

Sprawozdanie z posiedzenia Zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego przy Radzie Rozwoju Rynku Finansowego 24.02.2021.

24 lutego 2021 r. odbyło się 11 spotkanie Zespołu ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego (dalej: „Zespół roboczy”) powołanego w ramach Rady Rozwoju Rynku Finansowego. Spotkanie odbywało się zdalnie. W spotkaniu udział wzięli przedstawiciele 22 instytucji i organizacji zajmujących się edukacją finansową.

- Przewodniczący Zespołu roboczego przedstawił informacje o bieżących działaniach Rady Edukacji Finansowej (Rada). Podziękował za dotychczasową współpracę Zespołu roboczego z Radą, w szczególności za zgłoszenie propozycji inicjatyw z zakresu edukacji finansowej do Wyróżnienia Rady Edukacji Finansowej za 2020 rok.
- Przedstawicielka Ministerstwa Finansów (MF) poinformowała o ostatnio podjętych działaniach na rzecz opracowania strategii edukacji finansowej.
- Przedstawiciel Związku Banków Polskich przekazał informację na temat V Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości. Organizatorami Kongresu są Fundacja Warszawski Instytut Bankowości i Fundacja Giełdy Papierów Wartościowych.
- Przedstawicielka Ministerstwa Finansów i przedstawiciel Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy podsumowali webinarium OECD w zakresie edukacji finansowej (przeprowadzone 5.11.2020, 2.12.2020 i 19.01.2021).
- Członkowie Zespołu roboczego zapoznali się z prezentacją Ministerstwa Finansów nt. portalu „Poradnik podatnika” i zostali zaproszeni do współpracy w jego tworzeniu.
- Przedstawicielka Polskiej Izby Ubezpieczeń podzieliła się doświadczeniem jej organizacji w prowadzeniu edukacji na blogach.
- Przedstawicielka Rzecznika Finansowego przedstawiła prezentację nt. edukacji finansowej w czasie pandemii realizowanej przez Biuro Rzecznika Finansowego.
- Przedstawiciel CFA Society, korzystając z doświadczenia swojej organizacji w realizacji konkursów adresowanych do studentów, zaproponował organizację konkursu dla studentów w zakresie *Financial Literacy*. Zaprosił pozostałe instytucje reprezentowane w Zespole roboczym do współpracy przy tym projekcie.

Najważniejsze wnioski ze spotkania:

- Badania i praktyka pokazują, że wciąż mało osób dostrzega potrzebę zwiększania swojej wiedzy finansowej. Działania finansowane z Funduszu powinny być adresowane również do tej grup osób.
- Edukacja finansowa oferowana online umożliwia zwiększenie zasięgu dotarcia do odbiorców. Osoby, które przed pandemią i masowym upowszechnieniem edukacji zdalnej nie mogły uczestniczyć w edukacji stacjonarnej, obecnie mogą się do niej włączyć.
- Osoby starsze są często postrzegane jako wykluczone cyfrowo bądź zagrożone wykluczeniem. Jednakże w wielu przypadkach tak nie jest. Wiele osób z tzw. generacji silver jest aktywnych w sieci i bardzo dobrze radzi sobie z obsługą narzędzi cyfrowych. Pandemia zapewne doprowadzi do zwiększenia kompetencji cyfrowych całego społeczeństwa, również wśród seniorów.
- Wyzwaniem na przyszłość jest realizacja edukacji finansowej po wyjściu pandemii. Należy zastanowić się jak w przyszłości łączyć różne narzędzia/sposoby realizacji edukacji, żeby docierać do jak najszerszej grupy odbiorców i jednocześnie osiągać zakładane rezultaty. Chodzi tu zarówno o edukację formalną (szkolną) jak i realizowaną poza systemem szkolnym.