



Program Społeczny Providenta

Akademia Rodzinnych Finansów



Program edukacyjny zainicjowany przez Provident Polska w drugiej połowie 2007 roku.

Ma na celu szerzenie wiedzy, rozwijanie umiejętności i kształtowanie pozytywnych nawyków potrzebnych do umiejętnego zarządzania finansami domowymi.

Jest odpowiedzią na niską świadomość finansową społeczeństwa.

Podpowiada jak świadomie i umiejętnie korzystać z dostępnych zasobów finansowych.

Akademia Rodzinnych Finansów



to strategiczny projekt z zakresu CSR zarówno dla Provident Polska jak i dla International Personal Finance - międzynarodowej grupy finansowej, do której należy Provident Polska.

Podobne projekty realizowane są wszędzie tam, gdzie International Personal Finance plc prowadzi działalność, czyli w Czechach, na Słowacji, na Węgrzech, w Meksyku w Rumunii oraz w Wielkiej Brytanii, gdzie spółka ma siedzibę rejestrową.

Realizacja projektu przyczynia się do wypełniania misji naszej firmy:

Jesteśmy wiodącą instytucją oferującą proste, uczciwe i przejrzyste rozwiązania finansowe.

Wierzmy, że jedynie klient świadomy i dobrze poinformowany o swoich prawach jest w stanie sprawnie funkcjonować w świecie finansów.

Sytuacja społeczna



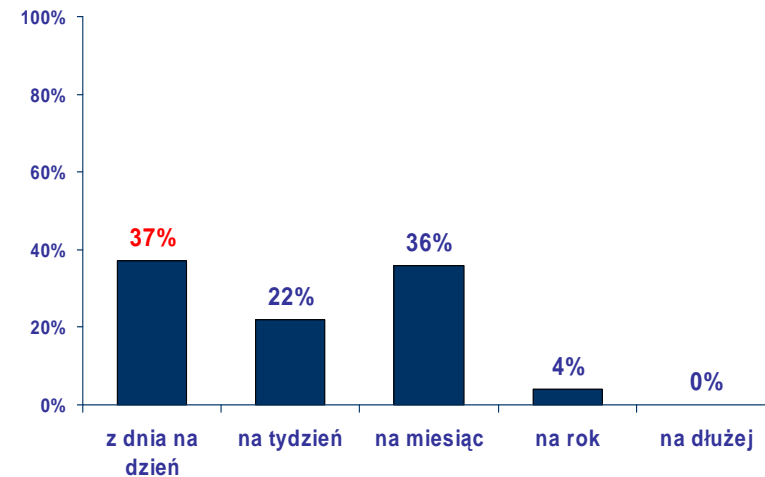
Badanie IPSOS dla Akademii Rodzinnych Finansów dot. przyzwyczajień i poziomu wiedzy Polaków w zarządzaniu osobistymi finansami

Październik 2007

Wnioski:

- Polacy nie planują swoich wydatków i dochodów
- Większość osób potrzebuje edukacji finansowej
- Podstawowym źródłem informacji dot. spraw finansowych jest prasa
- Polacy nie rozmawiają z dziećmi na temat finansów

Z jakim wyprzedzeniem planuje Pan/Pani wydatki/przychody?



Na czym polegało wdrożenie praktyki



program edukacyjny



1. warsztaty finansowe

Z „kobietami o finansach” to cykl 10 bezpłatnych szkoleń w największych miastach w Polsce z zakresu zarządzania finansami osobistym

2. portal edukacyjny

- Elektroniczne narzędzia pomagające planowaniu i kontrolowaniu wydatków
- Broszury edukacyjne
- Porady i publikacje

3. projekty realizowane wspólnie z mediami

- Konkursy edukacyjne
- Artykuły poradnikowe
- Dodatki edukacyjne

Warsztaty „Z kobietami o finansach”



