

VI Kongres Edukacji Finansowej
i Przedsiębiorczości

EDUKACJA FINANSOWA – WSPÓLNY OBOWIĄZEK DLA OBECNYCH I PRZYSZŁYCH POKOLEŃ

formuła
online

23.03

Sesja plenarna

Otwarte
aktywności
edukacyjne

24.03

Sesje panelowe



23-24 marca 2022

www.kef.edu.pl

#KEFIP

O KONGRESIE

→ **Kongres Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości** to najważniejsze w Polsce coroczne forum dyskusji, wymiany doświadczeń oraz rozwoju współpracy i działań edukacyjnych w zakresie finansów, bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni i przedsiębiorczości.

W wydarzeniu aktywnie uczestniczą przedstawiciele instytucji publicznych, samorządów terytorialnych, sektora finansowego, organizacji pozarządowych, szkół, uczelni i mediów.

Kongres jest organizowany przez fundacje działające na rzecz edukacji ekonomicznej społeczeństwa – Fundację Warszawski Instytut Bankowości (operatora Programu „Bankowcy dla Edukacji”, powołanego z inicjatywy Związku Banków Polskich) oraz Fundację GPW (organizatora Szkoły Giełdowej oraz projektu Niebanalnie o Giełdzie).

Tegoroczna edycja Kongresu odbędzie się w interaktywnej formule online pod hasłem „Edukacja finansowa – wspólny obowiązek dla obecnych i przyszłych pokoleń”. Każdy zarejestrowanych uczestników będzie mógł wziąć udział we wszystkich punktach agendy Kongresu.



statystyki:



3300
uczestników



ponad **500**
instytucji
zewnętrznych



blisko **200**
prelegentów
i gości



blisko **150**
punktów agendy



blisko **800**
publikacji
medialnych

Kongres (2017–2021)

ORGANIZATORZY

Warszawski Instytut Bankowości (WIB)



Został powołany w 1992 roku z inicjatywy Związku Banków Polskich i banków-fundatorów. Misją fundacji jest działanie na rzecz rozwoju nowoczesnego i efektywnego rynku usług finansowych w Polsce, kierując swoje działania zarówno do pracowników, jak i klientów.

WIB jako jeden z liderów kształcenia kadr bankowych w Polsce, realizuje projekty ukierunkowane na podnoszenie standardów kwalifikacji bankowców i praktyk rynkowych instytucji finansowych.

Równie ważnym obszarem działalności WIB jest edukacja finansowa realizowana m.in. w ramach jednego z największych programów tego typu w Europie – „Bankowcy dla Edukacji”. Aktywność szkoleniowo-edukacyjna WIB jest wspierana przez działalność analityczno-badawczą, realizowaną w ramach Ośrodka Badań i Analiz Systemu Finansowego ALTERUM (od 2013 r.) oraz Programu Analityczno-Badawczego (od 2019 r.).

Więcej informacji: www.wib.org.pl

Fundacja GPW



Fundacja GPW została powołana przez spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej GPW w maju 2015 roku.

Celem Fundacji GPW jest dotarcie do jak najszerszej grupy odbiorców (młodzieży szkolnej, nauczycieli, studentów, dorosłych i seniorów, inwestorów, przedsiębiorców i otoczenia biznesowego) i przybliżenie im, w sposób przystępny i z użyciem nowych technologii, zagadnień związanych z rozwojem efektywnych mechanizmów przepływu kapitału i towarów poprzez edukowanie oraz inicjowanie współpracy w zakresie funkcjonowania procesów inwestycyjnych. Aby osiągnąć ten cel Fundacja GPW organizuje liczne projekty i programy szkoleniowo-edukacyjne oraz wspiera inicjatywy innych podmiotów zajmujących się zbieżną tematyką.

Więcej o działaniach Fundacji na: www.gpw.pl/fundacja-gpw

PROGRAM KONGRESU

23 marca

SESJA PLENARNA

10.00–10.30

Otwarcie Kongresu, wystąpienia patronów honorowych i instytucjonalnych.

- **Michał Polak**, Wiceprezes Zarządu Fundacji Warszawski Instytut Bankowości.
- **Piotr Krygiel**, Prezes Zarządu Fundacji GPW.

10.30–11.00

Keynote speaker – Developing national strategies for financial literacy – the OECD/INFE perspective.

- **Chiara Monticone**, Senior Policy Analyst, OECD.

11.00–11.45

Debata: Sytuacja międzynarodowa i wysoki poziom inflacji a podejście do oszczędzania i inwestowania.

- **dr Marek Dietl**, Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- **Bartosz Marczuk**, Prezes Zarządu Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.,
- **Jarosław Dominiak**, Prezes Zarządu Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych.

Moderator: **Andrzej Stec**, Redaktor Naczelny Gazety Giełdy Parkiet

11.45–12.00

Czym skorupka za młodu nasiąknie... czyli o potrzebie edukacji finansowej wśród najmłodszych.

- **Iwona Jarzębska**, Prezes Zarządu Fundacji Banku Millennium

12.00–13.00

Debata: Edukacja finansowa (ale nie tylko) klientów dziś i jutro – potrzeby sektora bankowego.

- **Piotr Alicki**, Prezes Zarządu Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.,
- **Brunon Bartkiewicz**, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego,
- **Włodzimierz Kocon**, Wiceprezes Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego,
- **Bartosz Drabikowski**, Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego.

Moderator: **Krzysztof Pietraszkiewicz**, Prezes Zarządu Związku Banków Polskich

13.00–13.15

Prace nad Krajową Strategią Edukacji Finansowej.

- **Monika Wojciechowska**, Główny specjalista kierujący Zespołem Edukacji Finansowej, Biuro Komunikacji i Promocji Ministerstwa Finansów

13.15–13.30

Edukacja w praktyce – nowe projekty edukacyjne Fundacji GPW.

