Finančná gramotnosť s OVB Allfinanz Slovensko

Mgr. RNDr. Ivica Chačaturianová, EFA
Riaditeľka odboru vzdelávania

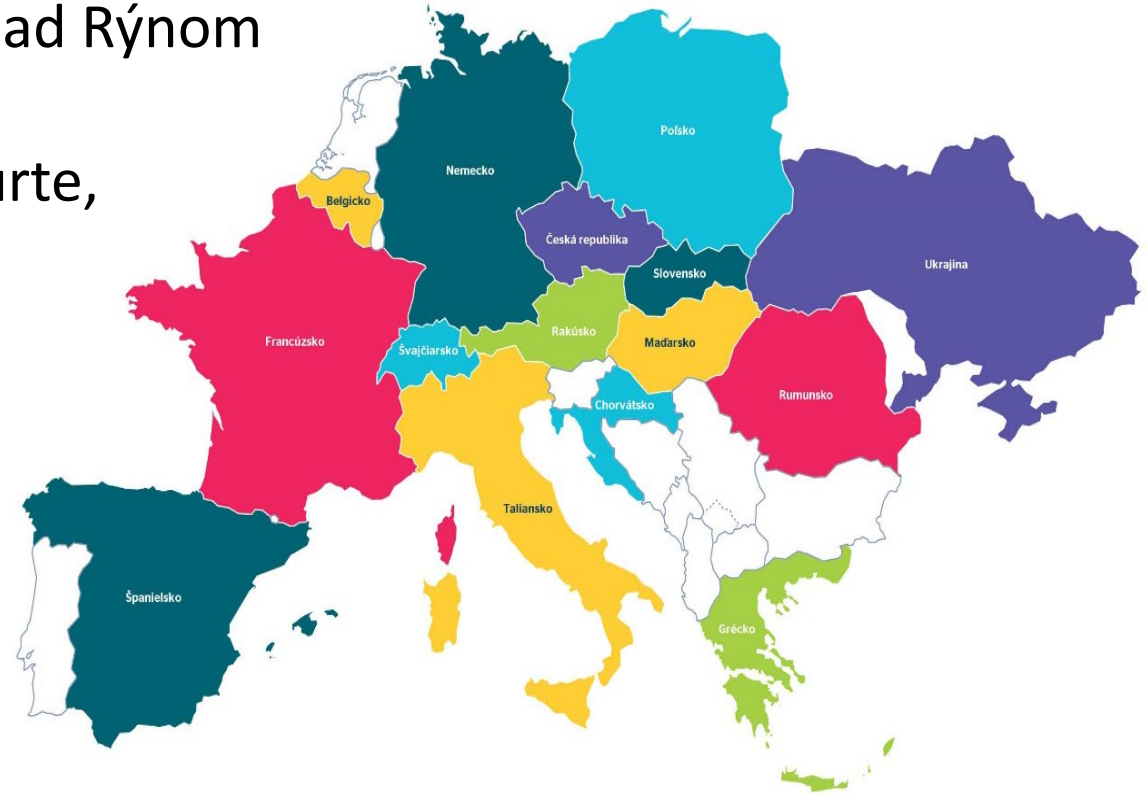
OVB Allfinanz Slovensko a.s.
15.6.2021

2020 50 years of OVB
with a strong history into a strong future

OVB

OVB Holding AG – naša materská spoločnosť

- bola založená v roku 1970 v Kolíne nad Rýnom
- patrí medzi lídrov v Európe
- je obchodovaná na burze vo Frankfurte, na ktorú vstúpila v júli 2006
- je aktívna v 15 krajinách



2020 50 years of OVB
with a strong history into a strong future

OVB Allfinanz Slovensko a. s.

- Na Slovensku pôsobíme od roku 1993 = 27 rokov
- Sme dlhodobo lídrami na trhu
- Máme viac než 3 400 kvalitne vyškolených a licencovaných finančných sprostredkovateľov
- Dôveruje nám historicky takmer 1 milión klientov
- Spolupracujeme s viac než 30 finančnými inštitúciami
- Máme všetky potrebné povolenia a registrácie na sprostredkovanie finančných služieb vo všetkých 6 sektoroch finančného trhu

OVB Allfinanz Slovensko a finančná gramotnosť

Spoločnosť OVB robí už 28 rokov osvetu vo finančnej gramotnosti medzi svojimi klientmi a dlhodobo podporuje finančnú gramotnosť mládeže svojím CSR projektom spoločenskej zodpovednosti.

