



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

„POZIOM EDUKACJI FINANSOWEJ POLAKÓW 2018”

Spotkanie prasowe w ramach II Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości

15 marca 2018 roku

Kongres Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości 2018



- **II Kongres Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości** to forum dyskusji, wymiany doświadczeń i nawiązania współpracy pomiędzy wszystkimi kluczowymi podmiotami odpowiedzialnymi za realizację zadań wynikających z edukacji ekonomicznej.
- Kongres, który odbywa się w ramach Europejskiego Tygodnia Pieniądza, jest zorganizowany **pod patronatem Ministerstwa Przedsiębiorczości i Technologii oraz Komisji Nadzoru Finansowego** przez cztery fundacje działające we współpracy z sektorem finansowym na rzecz edukacji ekonomicznej społeczeństwa:
 - Fundację Warszawskiego Instytutu Bankowości (operator Programu sektorowego „Bankowcy dla Edukacji”, powołanego z inicjatywy Związku Banków Polskich),
 - Fundację GPW,
 - Fundację Think!
 - Fundację im. Leśława A. Pagi.
- W kongresie uczestniczy **blisko pół tysiąca osób**: przedstawiciele instytucji publicznych (w tym m.in. Ministerstwa Finansów, czy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych), jednostek samorządów terytorialnych i ich reprezentacji (w tym 16 miast wojewódzkich), uczelni, szkół i kuratoriów, Uniwersytetów Trzeciego Wieku, stowarzyszeń i organizacji pozarządowych oraz sektora finansowego i mediów.
- Wydarzeniu towarzyszy **Strefa Edukacji Finansowej** – przestrzeń networkingowa, w której przedstawiciele różnych podmiotów mają możliwość nawiązania kontaktów i przedstawienia efektów swoich działań na rzecz edukacji ekonomicznej.

Program sektorowy „Bankowcy dla Edukacji” – założenia do końca 2018 roku:



- **350 000** uczniów, studentów i seniorów
- **9 000** bezpośrednich lekcji, wykładów i spotkań
- **2 500** szkół
- **150** Uniwersytetów Trzeciego Wieku i Rad Seniorów
- **120** uczelni
- **2 000** współpracujących nauczycieli
- **1 000** bankowców-wolontariuszy
- **350** gmin partnerskich, w tym 16 miast wojewódzkich
- **300** instytucji publicznych i organizacji pozarządowych
- **450** stref edukacyjnych w całej Polsce
- Ponad **1000** publikacji edukacyjnych w ramach programu, w tym raportów tematycznych i filmów edukacyjnych

Badanie „Poziom edukacji finansowej Polaków 2018”



Badanie na zlecenie Warszawskiego Instytutu Bankowości zrealizował Instytut Badań Rynkowych i Społecznych (IBRIS).

