

A pénzügyi tudatosság stratégia és az első kétéves cselekvési terv



PÉNZÜGYMINISZTERIUM

Balogh László

pénzügypolitikáért felelős
helyettes államtitkár
2018. szeptember 12.





2017 novemberében a Kormány döntést hozott a lakosság pénzügyi tudatosságát fejlesztő stratégia elfogadásáról (a magyar Közlönyben megjelent 2017. december 8-án)





PÉNZÜGYMINISZTERIUM

Mire jó a pénzügyi tudatosság?

Folyamatosan új, egyre bonyolultabb **pénzügyi termék**ek jelennek meg a piacon, ezért az ezzel járó kockázatokat és a pénzügyi környezetet meg kell érteni és megfelelően kezelni szükséges.



Szinte minden döntésünknek van pénzügyi vonzata, így szükséges megismerni és megérteni az **alapvető pénzügyi kifejezéseket** és folyamatokat.



Aki az alapokkal tisztában van körültekintőbb, **magabiztosabb pénzügyi döntéseket** képes meghozni.

Kritikus pontok a magyar lakosság pénzügyi kultúrájában

Hiányzik az
előrelátás
és a tudatos
tervezés

Nem ismerik
fel vagy
kerülik a
kockázatot

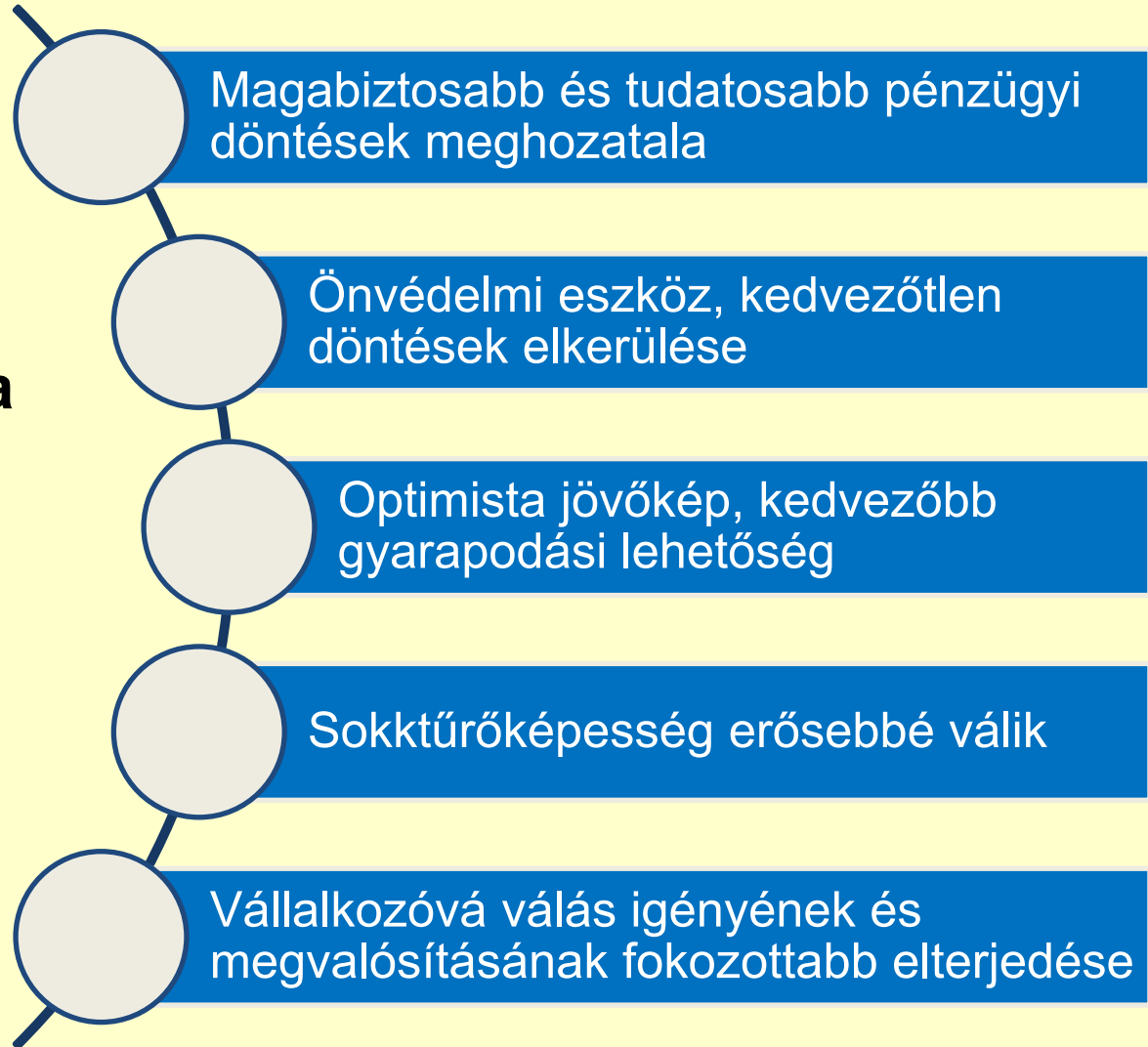
Nem
hasonlítják
össze a
különböző
lehetőségeket