- Pre deti základných škôl poskytujeme internetovú hru Moja Família od r. 2010.
- Od roku 2017 hráme na stredných a vysokých školách stolovú hru Finančná sloboda OVB.

MojaFamília

FINANČNÁ SLOBODA

www.ovb.sk

www.financnagramotnost.sk

CSR projekt Finančná gramotnosť

Moja Família

Finančná sloboda

CSR projekt spoločenskej zodpovednosti OVB

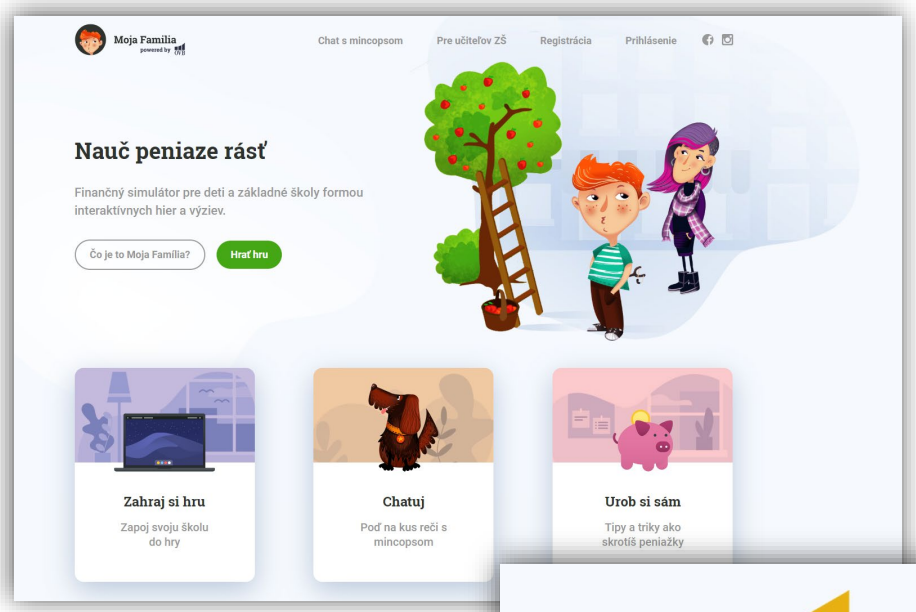
CSR= Corporate Social Responsibility
= Projekt spoločenskej zodpovednosti

www.mojafamilia.sk www.financnagramotnost.sk

https://www.facebook.com/ovbslovakia/

Máme komplexný, zodpovedný a dlhodobý prístup k zlepšovaniu finančnej gramotnosti našej mladej generácie.

Moja Família a Finančná sloboda OVB



Moja Família

- Moja Família je vzdelávací projekt pre žiakov **základných škôl**, cieľom ktorého je zmeniť návyky a zručnosti detí.
- **Internetová hra Moja Família** slúži ako simulátor rodinného hospodárenia.
- Podporuje porozumenie svetu financií, toku peňazí a riadeniu rodinného rozpočtu.
- Cieľom hry je naučiť žiakov premýšľať šikovne a ekonomicky.
  Nie je dôležité zahrnúť rodinu prepychom, na ktorý nemá a ktorý nie je garantom šťastia ani zdravia.
- Na podporu záujmu o tému finančná gramotnosť organizujeme každoročne súťažný mesiac v hraní hry Moja Família a víťazov odmeňujeme zaujímavými cenami.

Moja Família

Moja Família:

- rozvíja a zvyšuje úroveň **finančnej gramotnosti**
- je zaistená **odborná úroveň lektorov**
- Počas pandémie sme poskytli hru zdarma aj pre slovenských klientov OVB a pripravili ju aj v **DE a ES** mutácii pre kolegov z holdingu.

V školskom roku 2020/2021 prebieha už **10. ročník** hry **Moja Família**

- spolu sa do **Mojej Famílie** zapojilo už vyše **600** škôl a viac než **4400** tried
- spolu sa projektu za 9 rokov (do konca roku 2020) zúčastnilo takmer **85000** žiakov