10 bezpłatnych szkoleń w największych miastach w Polsce

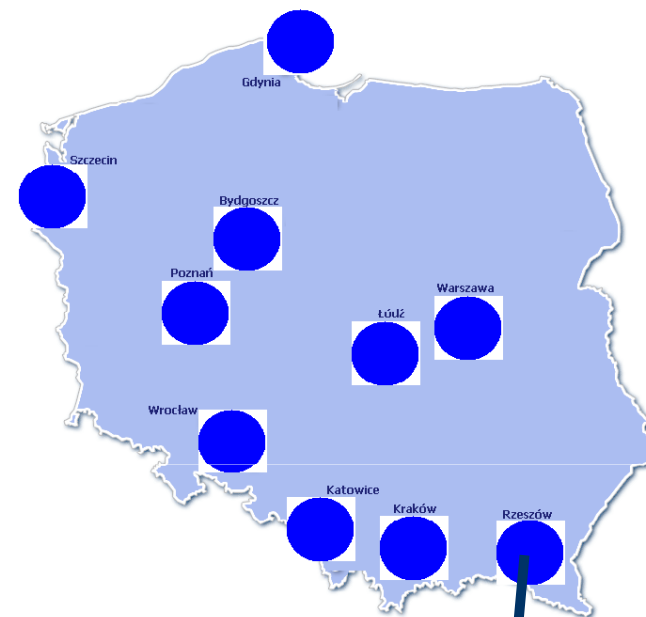
- Szkolenia przeprowadzone przez Marzenę Bogdańską - niezależną ekspertkę z dużym doświadczeniem szkoleniowym



- Nawiązaliśmy współpracę z Dojrzewalnią Róż - organizacją pozarządową specjalizującą się w rozwoju osobistym i zawodowym kobiet



- Prawie 400 kobiet w całej Polsce wzięło udział w warsztatach



Warsztaty w Rzeszowie 03/09/2008

Warsztaty „Z kobietami o finansach”



Trójmiasto

"Szkolenie bardzo mi się podobało i przyznam, że wyciągnęłam z niego daleko idące wnioski. Dzięki niemu będę zapisywała wszystkie swoje wydatki i zacznę w końcu oszczędzać"

Rzeszów

"Wszystkie poruszone na szkoleniu zagadnienia są warte wdrożenia w życie i zastanowienia. Szkolenie zmobilizowało mnie do oszczędzania i to już od jutra!"

Wrocław

"Bardzo dziękuję za możliwość uczestniczenia w tak ciekawym szkoleniu. Nauczyło mnie ono planowania budżetu domowego oraz regularnego oszczędzania"

Szczecin

„ Na szkoleniu poznałam między innymi narzędzia i metody planowania budżetu. Zdobyta wiedza będzie z pewnością przydatna dla mojej rodziny, a w szczególności dzieci, które właśnie wkraczają w dorosłe życie”.

Katowice

„Żeby oszczędzać trzeba mieć cel. Mój wydawał mi się zbyt wygórowany i niemożliwy do osiągnięcia. Dzięki szkoleniu odkryłam, że systematyczność i odkładanie nawet małych kwot będą zbliżały mnie do postawionego celu!”

„Z kobietami o finansach” w obiektywie



„Z kobietami o finansach” w obiektywie



Portal edukacyjny



Zawiera usystematyzowaną wiedzę z zakresu finansów

Blisko 2000 osób skorzystało ze specjalnych arkuszy wspomagających planowanie domowych budżetów

- planowanie budżetu
- bilans
- licznik zużycia energii/gazu/wody
- doradca zakupowy
- bank dziecka

www.akademiarodzinnychfinansow.pl

Broszury edukacyjne:

- Jak mądrze pożyczać pieniądze
- Jak skutecznie poradzić sobie z finansami

Ponad 1000 wejść na stronę miesięcznie

Projekty realizowane wspólnie z mediami



Akademia Rodzinnych Finansów zainspirowała blisko 150 relacji mediowych na temat edukacji finansowej w 2008 r.