Nem mernek
változtatni, nem
biztosak
pénzügyi
jártasságukban

!



Miért előnyös a pénzügyi tudatosság?



A stratégia kiemelt 7 célja

1.
A
köznevelés
rendszerén
belüli valós
pénzügyi
edukáció
megteremtése,
általánossá
tétele.

2.
A **tudatos
pénzügyi
magatartás**
alapjainak
megteremtése és a
pénzügyi
stressztűrő
képesség
erősítése.

3.
**Körültekintő
pénzügyi
döntéseket**
előmozdító
szemlélet
megteremtése és
a tudatos pénzügyi
fogyasztói
magatartást
támogató
intézmények/
infrastruktúrák
létrehozása és
széles körű
megismertetése.

4.
**Öngondoskodási
szemlélet**
erősítése.

5.
Pénzügyi
alapszolgáltatókhoz
való
hozzáférés,
felzárkózás
mértékének
növelése
(financial
inclusion,
**pénzügyi
beilleszkedés**).

6.
A
**készpénzkímélő
fizetési
eszközök**
használatának
ösztönzése,
készpénzhasználat
súlyának
csökkentése.

7.
**Körültekintő
hitelfelvétel
támogatása.**

A stratégia felépítése

Célcsoportok

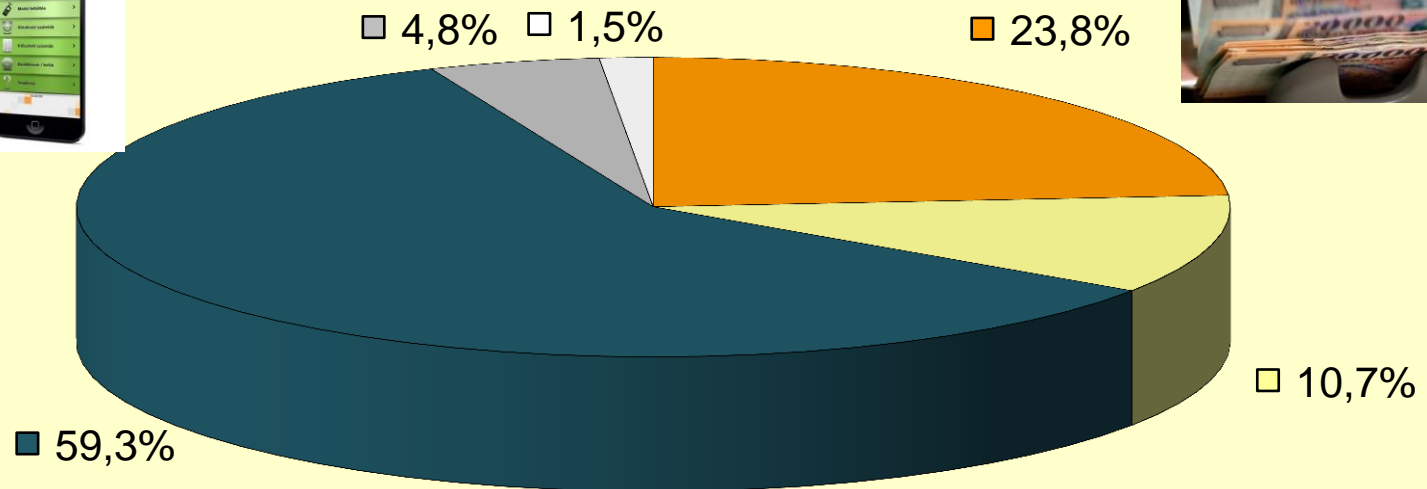
A lakosság valamennyi korcsoportját, így az iskolai tanulmányokat folytató, a fészekrakó, a felhalmozó és a felélő generációt is el kell érni. Kiemelt figyelmet kell fordítani a társadalom sérülékenyebb csoportjainak (pl. fogyatékkal élők, idősek, stb.) szánt programokra.