Cesta k finančnej nezávislosti

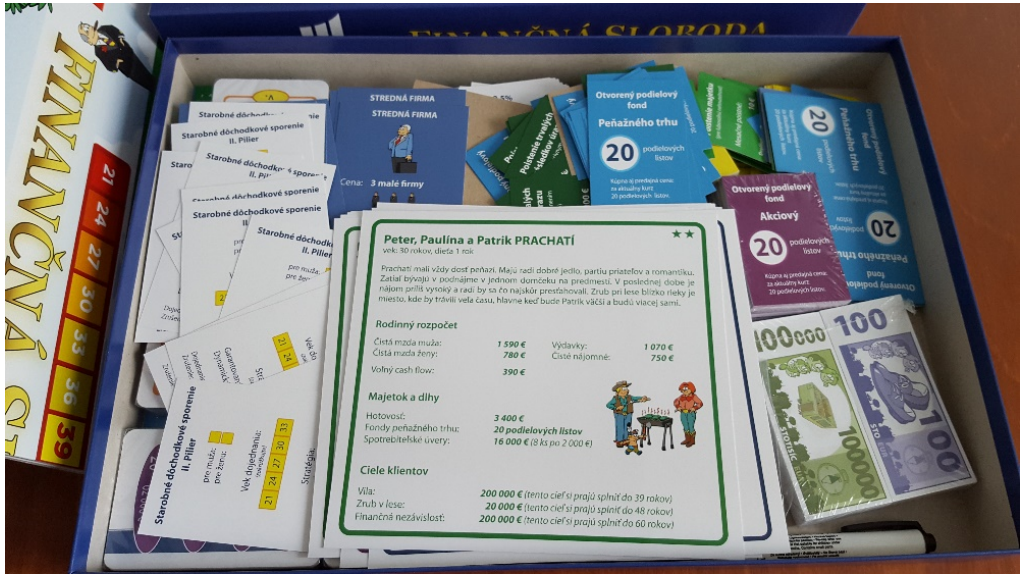
FINANČNÁ SLOBODA

www.financnagramotnost.sk

Finančná sloboda

- Stolová hra s moderátorom, počas ktorej sa 6–30 účastníkov stará o **finančné plánovanie** pridelenej rodiny. Každý dostane do opatery manželský pár vo veku 30 rokov a prechádza s nimi 30 rokov ich života.
- Hráč uzatvára tejto rodine finančné produkty, čelí rôznym nástrahám života a situácie rieši tak, ako by to robil naozaj v živote, aby dosiahol stanovené ciele. Moderátor radí v množstve finančných príležitostí, či a ako ich má rodina využiť.
- Hra má priviesť hráča k **finančnej nezávislosti** – stavu, keď má dostatok aktív, ktoré generujú pasívny príjem, teda do práce nechodí z ekonomickej nutnosti, ale preto, že chce. Okrem toho sa počas 30 rokov „hráčskeho“ života plnia rodine obvyklé životné ciele (bývanie, vzdelanie, dovolenka).
- **Počas 3 hodín získajú účastníci skúsenosti z 30 rokov života.**

Finančná sloboda



Finančná sloboda

- Produkty v hre majú veľa vlastností reálnych produktov, preto sa pri rozhodovaní vychádza z reálneho sveta a podmienok.
- Kým **v hre sa za chyby neplatí**, v reálnom živote za ne nesieme plnú zodpovednosť.
- Hráči postupne zisťujú, či sa rozhodli správne. Sami prichádzajú na to, čo majú robiť lepšie a **aký vplyv majú ich rozhodnutia** na celkový výsledok a ich finančnú budúcnosť.
- Hráči sa naučia ako správne finančne plánovať a ako dobre zvládnuť svoj finančný život.
- Hra má viacero scenárov, vrátane tzv. **Biznis scenára**, ktorým si hráči testujú aj podnikateľskú gramotnosť.

Finančná sloboda

Účelom hry je splniť všetky **ciele rodiny** a to sú:

1. vlastná nehnuteľnosť na bývanie
2. veľký cieľ rodiny (napr. vzdelanie detí, dovolenka, chata…)
3. cieľ najväčší a hlavný – finančná nezávislosť aspoň vo veku 60 rokov rodičov.

Projekt privedie **zážitkovou formou** všetkých hráčov k poznaniu, že **finančné plánovanie je v živote človeka dôležité**.

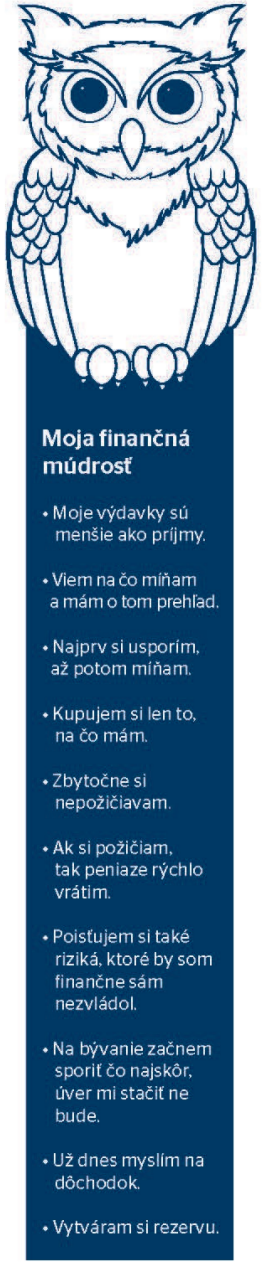
Finančná sloboda – fakty

Hra verne simuluje slovenský trh a hráčov naučí:

