

## **Młodzi Polacy potrzebują wiedzy i sprawności finansowej**

**Dorośli Polacy do 25. roku najgorzej oceniają swoją wiedzę ekonomiczną. Wysokość ich przyszłych emerytur na poziomie 25% wymaga dodatkowego oszczędzania i pomnażania oszczędności. Jednocześnie pozyskanie wiedzy w zakresie inwestowania jest drugą po cyberbezpieczeństwie najczęściej deklarowaną potrzebą młodych osób w zakresie uzupełnienia wiedzy finansowej.**

### **Problem**

Sytuacja demograficzna Polski wymusiła dostosowanie systemu emerytalnego do możliwości wypłat przyszłych świadczeń. Z tego względu, jak pokazuje *The Ageing Report 2021*, pokolenie dzisiejszych dwudziestolatków będzie mogło liczyć na emeryturę w wysokości 25% swojego ostatniego wynagrodzenia. Aby mogli zachować poziom życia w okresie starości muszą oszczędzać od samego początku kariery zawodowej i mądrze inwestować gromadzone oszczędności.

Młodzi ludzie niestety nie wiedzą, jak to zrobić. Badanie *Poziom wiedzy finansowej Polaków 2022* wskazuje, że skarżą się na brak wiedzy ekonomicznej. Spośród wszystkich wyodrębnionych grup osiągnęli najniższą średnią wyników samooceny na poziomie 2,0 w pięciostopniowej skali, przy średniej 2,91 w całej populacji. Jednocześnie grupa badanych w wieku 18-24 lata za najpilniejsze potrzeby uznała uzupełnienie wiedzy w zakresie cyberbezpieczeństwa i inwestowania.

Z kolei badanie *Dezinformacja oczami Polaków 2022* dowiodło, że młodzi ludzie są najbardziej podatni na fake newsy – nie są w stanie samodzielnie odróżnić, co jest prawdą, a co fałszem. Autorzy raportu podkreślają, że jest to bardzo niepokojące, ponieważ właśnie głównie młodzi korzystają z mediów społecznościowych jako źródła informacji, które stanowią idealne środowisko dla rozprzestrzeniania się fałszywych informacji.

*– Młodzi ludzie potrzebują dodatkowo oszczędzać i inwestować, a nie wiedzą, jak to robić. Jednocześnie są najbardziej podatni na dezinformację, a wiemy, że osoby chcące pozyskać cudze pieniądze nie próżnują – oferują ponadprzeciętne zyski i szukają coraz to nowych, także wyrafinowanych technologicznych sposobów na zdobycie klientów. Mamy obowiązek ustrzec młodych ludzi przed zagrożeniami i wyposażyć ich w wiedzę pozwalającą odnaleźć się w złożonym świecie finansów – zauważa prof. dr hab. Krzysztof Jajuga, prezes CFA Society Poland.*

### **Zadbane finanse**

Dobre zarządzanie własnymi finansami w cyklu życia jest szczególnym wyzwaniem, ponieważ publiczna edukacja nie wyposaża młodych ludzi w tę wiedzę. Sprawne poruszanie się w świecie finansów wymaga nie tylko wiedzy i kompetencji w tym obszarze, ale także dobrej znajomości swoich potrzeb i możliwości.

– *Młodzi ludzie powinni wiedzieć, jak myśleć o finansach, jak dbać o dochody, jak pilnować wydatków i oszczędzać oraz jak inwestować, by stworzyć znaczące zasoby. My tę wiedzę mamy i udostępniamy ją młodym ludziom. Im wyzwań nie brakuje, a oferowana przez nas wiedza pozwala łatwiej osiągać życiowe cele, lepiej wykorzystać posiadane zasoby i czerpać z życia większą satysfakcję* – tłumaczy Małgorzata Rusewicz, prezes IGTE.

Kurs e-learningowy *Zadbane finanse* to bezpłatna oferta dla osób młodych, zwłaszcza studentów i wchodzących na rynek pracy lub będących na początkowym etapie kariery zawodowej. Przygotowany został przez Izbę Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych oraz CFA Society Poland we współpracy z ekspertami – naukowcami, praktykami i edukatorami finansowymi.

Treści edukacyjne prezentowane są w formie nagrań wideo z wykorzystaniem animacji i infografik. Nagrania mają od kilku do kilkunastu minut, by uczestnicy kursu mogli korzystać z nich elastycznie, w ramach własnych potrzeb i możliwości czasowych. Łączny czas trwania kursu wynosi 4 godziny 40 minut. Uczestnicy mają możliwość sprawdzenia swojej wiedzy i wzięcia udziału w miniquizach, a na zakończenie otrzymują dyplom. Kurs dostępny jest pod adresem <https://zadbanefinanse.pl/>.

Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych to założona w 1999 roku organizacja samorządu gospodarczego reprezentująca branżę Powszechnych Towarzystw Emerytalnych, instytucji zarządzających Otwartymi Funduszami Emerytalnymi oraz Dobrowolnymi Funduszami Emerytalnymi. Izba zrzesza 7 towarzystw reprezentujących interesy około 15 mln swoich klientów. Członkowie Izby zarządzają aktywami o wartości stu kilkudziesięciu miliardów złotych, które inwestują głównie w polską gospodarkę. IGTE prowadzi działania wspierające tworzenie legislacji sprzyjającej efektywnemu systemowi emerytalnemu, rozwija wiedzę ekspercką w zakresie zabezpieczenia emerytalnego i rynku kapitałowego, buduje relacje z interesariuszami, przekazuje wyniki swoich prac opinii społecznej oraz podejmuje inicjatywy edukacyjne.

CFA Society Poland powstało w 2004 r. i jest jednym ze 157 lokalnych stowarzyszeń międzynarodowego CFA Institute. Organizacja obecna jest w 70 krajach i zrzesza ponad 185 tys. przedstawicieli branży finansowej, obecnych w ponad 164 krajach. CFA Society Poland rozpowszechnia i realizuje najwyższe standardy etyczne oraz edukacyjne w zakresie działań branży inwestycyjnej w Polsce. Organizacja skupia profesjonalistów mających związek z szeroko pojętym dokonywaniem inwestycji i zarządzaniem finansami. Jest to prestiżowe grono osób, mogące pochwalić się szerokim zakresem wiedzy finansowej i doskonałym zrozumieniem procesów gospodarczych. Certyfikat CFA® to kompetencje i kwalifikacje niezbędne do wykonywania wielu zawodów. Egzaminy obejmują takie obszary, jak analiza i wycena instrumentów finansowych, zarządzanie portfelem, finanse spółek, sprawozdawczość finansowa czy etyka.

Źródła danych:

[Dezinformacja oczami Polaków 2022](#)

[Portfel studenta – edycja VII, 2022](#)

[Poziom wiedzy finansowej Polaków 2022](#)

[The Ageing Report 2021](#)