Termékek

A stratégiánk alappillére, hogy az elérendő célcsoportok minden élethelyzetükben a megfelelő pénzügyi terméket vehessék igénybe (fiatalok életkezdéséhez a megfelelő hitelek, megtakarítási programok, nyugdíj-előtakarékosság, szituációknak megfelelő biztosítások, stb)

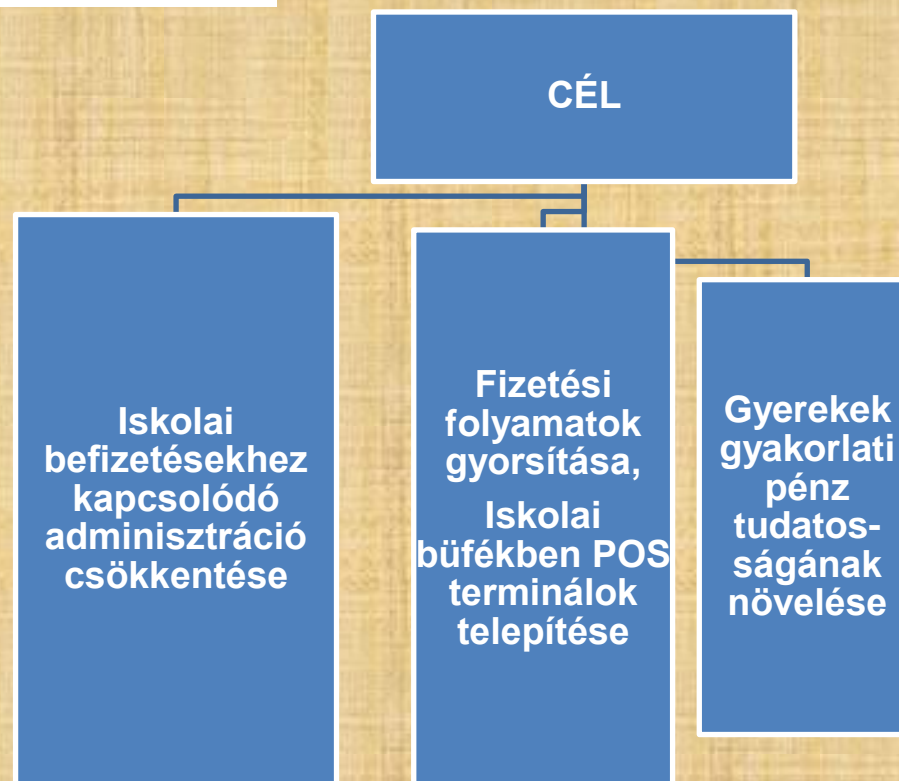
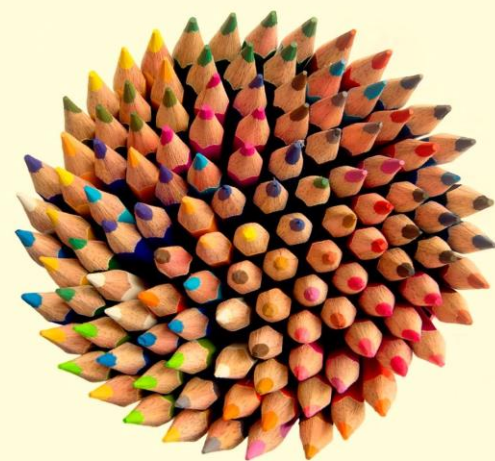


A 2017-ben végeztetett közvélemény-kutatása alapján Milyen módon fizeti leggyakrabban a lakosság a rezsi költségeit?



