

Sprawozdanie z posiedzenia Zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego przy Radzie Rozwoju Rynku Finansowego 29.09.2021.

29 września 2021 r. odbyło się 13. spotkanie Zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego (Zespół roboczy) powołanego w ramach Rady Rozwoju Rynku Finansowego. Spotkanie odbywało się w formie hybrydowej tj. w gmachu Ministerstwa Finansów i online. W spotkaniu udział wzięli przedstawiciele 21 instytucji i organizacji branżowych zajmujących się edukacją finansową.

- Przedstawiciele Ministerstwa Finansów przekazali informacje nt. aktualnych prac Rady Edukacji Finansowej, Ogólnopolskiej Olimpiady Wiedzy o Finansach "Finansomania" i zjazdu nauczycieli przedsiębiorczości, organizowanego przez Uniwersytet Pedagogiczny im. Komisji Edukacji Narodowej w Krakowie 11-12 października br.
- Na spotkanie zaproszono przedstawicielkę Fundacji Promocji i Akredytacji Kierunków Ekonomicznych ze Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, która przedstawiła dwa projekty realizowane przez Fundację - Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy (EUD) i Akademię Młodego Ekonomisty (AME). W realizację obu projektów zaangażowane są Szkoła Główna Handlowa w Warszawie (EUD i AME), Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie (EUD i AME), Politechnika Białostocka (EUD), Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu (EUD i AME), Politechnika Gdańska (EUD), Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu (EUD i AME), Uniwersytet Szczeciński (AME) i Uniwersytet Łódzki (AME).
- Przedstawicielki Fundacji Giełdy Papierów Wartościowych zaprosiły do udziału w Dniu Edukacji Finansowej, który odbędzie się 14 października 2021 r. Celem wydarzenia jest upowszechnianie wiedzy m.in. na temat rynku kapitałowego, inwestowania, zarządzania finansami osobistymi, kształtowania postaw przedsiębiorczych, cyberbezpieczeństwa, psychologii inwestowania. Przybliżyły uczestnikom spotkania także założenia edukacyjnej gry terenowej „Za głosem giełdy”, której inauguracja nastąpi podczas październikowego wydarzenia.
- Przedstawiciele Polskiej Izby Ubezpieczeń przedstawili Mapę ryzyka Polaków. Mapa pokazuje czego najbardziej Polacy się boją i jakie negatywne zdarzenia uważają za najbardziej prawdopodobne w swoim życiu. Mapę opracowano na podstawie dwóch fal badań (w lutym 2020, a więc tuż przed wybuchem pandemii w Polsce oraz w lutym 2021 czyli w czasie trwania pandemii), w których pytano respondentów o te same rodzaje ryzyka i ich postrzeganie.
- Przedstawiciel Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) podsumował działania edukacyjne BFG realizowane na przełomie lat 2020-2021. W tym okresie przeprowadzono, we współpracy z agencją PR, kilkumiesięczną kampanię edukacyjną, której celem było podniesienie świadomości roli BFG jako gwaranta depozytów w bankach i SKOK-ach. Kampania była adresowana do całego społeczeństwa. Narzędzia dotarcia z informacjami dostosowano do różnych grup wiekowych.
- Przedstawiciele Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zaprezentowali narzędzie „Kalkulator zmiany oprocentowania kredytu hipotecznego w PLN”, które dostępne jest na stronie internetowej urzędu. Opowiedzieli również o kampanii „Policz i nie przelicz się”. Kampania zwraca uwagę społeczeństwa na ryzyko utraty oszczędności konieczność zachowania ostrożności przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Najważniejsze wnioski ze spotkania:

- Przykłady działań edukacyjnych, którymi podzielili się z uczestnikami spotkania prelegenci pokazały, że skutecznym i bardzo atrakcyjnym sposobem przekazywania wiedzy w zakresie finansów może być połączenie edukacji z działaniem, czyli np. poprzez grę terenową.
- Przy okazji edukacji dzieci można również dotrzeć z wiedzą finansową (i nie tylko) do rodziców. To pokazał przykład działania realizowanego przez Fundację Promocji i Akredytacji Kierunków

Ekonomicznych w ramach EUD – projekt edukacji finansowej dla rodziców KAWA, realizowany w tym samym czasie co zajęcia dla ich dzieci.

- Ciekawym sposobem dotarcia do odbiorców, szczególnie starszych, podzielił się z Zespołem przedstawiciel BFG. Przygotowano krzyżówkę tematyczną do popularnej wśród seniorów publikacji zawierającej zestaw 100 krzyżówek.
- Badanie prowadzone przez Polską Izbę Ubezpieczeń pokazało problem niskiej świadomości ubezpieczeniowej Polaków. Trzy główne obawy Polaków, niezależnie od płci, miejsca zamieszkania, dochodów i wieku są takie same tj. śmierć bliskiej osoby, ciężka choroba bliskiej osoby oraz brak pieniędzy na leczenie poważnej choroby.