- ako plánovať a splniť si svoje ciele
- ako sa pripraviť na svoj finančný život
- základné pravidlá pre kontrolu nad svojimi financiami
- rozumieť slovenskému finančnému trhu a produktom
- aplikovať finančné vzdelanie tak, aby využili trh vo svoj prospech
- ako sa vyhnúť chybám
- hra prinesie pozitívnu zmenu myslenia a správania účastníkov v riadení osobných financií

Finančná sloboda – fakty

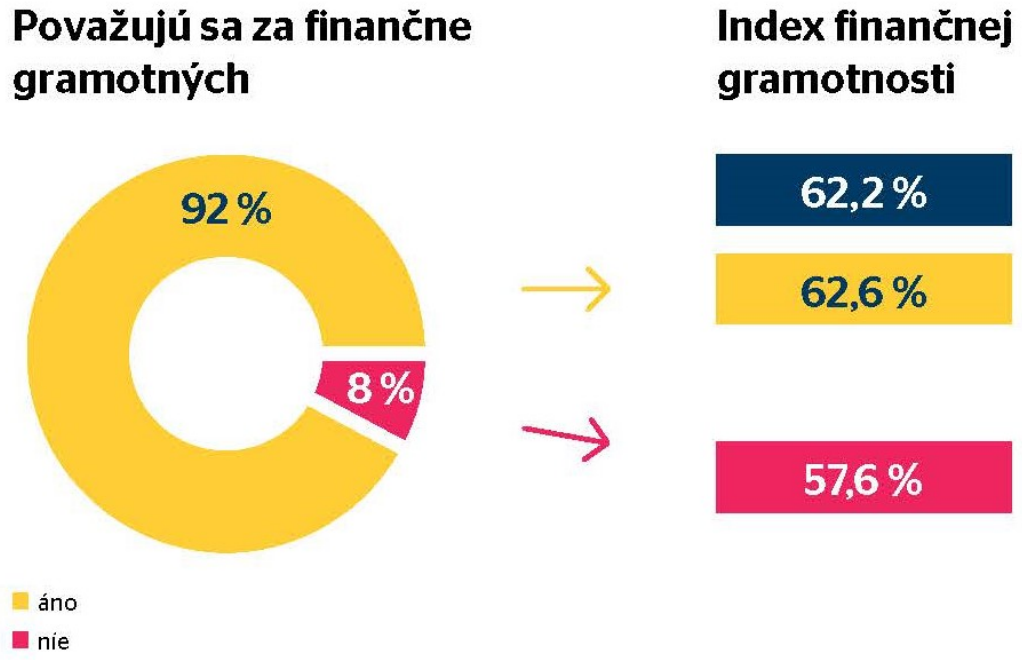
- hra vychádza z **Národného štandardu finančnej gramotnosti**
- **5** rokov práce na Finančnej slobode
- už **4. ročník** hrania hry Finančná sloboda na školách
- do **Finančnej slobody** sa spolu zapojilo vyše **12 300** študentov, **337** škôl a **322** pedagógov, **vyše 400** dní hrania na školách za tri roky
- dnes máme už **vyše 50** Certifikovaných lektorov hry Finančná sloboda
- lektori **dodržiavajú kódex etiky lektora CSR projektu**



Prieskum finančnej gramotnosti

Prieskum finančnej gramotnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

Prieskum finančnej gramotnosti, ktorý spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko pripravila v spolupráci s prieskumnou agentúrou 2muse v auguste 2020 na vzorke 765 respondentov vo veku 18-55 rokov, ukázal, že vo finančnej gramotnosti si Slováci veria viac, ako udáva realita.