- Banki átutalással (egyedi megbízásokkal)
- Csekkel
- Nem tudja/Nem válaszol
- Csoportos beszédéssel
- Egyéb

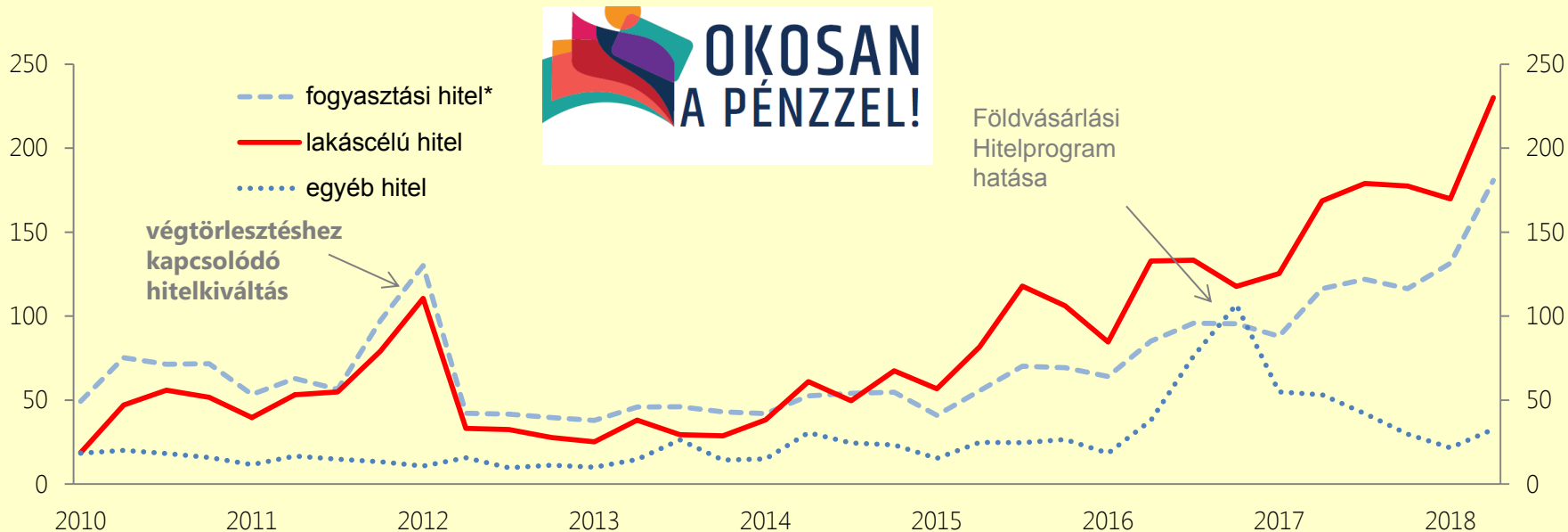
Forrás: Századvég
Politikai Iskola
Alapítvány, 2017



KÉSZPÉNZKÍMÉLŐ MEGOLDÁSOK AZ ISKOLÁKBAN

A háztartási hitelezés újra beindult

Újonnan folyósított háztartási hitelek alakulása az egyes negyedévekben (milliárd forint)



*személyi hiteleket is tartalmazza

Adatok: MNB

- A fennálló lakáscélú hitelek több, mint fele változó kamatozású, azonban az újonnan folyósított hitelek között arányuk 24%-ra csökkent.
- A csökkenés több tényezőnek is köszönhető:
 - A lakosság pénzügyileg tudatosabbá és kockázatkerülőbbé vált.
 - Az MNB a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel és a Jelzáloglevél-vásárlási program bevezetésével elősegítette a hosszú kamatperiódusú hitelek kamatának csökkenését.
- Az MNB a változó kamatozású hitelekre vonatkozó az adósságfék szabályokat jelentősen szigorítja.