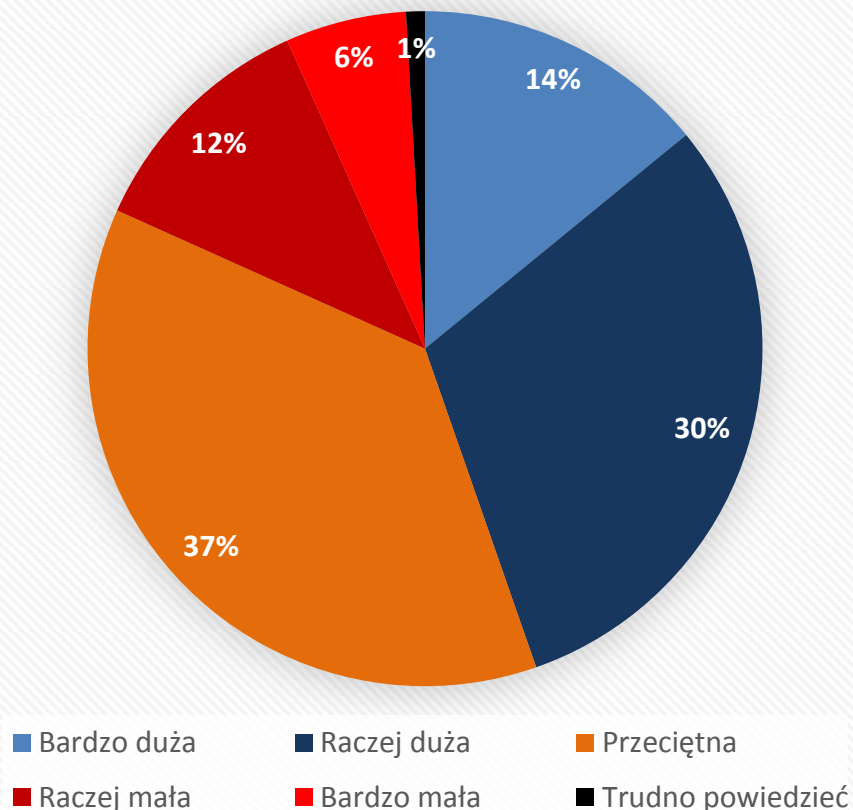


Metoda badawcza		Badanie zrealizowane metodą telefonicznych, standaryzowanych wywiadów kwestionariuszowych wspomaganych komputerowo (CATI).
Termin realizacji		1 – 2 marca 2018 roku
Próba		Próba: n=1100 osób, błąd oszacowania 3%, próg ufności 95%

Samooceena wiedzy o finansach osobistych (m.in.: oszczedzanie, inwestowanie, emerytury, system podatkowy)



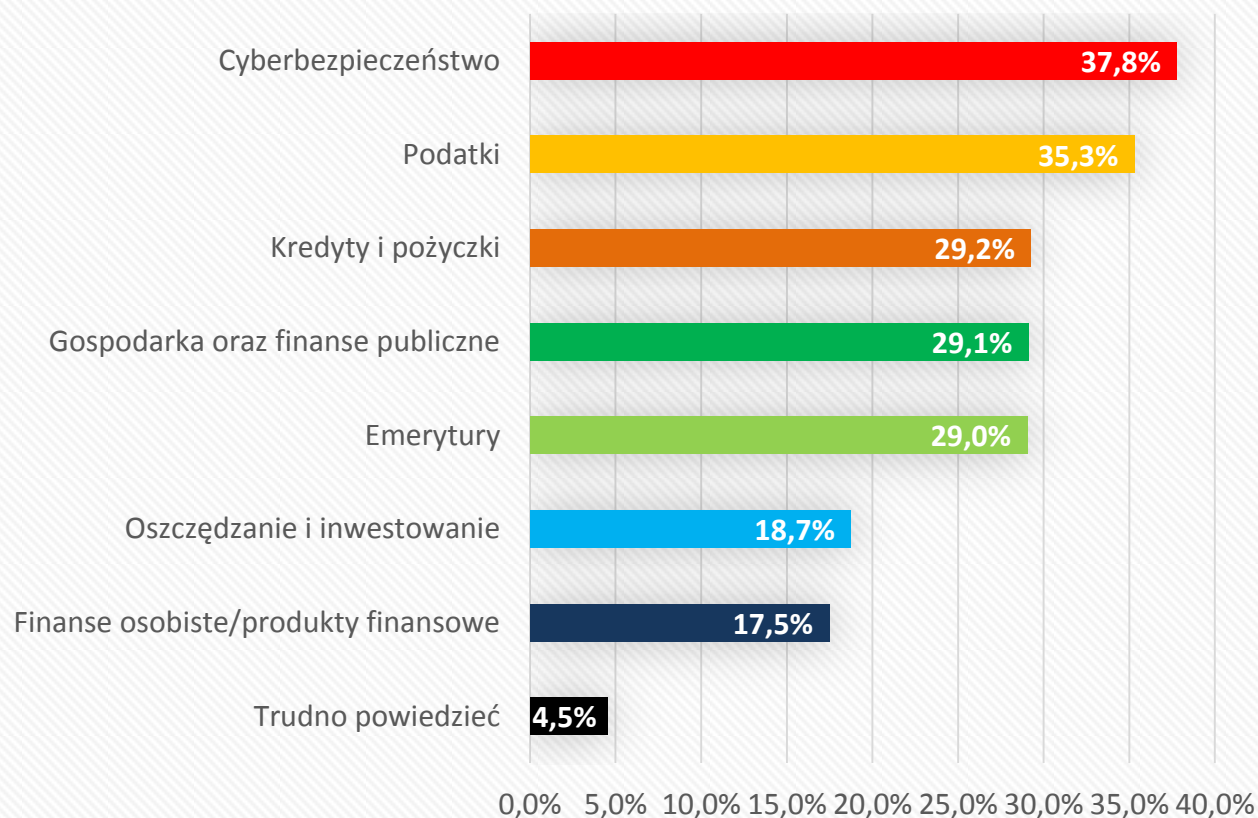
Poziom wiedzy



- **44% badanych ocenia swoją wiedzę finansową jako dużą lub bardzo dużą.**
- **18% przyznaje, że u nich ta wiedza jest mała.**
- Mężczyźni oceniają swoją wiedzę nieznacznie lepiej niż kobiety (47% do 43%).
- **30% młodych (do 29. roku życia) uważa, że ich wiedza finansowa jest mała.**
- **Najlepiej swoją wiedzę oceniają respondenci z wyższym wykształceniem (56% - duża lub raczej duża) oraz zarabiający powyżej 5 tys. netto (72% wskazań).**
- **Najmniej takich wskazań jest wśród osób z wykształceniem podstawowym (23%).**

