

**finanční vzdělávání – úkol na celý život
trendy a výzvy**

Global Money Week
Praha 10.4.2019

směrování INFE (OECD)

- ⊙ změna finančního prostředí
 - stárnutí populace
 - digitální finanční gramotnost
 - finanční inkluze, resp. výběr finančního produktu
- ⊙ FV na pracovišti
- ⊙ zranitelné cílové skupiny
- ⊙ standardy, implementace, evaluace, peer reviews
- ⊙ data
- ⊙ spolupráce a sdílení zkušeností

stárnutí populace

- ◎ nejen finanční inkluze

- ◎ příležitosti a výzvy

- dlouhý život

rostoucí výdaje na zdraví

- ženy

alzheimer, psychické poruchy

- ◎ co s tím

- dlouhodobé spoření a investování, resp. celoživotní finanční plán ušitý na míru

- inovace dle vývoje na trhu

- ochrana (nejen) starších osob před finančními podvody a zneužitím

digitální finanční gramotnost

- ochrana spotřebitele v době digitální
 - digitální finanční služby
- adaptace na FinTech **u všech generací**
- osobní údaje a jejich bezpečné užití
- vyzdvihovat nejen příležitosti, ale i rizika

- jak zvyšovat finanční gramotnost digitálně

finanční vzdělávání na pracovištích

- ⊙ zvýšené mzdové náklady u lidí s exekucemi
- ⊙ výzvy
 - cílová skupina zaměstnanců = lidé s různými potřebami
 - citlivé téma, stud zaměstnanců i nadřízených
 - malé podniky do FV nechtějí investovat
 - motivace zaměstnanců – vnímají, až když mají problém
- ⊙ způsob
 - jako prevence, nejlépe zaměřit se na penzi
 - nebo je nutný individuální přístup

data

- ◎ **PISA** (Programme for International Student Assessment) – **15letí**
 - 2018 – vyhodnocuje se
 - 2021 – chystají se otázky
- ◎ měření FG, finanční inkluze a prosperity **dospělých**
 - 2015 – 30 zemí
 - 2019/2020
- ◎ měření FG **mikro, malých a středních podniků**
 - pilot – 2018/2019
- ◎ Research Committee při INFE
 - výzkum, měření, spolupráce se státy
 - Application of Behavioural Insights to FE and FL Programmes and Initiatives

krátkodobé úvěry

- ◉ podpora mladých v rozvoji pozitivních postojů / chování
 - rozpočet, plánovat dopředu ap.
- ◉ spořicí návyky coby nástroj předcházení půjček
- ◉ zlepšit znalosti o úvěrech
 - vlastnosti, limity, prospěšné využití, znalost alternativ, porovnávání produktů a informovaná rozhodnutí
- ◉ regulace
 - dohled a odpovědné úvěrování

revize NSFV

- měření úrovně FG
- revize standardů FG
- revize definice FG
- veřejná konzultace
- konzultace se členy PSFV

behaviorální ekonomie

digitalizace

postoje

ovlivnění chování

zkušenosti

NSFV
2.0

NSFV – cílové skupiny

- ⊙ žáci + studenti
- ⊙ nezaměstnaní
- ⊙ příjemci pomoci v hmotné nouzi
- ⊙ senioři

- ⊙ budoucí a stávající
 - učitelé
 - zaměstnanci veřejného sektoru (zejm. sociální pracovníci, zaměstnanci úřadů práce)

NSFV – další

- ⊙ projekty
 - evidence projektů (dotazník)
 - sdílení příkladů dobré praxe
- ⊙ procesy
 - úprava rolí relevantních subjektů
 - větší odpovědnost člena PSFV (pracovní skupina pro finanční vzdělávání)
 - aktivita
 - garance principů FV
 - objektivita nezávislost odbornost zacílení
 - soulad se standardem finanční gramotnosti
- ⊙ plán činností
- ⊙ měření FG dospělých

retailové finanční služby a ochrana
spotřebitele na finančním trhu
financni-vzdelavani@mfcf.cz
michaela hlavicová

proč se finančně vzdělávat?
www.psfv.cz