Elérési csatornák

Általános iskola:

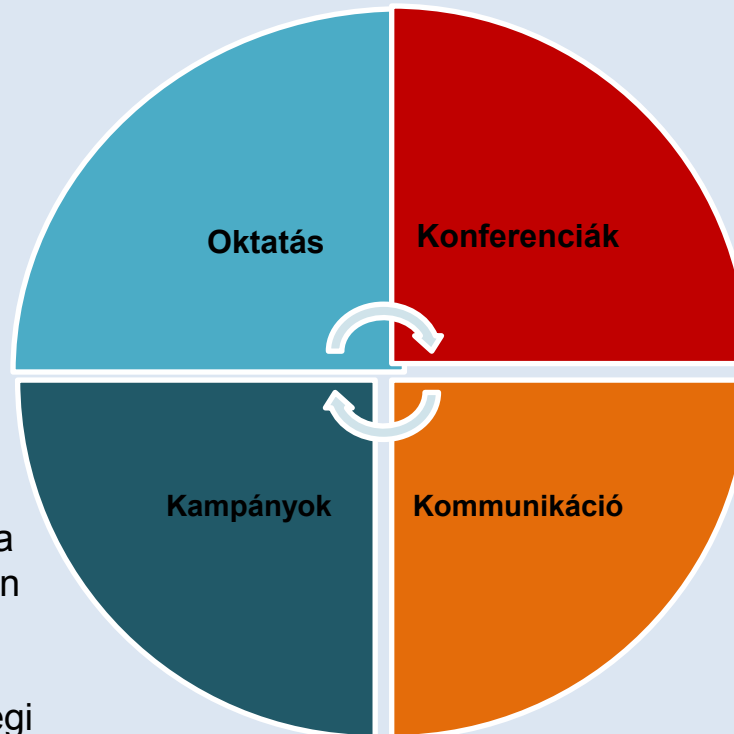
játékos formában, Nat-
ban megjelenítve

Középiskola: mélyebb
ismeretek átadása, Nat-
ban megjelenítve

Felsőoktatás:

pedagógusképzésben,
valamint önálló
tantárgyként is

Idei évben még a pedagógusok
számára



Pénzügyi kultúra
fontosságának közvetítése
közérthető formában (média
bevonása), saját weboldalon
is; nonprofit szervezetek
elérési csatornáin keresztül
(rendezvényeken), közösségi
oldalak

Országos szinten,
a vidéki területeket
is el kell érni, helyi
médiumok bevonása.
Nonprofit szervezetek
facebookoldalain a stratégia
népszerűsítése, stb.

Első kétéves cselekvési terv

A **Nemzeti alaptanterv** megújítását kihasználva a köznevelés rendszerén belül **élményalapú pénzügyi edukáció** megteremtése a cél.

A pénzügyi ismeretek tanítása **jelenleg csak a szakgimnáziumokban jelenik meg önálló kötelező pénzügyi tantárgyként.**

Máshol a kötelező közismereti tantárgyak oktatása során jelenik meg, vagy a **szabad órakeret terhére választható jelleggel** nyílik lehetőség a pénzügyi ismeretek tantárgyi keretek között való oktatására.



A nonprofit szervezetek tevékenységének összekapcsolása a stratégiával

Az egyes célcsoportok elérése a civil szféra segítségével sikeresebb és hatékonyabb.

Naprakész információkkal rendelkeznek a célcsoportok pénzügyi problémáiról.

Sok esetben önálló, innovatív projektekkel segítik a sérülékeny csoportok pénzügyi kultúrafejlesztését.

A célcsoport tagjai a személyes kapcsolatra tekintettel nagyobb bizalommal fordulnak a nonprofit szervezetek munkatársai felé.



A vidéki lakosság elérése a vidéken tevékenykedő nonprofit szervezetek bevonásával sikeresebb lehet.