W których dziedzinach Polacy odczuwają niedostatek wiedzy?

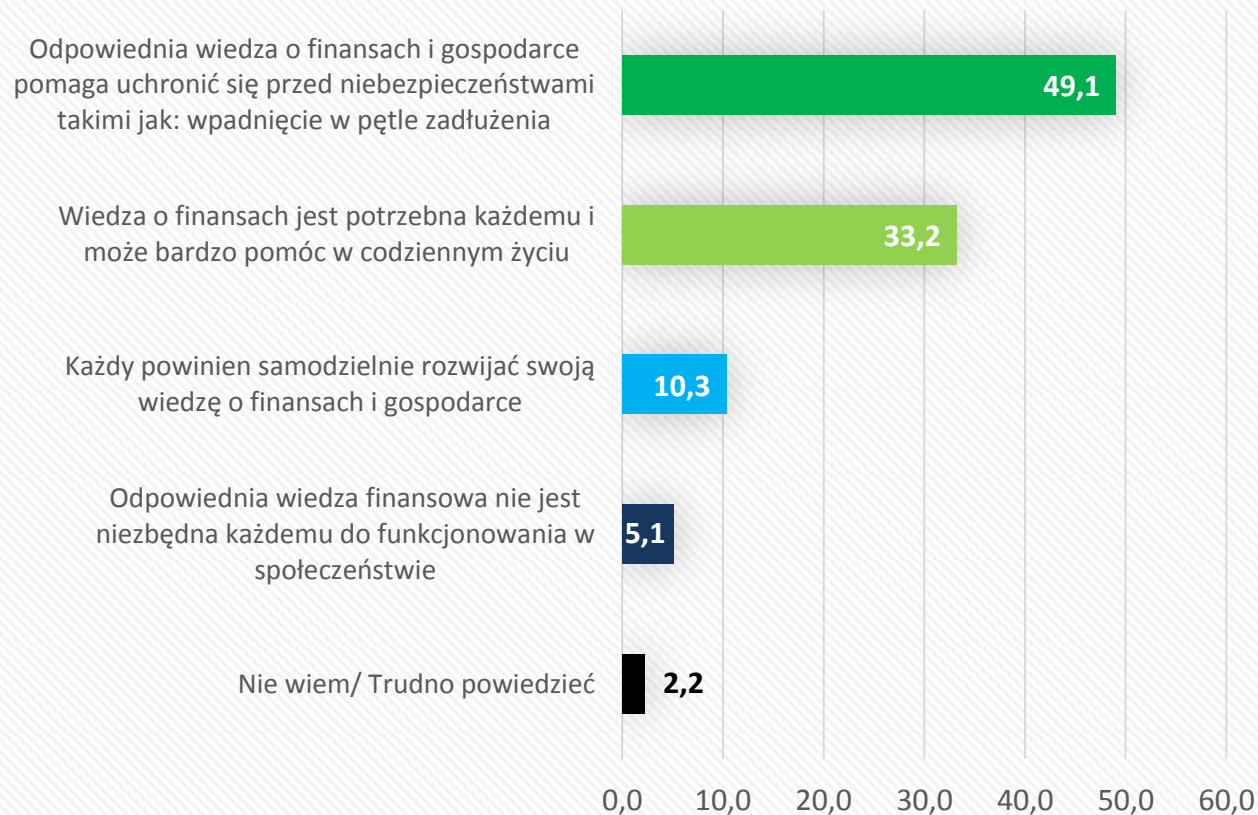
Niedostatki w wiedzy



- **Wiedza o cyberbezpieczeństwie i systemie podatkowym to tematy, co do których Polacy czują największy niedostatek. Na te dwa elementy częściej wskazują mężczyźni niż kobiety.**
- Młodzi (pomiędzy 18. a 29. rokiem życia) mówią, że największe niedostatki mają w wiedzy o emeryturach (aż 49% z nich wskazało na ten temat), a także o kredytach i pożyczkach (46% wskazań).
- Osoby powyżej 60. roku życia znacznie częściej niż inne aspekty wskazują cyberbezpieczeństwo.
- Osoby najmniej zarabiające (poniżej 1000 zł netto) mają największe braki w wiedzy o systemie podatkowym.

