



AKADEMIA  
RODZINNYCH  
FINANSÓW

Program Społeczny Providenta



# Dlaczego to robimy?

PROVIDENT

- 1. Akademia Rodzinnych finansów to program społeczny prowadzony przez Providenta od 2007 roku. Jest odpowiedzią na niską świadomość finansową Polaków. Jak pokazują badania, większość z nas w ogóle nie planuje domowego budżetu lub robi to bardzo niesystematycznie.**
- 2. Edukacja finansowa ma na celu zwiększanie umiejętności efektywnego zarządzania domowym budżetem i zmiany nawyków finansowych.**
- 3. Nasz program jest skierowany głównie na racjonalne zarządzanie domowym budżetem i w żadnej mierze nie jest związany z produktem.**
- 4. Chcemy być odpowiedzialnym pożyczkodawcą – świadomy klient dokonuje racjonalnych decyzji finansowych i jest dla nas najlepszym partnerem.**

**70% Polek w ogóle nie planuje domowego budżetu lub robi to bardzo niesystematycznie\***

**Tylko 9% Polek deklaruje, że posiada oszczędności\***

\* Badanie „Świadomość finansowa Polek po kryzysie” zrealizowane przez Instytut Badawczy SMG/KRC w sierpniu 2010 r. na zlecenie Provident Polska S.A.

# Nurt edukacji finansowej w Polsce

PROVIDENT

Włączamy się w nurt edukacji finansowej prowadzonej,  
między innymi, przez:

NBP

Narodowy Bank Polski



Bank BPH  
grupa GE Capital

citi handlowy

eurobank



SKOK

# Do kogo kierujemy nasz program?

PROVIDENT

68% Polek deklaruje, że  
osobiście zarządza  
finansami w gospodarstwie  
domowym\*

Niemal połowa kobiet  
potwierdza konieczność  
edukacji finansowej w  
zakresie zarządzania  
domowym budżetem\*



KOBIETY O ŚREDNICH I  
NISKICH DOCHODACH

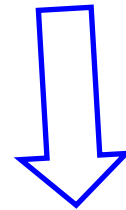
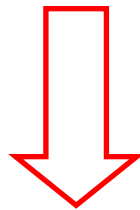
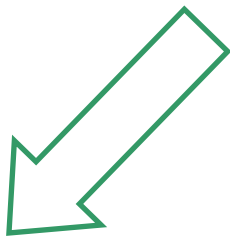
PRACOWNICY  
PRZEDSTAWICIELE

MEDIA

\* Badanie „Świadomość finansowa Polek po kryzysie” zrealizowane w sierpniu 2010 przez SMG/KRC

# W jaki sposób edukujemy?

PROVIDENT



## WARSZTATY EDUKACYJNE

Bezpłatne szkolenia z zakresu zarządzania budżetem domowym prowadzone w całej Polsce

## PORTAL EDUKACYJNY

Porady i publikacje ekspertów  
Elektroniczne narzędzia wspierające planowanie i kontrolowanie wydatków

## EDUKACJA PRZEZ MEDIA

Artykuły poradnikowe  
Cykl poradników dotyczących efektywnego zarządzania domowym budżetem

## BADANIA OPINII

Coroczne badania zachowań finansowych Polek

## Moduł 1: Jak efektywnie zaplanować domowy budżet?

- Składniki budżetu domowego
- Ustalanie priorytetów wydatków
- Planowanie domowego budżetu i jego realizacja

## Moduł 2: Oszczędzanie na wyznaczone cele

- W jaki sposób ustalać cele finansowe?
- Jak oszczędzać, nie rezygnując z dotychczasowego poziomu życia?
- Długofalowe planowanie oszczędzania i tworzenie rezerwy finansowej

## Moduł 3: Finansowy plan ratunkowy

- Co zrobić, gdy nie radzę sobie ze spłatą zobowiązań?
- Jak dokonać rzetelnej oceny własnej sytuacji finansowej?
- Jak mądrze pożyczać pieniądze?