- Konkursy edukacyjne
- Artykuły poradnikowe
- Dodatki edukacyjne



To kobiety najczęściej zarządzają pieniędzmi w rodzinie

Musimy nauczyć się oszczędzania

Rozmowa z MARZENĄ BOGDĄNSKĄ, ekspertką z zakresu edukacji finansowej i psychologii rodziny.

- Jak zacząć planować oszczędności?
- Najbardziej istotne jest, by rodzice w swoim domu stworzyli atmosferę, w której oszczędzanie jest czymś naturalnym. Musimy przejść od stylu konsumpcyjnego do postaw oszczędnościowych.

- Co to znaczy?
- Zanim zaczną się planować oszczędności, musimy mieć pewność, że rodzice nie są w stanie pokryć swoich potrzeb z dochodów. Należy złożyć wyliczenia, jakie koszty będą miały dzieci w przyszłości. Należy też pamiętać o tym, że oszczędzanie to nie jest tylko kwestia pieniędzy, ale przede wszystkim zmiany sposobu myślenia i stylu życia.

- Nie zawsze można odłożyć taką kwotę...
- Oszczędzać można także w inny sposób. Istotne jest kontrolowanie wydatków i unikanie niepotrzebnych zakupów. Można też zacząć od małych kwot i stopniowo zwiększać je.

- Co to znaczy?
- W tym celu warto zacząć od małych kwot i stopniowo zwiększać je. Istotne jest kontrolowanie wydatków i unikanie niepotrzebnych zakupów.

- Jak wypracować oszczędności z reszotkami?
- W Reszotki pokładam wiele nadziei, bo to jest bardzo dobry sposób na oszczędzanie. Można zacząć od małych kwot i stopniowo zwiększać je.

Wydajki wyższe niż dochody?

Któż z nas nie zna sytuacji, kiedy brakuje do pierwszego? Najpierw przyjemności, potem obowiązkowe rachunki... okazuje się, że znowu na coś brakuje!

W takiej sytuacji większość z nas sięga do karta ratunkowe, czyli odroczone spłaty niektórych rachunków poza termin ich płatności, kredyty od instytucji finansowych, pożyczki od rodziny i przyjaciół lub w ostateczności spleniecie części wartości cennej.

Jeśli brakuje do pierwszego...
Wszystko w porządku. Jeśli jest to efekt lalczności sploty

czyż, rezerwuując zawsze pewne kwoty na czarną godzinę. Stałe braki w rodzinnym budżecie powinny nas zaskarżać i zmuszać do zmiany sposobu myślenia. Najpierw przyjemności, potem obowiązkowe rachunki... okazuje się, że znowu na coś brakuje!

W takiej sytuacji większość z nas sięga do karta ratunkowe, czyli odroczone spłaty niektórych rachunków poza termin ich płatności, kredyty od instytucji finansowych, pożyczki od rodziny i przyjaciół lub w ostateczności spleniecie części wartości cennej.

Jeśli brakuje do pierwszego...
Wszystko w porządku. Jeśli jest to efekt lalczności sploty

Kredyty są dobre

RADY:
Jeśli już jesteś zadłużony, przyjrzyj się swojemu budżetowi - określ dokładnie dochody i wydatki z poszczególnych grup, zdecyduj, które wydatki konieczne są pozostawić w swoim budżecie, wyeliminuj wydatki, które mogą być stałymi dodatkami.

Ważne jest, aby w praktyce nie zaprzestać się oszczędzać, a czasem nawet nieprzepracowane lub nieopłacalne. Jeśli kredyt załóżniewać się na edukację i podwyższenie zdolności zarobkowej rodziców czy wykształcenie na wartości w długim okresie, to jest to inwestycja, która może się okazać, że osetki od kredytu to niewielki koszt porównywalny do kosztów edukacji. W dodatku większe mu-