Dlaczego według badanych wiedza finansowa jest potrzebna?

Przydatność wiedzy finansowej

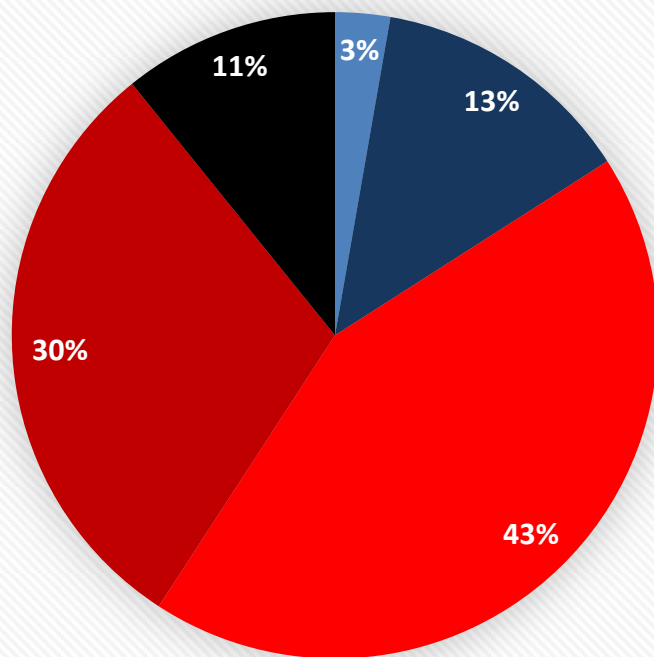


- Wiedza finansowa w opinii blisko połowy badanych ma ich uchronić przed różnymi niebezpieczeństwami związanymi z zarządzaniem majątkiem – jak wpadnięcie w spiralę zadłużenia, utrata oszczędności, błędne decyzje finansowe (ta odpowiedź uzyskała aż 56% wskazań wśród osób do 29. roku życia oraz wśród mieszkańców największych miast).
- Dla jednej trzeciej badanych wiedza finansowa po prostu pomaga w codziennym życiu (częściej z takim stwierdzeniem zgadzają się osoby młodsze).

Co badani sądzą na temat poziomu wiedzy o finansach przekazywanej przez system edukacji?



Czy system edukacji dostarcza wystarczającą wiedzę o finansach?



■ Zdecydowanie tak
■ Raczej tak
■ Raczej nie
■ Zdecydowanie nie
■ Nie wiem/ Trudno powiedzieć

- **Badani w przeważającej części uważają, że cały system edukacji w Polsce kładzie zbyt mały nacisk na edukację finansową na różnych szczeblach nauczania.**
- **Stosunkowo najlepiej oceniają to mieszkańcy wsi (23% pozytywnych wskazań) oraz – ludzie najmłodszy (23% wskazań).**
- Takie subiektywne oceny Polaków mogą wskazywać na potrzebę większego zaangażowania instytucji finansowych w działania na rzecz edukacji finansowej – nie tylko w szkołach, ale także wśród osób starszych.
- Tego typu wsparcie może być szczególnie ważne w zakresie cyberbezpieczeństwa, gdzie polski sektor finansowy ma duże zasoby wiedzy, jest innowacyjny i przestrzega najwyższych standardów.

„Poziom edukacji finansowej Polaków 2018” Podsumowanie



82%

przedstawiciele sektora bankowego uważa, że banki powinny pełnić aktywną rolę w edukacji na temat oszczędzania.



45%

Polaków ocenia swoją wiedzę o finansach osobistych jako zadowalającą



37%

Polaków odczuwa braki w wiedzy o cyberbezpieczeństwie



63%

przyznało, że język, jakim banki komunikują się z klientami wymaga uproszczenia.



38%

mieszkańców wsi twierdzi, że ma dużą wiedzę o finansach



9%

Niespełna Polaków uważa, że ma za małą wiedzę o produktach finansowych



35%

Polaków twierdzi, że zbyt mało wie o systemie podatkowym



49%

Polaków uważa, że wiedza o finansach pozwala uniknąć nadmiernego zadłużenia czy utraty oszczędności