## Moduł 4: Wychowanie finansowe dzieci

- Jak rozmawiać z dzieckiem o pieniądzu?
- Kiedy rozpocząć edukację finansową?
- W jaki sposób motywować dziecko do tego, by odkładało część swego kieszonkowego, ucząc od małego zarządzania finansami?

**PRZESZKOLILIŚMY**  
1700 osób na 42 warsztatach  
w całej Polsce

Średnia frekwencja na  
w 2010 roku  
wyniosła 60 osób

72% procent uczestniczek  
wystawiło w 2010 roku  
najwyższe oceny  
kompetencji naszych  
ekspertów





Strona główna	Nowości	Budżet domowy	Mądre zakupy	Z dziećmi o pieniądzach	Ekspert radzi	Kontakt
---------------	---------	---------------	--------------	-------------------------	---------------	---------

## Nowości

Zapraszamy na warsztaty w Bydgoszczy i Włocławku

Ekspert Akademii już 26 sierpnia w Rzeszowie

Gorzów Wielkopolski i Szczecin - kolejne miasta na mapie Akademii Rodzinnych Finansów

Akademia Rodzinnych Finansów 11 sierpnia w Zielonej Górze

"Z kobietami o finansach" już 29 lipca w Płocku

[Archiwum](#)

Film o Akademii Rodzinnych Finansów

[Zobacz](#)

## Akademia Rodzinnych Finansów



Akademia Rodzinnych Finansów to program edukacji finansowej, którego celem jest szerzenie wiedzy, rozwijanie umiejętności i kształtowanie pozytywnych nawyków potrzebnych do umiętego zarządzania finansami domowymi.

## Domowy Główny Księgowy



Pobierz arkusz kalkulacyjny do obliczania domowego budżetu. Specjalny program, który przygotowaliśmy zawiera dwie tabele

- do prowadzenia zestawień wydatków i wpływów miesięcznych oraz rocznych.

[Pobierz BudzetDomowiARF.xls](#)

## O kredycie konsumenckim



Działalność pożyczkowa w Polsce jest regulowana prawnie. W Ustawie o kredycie konsumenckim ustawodawca

nałożył na pożyczkodawców szereg obowiązków oraz zadbał o ochronę konsumentów.

[Więcej o kredycie konsumenckim](#)

## Pobierz broszury



Broszura przygotowana przez naszych ekspertów

[Jak skutecznie poradzić sobie z finansami](#)



Broszura przygotowana przez Stowarzyszenie Konsumentów Polskich.

[Jak mądrze pożyczać pieniądze](#)



Podstawowa lektura dla tych, którzy chcą zachować kontrolę nad swoimi finansami.

[Pomóż o pieniądzach](#)

## Podstawowe pojęcia finansowe

[Więcej](#)

## Domowy Główny Księgowy

[Więcej](#)

## 3. Arkusz kalkulacyjny do pobrania:

- Budżet domowy

## 1. Porady eksperckie:

- Jak planować domowy budżet domowy
- Jak rozmawiać z dziećmi o finansach
- Mądre zakupy

## 2. Broszury poradnikowe:

- Jak mądrze się zapożyczać
- Jak skutecznie poradzić sobie z finansami
- Poradnik „Money Manual – pomyśl o pieniądzach”

Liczba odwiedzin strony to nawet 3000 miesięcznie

# Dotarliśmy do ponad 6 milionów odbiorców

Tylko w 2010 roku nasi eksperci pokazywali, jak efektywnie zarządzać domowym budżetem, między innymi, w:

**Fakt**  
GAZETA CODZIENNA

**Jedynka**  
POLSKIE RADIO

Nasza wiadomość

Naszą gazetę przygotowujemy we współpracy z

**POLSKA THE TIMES**

**Gazeta**

WROCŁAWSKA

**POLSKIE RADIO KATOWICE**

**TVP GORZÓW WIELKOPOLSKI**

## Jak mądrze zaoszczędzić!

Święta Wielkanocne to wyzwanie dla niejednego domowego budżetu. Zapytaliśmy Panią jak ona podchodzi do świątecznych przygotowań w tym roku i co radzą naszym czytelnikom.