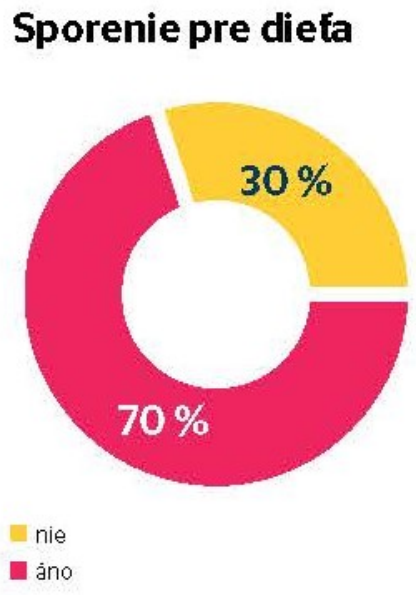


Hoci v indexe finančnej gramotnosti dosiahli Slováci priemerný výsledok 62 zo 100 bodov, až 9 ľudí z 10 o sebe vyhlásilo, že financiám skutočne rozumejú.

Prieskum finančnej gramotnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

Prieskum ukázal, že:

- ekonomický status nemá signifikantný vplyv na finančnú gramotnosť
- úspešnosť stúpala najmä s vyšším vzdelaním a veľkosťou sídla
- Slováci sa snažia sporiť svojim deťom - vyše dve tretiny rodičov pravidelne svojmu dieťaťu sporia typicky sumu 25 eur mesačne
- finančne najmenej gramotní rodičia odkladajú deťom rovnakú sumu ako tí najvzdelanejší



Prieskum finančnej gramotnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

Prieskum potvrdil, že:

- Slováci majú väčšiu ochotu sporiť
- 70 % Slovákov sleduje svoje výdavky pravidelne aspoň raz za mesiac
- rovnaké percento opýtaných svoje výdavky plánuje

- Len malá časť ľudí je však natoľko **disciplinovaná**, že si sporí pravidelne každý mesiac.
- Kultúra "míňania" je silno promovaná cez rôzne ponuky či akcie a ľudia nakupujú veci, ktoré reálne vôbec nepotrebujú.
- To ich **odkláňa od dlhodobých cieľov**, ktoré sú pre zachovanie ich optimálnej životnej úrovne oveľa dôležitejšie

Zaujímavé fakty vyplývajúce z prieskumu

- Ideálny príjem, ktorý by stačil respondentom prieskumu na pokrytie ich potrieb, sa pohybuje medzi 1 000 a 1 200 eurami. So stúpajúcou finančnou gramotnosťou sa zvyšuje aj predstava o ideálnom príjme, a to k hranici takmer 1 400 eur.

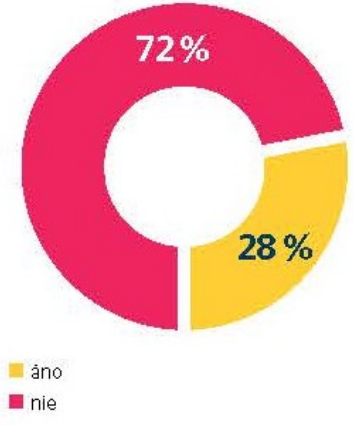
- Po zaplatení výdavkov ľuďom typicky zostáva mesačne 200 eur, z nich si však dokážu reálne odložiť len polovicu – 100 eur.

- Takmer polovica ľudí má dostatočné príjmy na pokrytie výdavkov na bývanie a jedlo. Avšak viac ako štvrtine pravidelne finančné prostriedky chýbajú. Mesačne to je v priemere 200 až cca 300 eur. **Suma, ktorá chýba** ľuďom na pokrytie výdavkov na jedlo a bývanie, **stúpa s klesajúcou úrovňou finančnej gramotnosti**.

Prieskum finančnej gramotnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

- Výrazne horšie, než v plánovaní, dopadli Slováci v tvorbe aktív, teda v sporení na **dôchodok**, na ten akoby sme nemysleli.
- Podľa prieskumu sa iba 4 z 10 zamýšľajú nad takýmto sporením, avšak len približne štvrtina (28 %) má aj plán sporenia na dôchodok.
- Z ľudí, ktorí si nastavili plán sporenia, dokáže len polovica (56 %) tento plán aj pravidelne dodržiavať.

Vytvorili si plán šetrenia na dôchodok



Dodržiavanie plánu

Prieskum finančnej gramotnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

- Aj tu sa potvrdilo, že u ľudí **s vyššou finančnou gramotnosťou je miera dodržiavania sporiaceho plánu vyššia**.
- Nad šetrením na dôchodok sa teda zamýšľa menej ako polovica dospelej populácie. Z tých, ktorí tak robia, si ako ideálnu sumu predstavujú v priemere 17 500 eur, čo je nedostatočné.
- Veľká časť Slovákov teda nemá reálnu predstavu o tom, akú sumu bude potrebovať na dosiahnutie **dôstojného dôchodku**.