A felnőtt lakosság és a sérülékeny csoportok elérésének nehézségei

A diákokon keresztül a szülőket is megszólítjuk ugyan, (családi napok, stb.) de a felnőtt lakosságot egyéb csatornákon is el kell érni. Itt számítunk a nonprofit szervezetek kapcsolódására.

A 2011 óta működő Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat tanácsadó szerepe e körben kiemelkedő jelentőségű. (már minden megye székhelyen)

Időskorú lakosság megszólítása (már működő „nyugdíjas akadémiák bevonása”, nyugdíjas érdekképviselői szervezetek közreműködése)



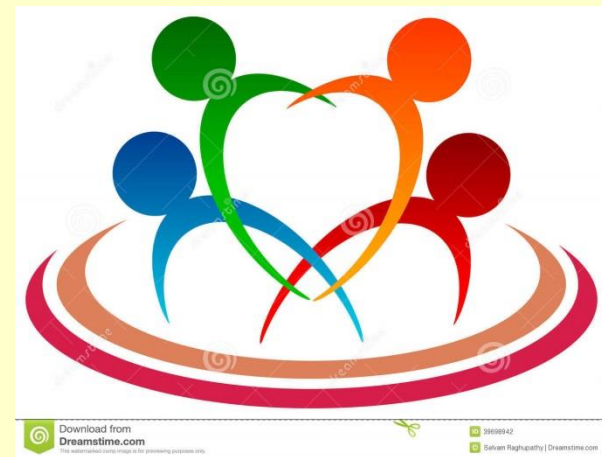
A nonprofit szektor társadalmi jelentősége

Az állam és a piaci szereplők mellett a társadalom 3. mozgatórugói.

Tevékenységük megkérdőjelezhetetlenül fontos a társadalmi esélyegyenlőség biztosításához.

Olyan pénzügyi, szabályozási anomáliák, hatások, jelenségek előrejelzésére, veszélyességére tudják felhívni korán a figyelmet, melyet a normál üzemmenet csak később, esetleg tömegessé válása idején észlel.

Képzéseket, mentorálásokat szerveznek a sérülékeny vagy lemaradó csoportok nehézségeinek enyhítésére



Első kétéves cselekvési terv I.

A Nemzeti alaptanterv megújítását kihasználva a köznevelés rendszerén belül élményalapú pénzügyi edukáció megteremtése.

Pedagógus szakvizsgára felkészítő szakirányú továbbképzések kialakítása (felsőoktatási intézmények bevonása)

Együttműködési megállapodások kidolgozása és megkötése olyan felsőoktatási intézményekkel, akik pl. vállalják nyugdíjasok részére „pénzügyi akadémiák” indítását

A szakgimnáziumok már kötelező tantárgy a pénzügyi ismeretek a 2017/18-as tanévben. A tanév tapasztalatainak kiértékelése fontos feladat a Nat véglegesítése szempontjából is

Első kétéves cselekvési terv II.

Pályázat kiírása a nonprofit szektor számára (2018. III. negyedév)

Figyelemfelhívó kampányok a FinTech megoldások előnyeiről és kockázatairól

Díjak bevezetése a pénzügyi tudatosság fejlesztésében a kiemelkedő munkát nyújtók elismerésére (diákok, pedagógusok, intézmények részére)

Magyarországi vállalatokkal stratégiai partnerség jegyében és a társadalmi felelősségvállalás keretében pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programok, tréningek szervezése

OKOSAN A PÉNZZEL

HÍREK

OKTATÁSI ANYAGOK

PÁLYAZATOK

ÜGYFÉLVÉDELEM

EGYEBEK

MÁR KÉRDEZTÉK

RÓLUNK

Keresés 🔍



ÉLETHELYZETEK



Gyermeke
született

Elovasom



Vitám van a
pénzügyi
szolgáltatómmal

Elovasom



Diákhitel
(alternatív)

Elovasom



Nyugdíjas
vagyok

Elovasom



Krízis

Elovasom



Készülök a
nyugdíjas
évekre

Elovasom



Szeretnék
lakást venni,
felújítani - LTP,
hitelek

Elovasom

HÍREK



Köszönöm a figyelmet!