W jaki sposób planować swoje wydatki? Jak oszczędzać, nie wstydząc się? Jak wydatki na siebie, na swoje dzieci, na swoje wydatki? Jak wydatki na siebie, na swoje dzieci, na swoje wydatki? Jak wydatki na siebie, na swoje dzieci, na swoje wydatki?

## Akademia Rodziny Finansów Jak sfinansować wydatki komunijne

Tradycyjnie w maju odbywają się Pierwsze Komunie Święte. Dla dziecka jest to doniosłe wydarzenie, dla rodziców z kolei spore wydatki. Zapytaliśmy Panią, jak ich rodziny przygotowują się do tej uroczystości i z czego, by jej organizacja zmieściła się w kwocie 1500 zł, podczas gdy średnio rodzice wydają na ten cel ok. 4000 zł.

**Sporządź listę wydatków**  
Przygotowanie do Pierwszej Komunii świętej to nie tylko wydatki na samą komunię, ale także na przygotowanie dziecka do niej. W tym celu warto sporządzić listę wydatków, która pomoże rodzicom oszczędzić i wydatki zmieścić w wyznaczonym budżecie.

## Akademia Rodziny Finansów Niedrogie wakacje z dziećmi

Letni wypoczynek wcale nie musi być kosztowny. Jak spędzić z dziećmi niezapomniane wakacje, które przyniosą dużo wspólnych wrażeń a nie spustoszą portfel?

**Nie tylko morze**  
Wakacje to czas, który przynosi wiele radości i wspomnień. Nie trzeba wyjeżdżać na kosztowne wakacje, aby spędzić z dziećmi niezapomniane wakacje. Wystarczy trochę wyobraźni i trochę czasu, aby stworzyć dla siebie i swoich dzieci idealne wakacje.

**Przygotuj się na święta**  
Święta to czas, który przynosi wiele radości i wspomnień. Aby święta były dla Ciebie i Twojej rodziny niezapomnianymi, warto się do nich odpowiednio przygotować.

## Akademia Rodziny Finansów Kupujemy niedrogą wyprawkę

Początek roku szkolnego to spore wydatki. Ale jeśli podejmiemy racjonalne do szkoleń zakupów, możemy sporo zaoszczędzić.

**Podręczniki**  
Podręczniki to jeden z największych wydatków na początku roku szkolnego. Aby oszczędzić, warto szukać okazji i kupować podręczniki w odpowiednim czasie.

## Akademia Rodziny Finansów Przygotuj się do świąt

Początek grudnia to odpowiedni moment, by zacząć myśleć o nadchodzących świątkach Bożego Narodzenia.

**Przygotuj się do świąt**

Początek grudnia to odpowiedni moment, by zacząć myśleć o nadchodzących świątkach Bożego Narodzenia.

**Przygotuj się do świąt**

Początek grudnia to odpowiedni moment, by zacząć myśleć o nadchodzących świątkach Bożego Narodzenia.



# Kierunki rozwoju programu

PROVIDENT

Kontynuacja warsztatów edukacyjnych dla kobiet w całej Polsce

Badanie rynku oraz identyfikowanie nowych potrzeb edukacyjnych

Rozwój portalu edukacyjnego

Edukacja poprzez media



Prowadzenie szkoleń dla przedstawicieli oraz pracowników

Edukacja za pośrednictwem mediów społecznościowych

Konkurs dla NGO's, które poprowadzą edukację finansową w regionie

Dystrybucja broszur edukacyjnych zarówno wśród uczestniczek warsztatów, jak i klientów