V OVB odporúčame začať s tvorbou vlastných dôchodkových úspor čo najskôr, aj s nižšími sumami, ale hlavne pravidelne a disciplinovane. **Čas pracuje.**

Domácnosti držia v bankách už vyše 43 miliárd Eur, z toho 2/3 sú na bežných účtoch. *(zdroj NBS, január 2021)*

POZOR na infláciu!

Kde si ľudia sporia peniaze

Každému Slovákovi pre zlepšenie jeho finančnej gramotnosti určite pomôže zahrať si s nami hru Finančná sloboda.

Záver

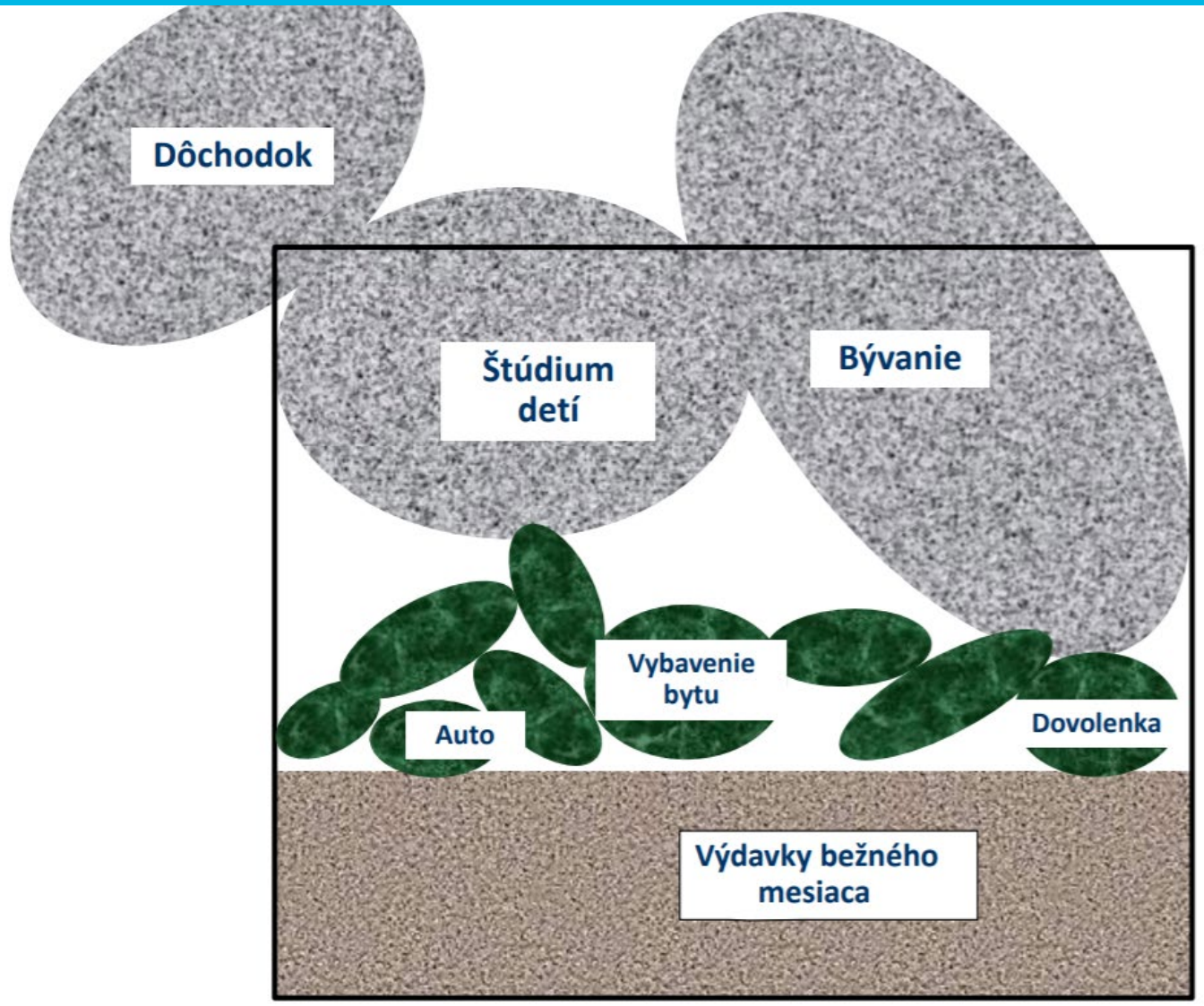
- Z výsledkov prieskumu aj z dlhoročných skúseností spolupracovníkov OVB vyplýva, že finančná gramotnosť Slovákov sa postupne zlepšuje.
- Stále je však ešte ďaleko od želaného stavu, keď sa človek dokáže vo svojich financiách dobre orientovať a správne rozhodovať.
- Takže je tu ešte veľký priestor na zlepšovanie finančnej gramotnosti.

