderné platobné nástroje,
- ✓ ako sa orientovať vo finančných produktoch a meroch iné.

Viac informácií na www.skolarodinnychfinanci.sk

or a odborný garant

NADÁCIA PRE DETI SLOVENSKA
CHILDREN OF SLOVAKIA FOUNDATION

Partneri

iniciatíva materských centier

škola rodinných financií



Škola rodinných financií

NADÁCIA PRE DETI SLOVENSKA
CHILDREN OF SLOVAKIA FOUNDATION

PROVIDENT

O projekte | Chceme organizovať seminár | Chceme sa zúčastniť seminára | Dokumenty a testy

**Učíme ľudí
lepšie
rozumieť
peniazom**

Prvý projekt zameraný na finančné vzdelávanie priamo v komunitách na Slovensku

**Komunitný projekt
finančného vzdelávania.**

Škola rodinných financií je prvý komunitný projekt finančného vzdelávania na Slovensku zameraný na finančné vzdelávanie priamo v komunitách.

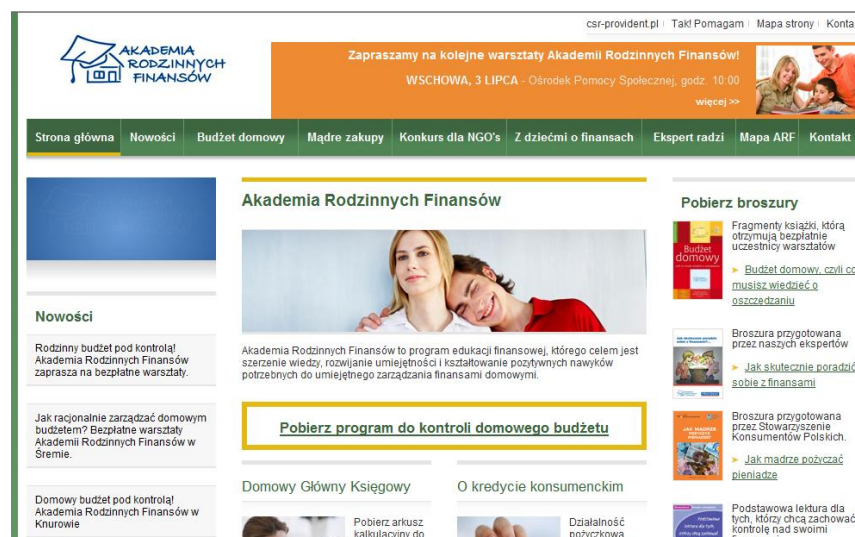
Polsko

V Polsku se zaměřujeme na:

- zvyšování povědomí a iniciování debat o problematice finanční gramotnosti
- organizování praktických workshopů, které mají pomoci ženám orientovat se v osobních financích – od roku 2007 se zúčastnilo více než 300 žen
- veřejnou propagaci tématu finančního vzdělávání na webových stránkách, TV a rádiu, v novinách časopisech – v kampaních jsme zasáhli cca 6 milionů lidí

Akademie rodinných financí - website

- rozpočtový kalkulátor
- odborné články
- odkazy na spotřebitelské organizace
- široká škála praktických informací



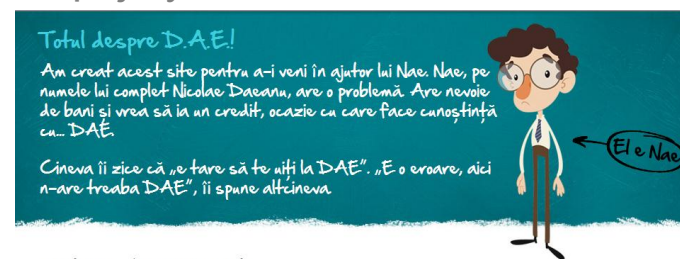
- výchova expertů – vyškoleni 200 profesionálů, kteří zorganizovali workshopy a asistovali ostatním organizacím a sociálním pracovníkům
- školící materiál má více než 1000 stran a obsahuje také rodinný rozpočet a kalkulátor RPSN
- program zprostředkovává spolupráci mezi finančními a neziskovými organizacemi, školami, médii a významnými osobnostmi
- spolupráce vyústila v závazek Sekretariátu pro vzdělávání že zařadí finanční gramotnost do celostátního programu, který se ve školních osnovách projeví od září 2013 jako samostatný předmět.



Rumunsko

První společnost, která se začala věnovat finančnímu vzdělávání

- Provident inicioval Program rodinný rozpočet v roce 2008
- v roce 2011 podpořil řadu veřejných konzultací při vytváření národní strategie pro finanční vzdělávání
- spustil webové stránky vysvětlující základní finanční pojmy
- vytvořil a zdarma poskytl první mobilní aplikaci pro správu rodinného rozpočtu



Mexiko

'Hablemos de Dinero' (Pojďme mluvit o penězích!) – vzdělávací workshopy

- projekt cílí na mladé dospělé lidi vycházející ze středních škol – v městech a místech, kde Provident působí (současně Puebla, Guadalajara a Monterrey)
- od zahájení programu se seminářů zúčastnilo více než 9,5 tisíce sob
- Pojďme mluvit o penězích je odpovědí na průzkum, kde 5 z 10 respondentů uvedlo, že je nikdo nikdy neučil, jak spravovat své peníze
- v roce 2011 bylo na webových stránkách projektu spuštěno e-learningové vzdělávání



Naše plány do budoucnosti

- podívat se na to, jaký naše produkty a servis mají vliv na komunity, se kterými se setkáváme
- více pracovat na tom, abychom informovali o finančním vzdělávání naše zákazníci
 - zvýšit digitalizaci – např. použití mobilních telefonů apod.
 - podpořit podnikání prostřednictvím produktů a vzdělávání u malých a středních podniků a samostatně výdělečných osob
 - využít sociální sítě pro snazší přístup k informacím, e-learning a zapojení se do veřejné diskuse