Čo je pre finančnú gramotnosť naozaj dôležité

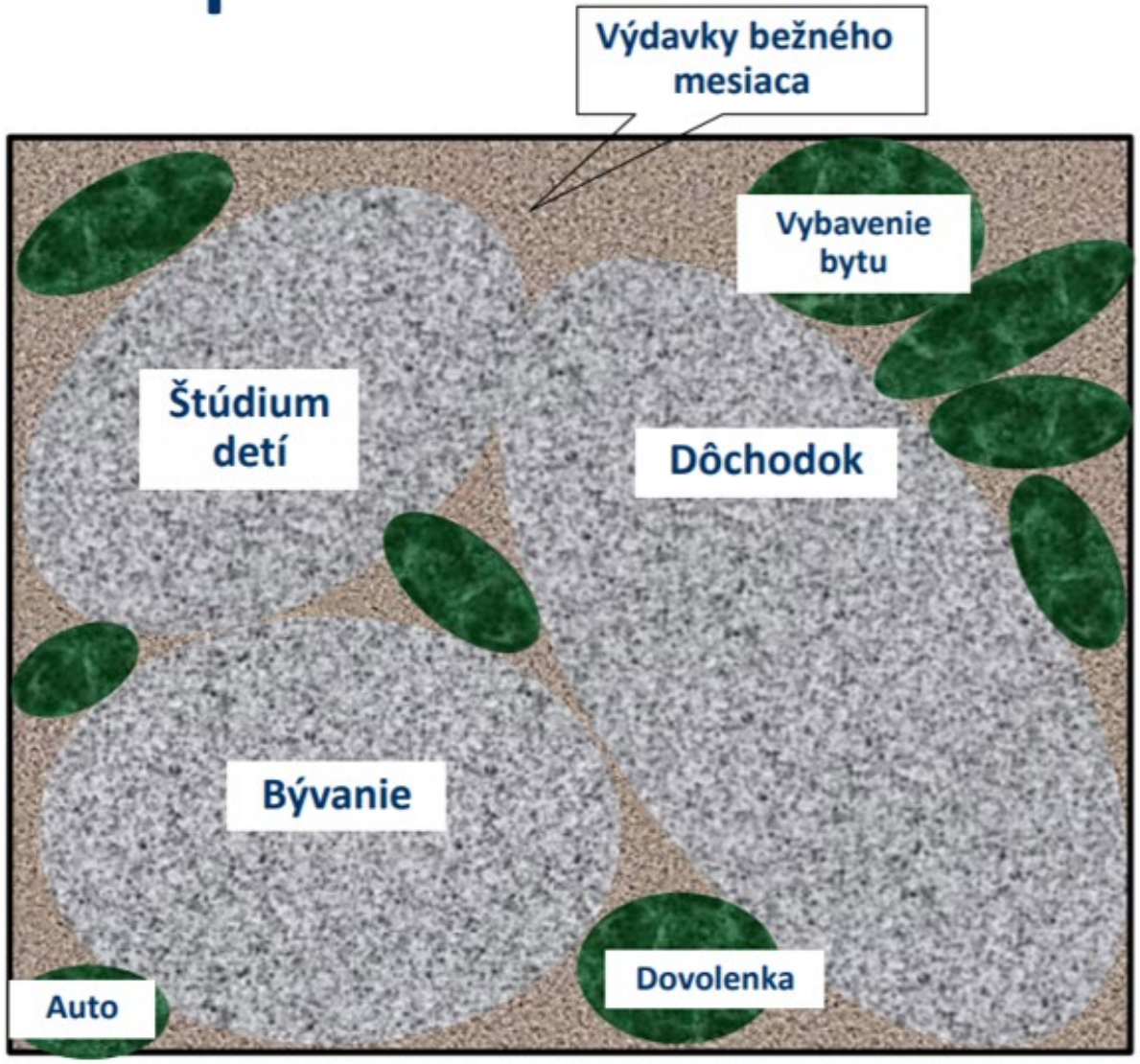
Cenná lekcia pre šťastnejší život:

https://www.youtube.com/watch?v=sgjtAcAevns

takto veru nie



takto je to správne



Cesta k finančnej nezávislosti

FINANČNÁ SLOBODA

www.financnagramotnost.sk

Kontakty

Mgr. RNDr. Ivica Chačaturianová, EFA
Riaditeľka odboru vzdelávania
Managing Director for Education

OVB Allfinanz Slovensko a.s.
Kukuričná 8 | 832 48 Bratislava 3
Mobil: +421 908 780 004
chacaturianova@ovb.sk

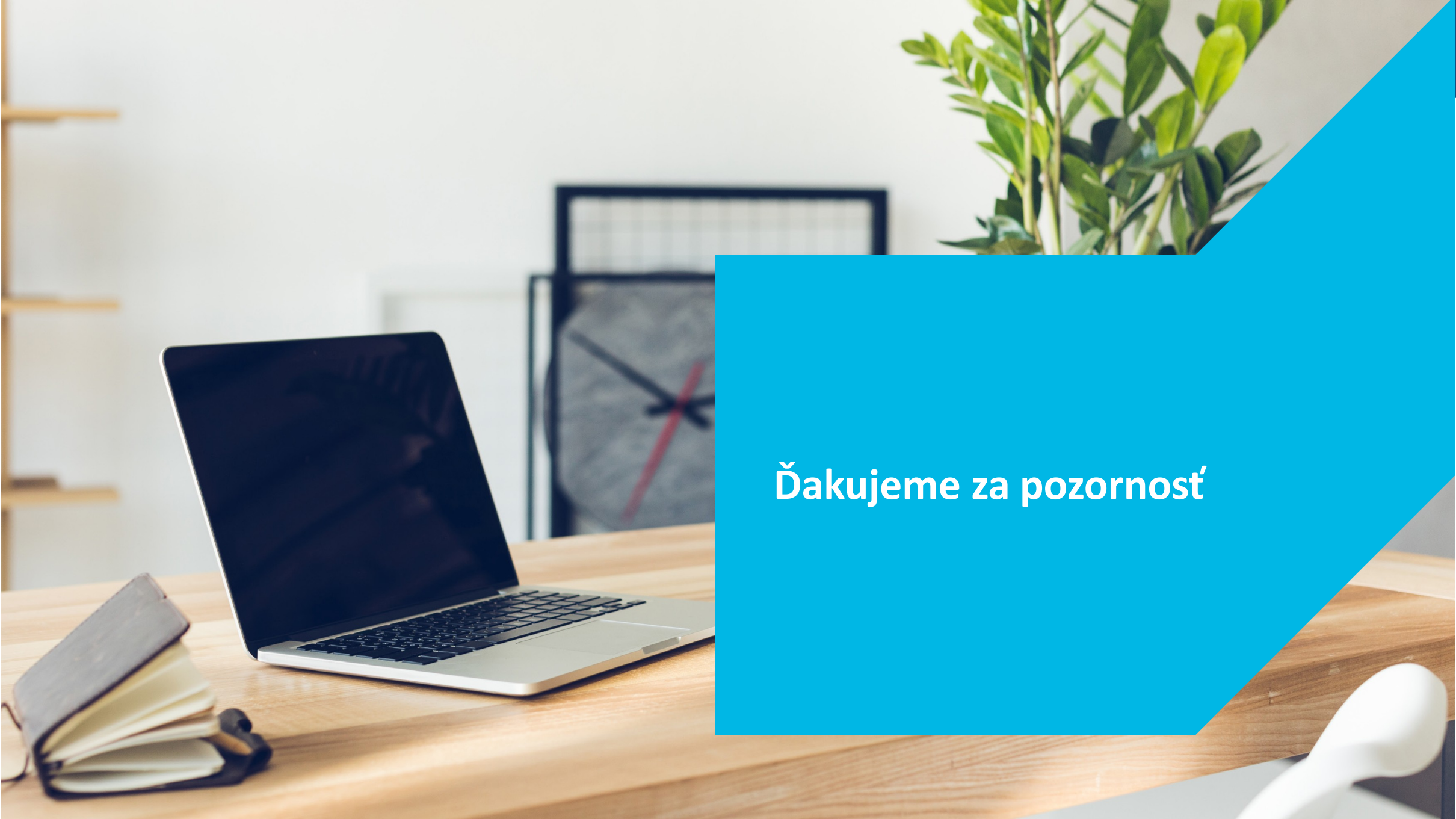
www.ovb.sk

Ak chcete komplexne riešiť vlastné finančné plánovanie s Vašimi reálnymi nastaveniami, obráťte sa na finančného sprostredkovateľa OVB.

Ing. Ivana Tesarovičová, Ph.D.
mob.: 0908 780 021 | mail: tesarovicova@ovb.sk

www.ovb.sk
www.financnagramotnost.sk

Priestor
na Vaše otázky



Ďakujeme za pozornosť