- **Alina Bączar**, Wiceprezes Zarządu Fundacji GPW

13.30–13.45

Wręczenie wyróżnień w sektorowych programach edukacyjnych.

- w Programie „Bankowcy dla Edukacji” dla najbardziej aktywnych Jednostek Samorządu Terytorialnego,
- w Projekcie BAKCYL dla najbardziej aktywnych instytucji partnerskich,
- w Programie Nowoczesne Zarządzanie Biznesem dla najbardziej aktywnych wykładowców.

13.45–14.15

Wystąpienie eksperckie: Edukacja finansowa ex ante i ex post – perspektywa psychologiczna.

- **Roman Pomianowski**, Psycholog, Członek zespołu ds. alimentów w biurze Rzecznika Praw Obywatelskich, Inicjator Programu Wsparcia Zadłużonych w Poznaniu.

14.15–14.30

Podsumowanie I dnia Kongresu.

PROGRAM KONGRESU

23 marca

OTWARTE AKTYWNOŚCI EDUKACYJNE

8.55–9.40

Lekcja: EduAkcja – oszczędzanie i inwestowanie.

- prof. Krzysztof Jajuga, Prezes CFA Society Poland

14.00–15.00

„Cyfrowe usługi finansowe a seniorzy” – wnioski, obserwacje, rekomendacje.

Prezentacja raportu „Cyfrowe usługi finansowe a seniorzy”.

- dr inż. Sylwia Badowska, współautorka badania, Uniwersytet Gdański,
- dr Anna Golec, współautorka badania, Uniwersytet Gdański.

Debata: Cyfrowe usługi finansowe a seniorzy
– wnioski, obserwacje, rekomendacje

- prof. Krzysztof Jajuga, CFA Society Polska,
- Małgorzata Rusewicz, Dyrektor, Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami,
- Zbigniew Bujak, Specjalista ds. dydaktyki, Trener, Centralny Dom Technologii,
- Milena Górecka, Naczelnik, Wydział Kampanii Edukacyjno-Informacyjnych
Departament Polityki Konsumenckiej

Moderator spotkania: Przemysław Wiśniewski, Dyrektor, Fundacja Zaczyn,
Senior_Hub. Instytut Polityki Senioralnej

14.00–15.00

Wykład otwarty: 10 rzeczy, które powinien wiedzieć młody inwestor.

- Tomasz Jaroszek, autor bloga Doradca.tv

15.00–16.00

Wykład otwarty: Znać rynki to jedno, a znać siebie to zupełnie coś innego – o roli psychologii w inwestowaniu.

- Grzegorz Zalewski

15.00–16.00

Wykład otwarty: Jak zbudować swój kapitał na przyszłość – programy oszczędzania długoterminowego w Polsce.

- Patryk Wyczółkowski, ekspert PFR Portal PPK

PROGRAM KONGRESU

24 marca

SESJA PANELOWA

10.00 – 11.00

„Poziom wiedzy finansowej Polaków”
– wnioski, obserwacje, rekomendacje.

- **Piotr Krygiel**, Prezes Zarządu Fundacji GPW,
- **dr Katarzyna Sekścińska**, Wydział Psychologii UW,
- **dr Krzysztof Spirzewski** – doktor nauk ekonomicznych, wolontariusz Projektu BakcyL,
- **Waldemar Zbytek** – Prezes Zarządu Fundacji Warszawski Instytut Bankowości.

Moderator: **Krzysztof Pietraszkiewicz**, Prezes Zarządu Związku Banków Polskich

Badanie dostępne tutaj:

kef.edu.pl/kefip_badanie_poziom_wiedzy_finansowej_polakow_2022/



11.00 – 14.00

Sesje panelowe (równoległe) – program poniżej.



PANEL:
Edukacja finansowa dzieci i młodzieży.



PANEL:
Edukacja i kompetencje cyfrowe – „Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni”. e-Kobieta – edukacja i kariera kobiet w cyberbezpieczeństwie.



PANEL:
Investowanie i rynek kapitałowy.

14.00–14.15

Podsumowanie II dnia Kongresu.



program poszczególnych PANELI
znajduje się na kolejnych stronach





PANEL:

Edukacja finansowa dzieci i młodzieży

11.00–11.15

Rozpoczęcie panelu.

- **Krzysztof Pietraszkiewicz**, Prezes Związku Banków Polskich,
- **Krzysztof Ostafiński**, Dyrektor ds. projektów edukacyjnych, Warszawski Instytut Bankowości.

11.15–11.30

Edukacja finansowa rodziców i dzieci – inwestycja, która się optaca.

- **Iwona Jarzębska**, Prezes Zarządu Fundacji Banku Millennium

11.30–11.45

Wyróżnienia dla najbardziej aktywnych wolontariuszy w Projekcie BAKCYL.

11.45–12.45

Debata: Czego Jaś się nie nauczył, tego Jan nie będzie umiał” – edukacja ekonomiczna nasza wspólna odpowiedzialność.

- **Joanna Świercz** – członkini Zarządu Głównego Stowarzyszenia Nauczycieli Matematyki,
- **Adam Pieniążek** – wicestarosta Powiatu Dębickiego,
- **dr hab. Mariusz Kicia** – dziekan Wydziału Ekonomicznego UMCS w Lublinie,
- **Mariola Szymańska** – Prezes EFPA Polska,

- **Agnieszka Ostrowska** – Certyfikowany Doradca EFPA, Wolontariusz BAKCYL,
- **Agnieszka Wachnicka** – prezes Fundacji Rozwoju Rynku Finansowego

Moderator: **Krzysztof Ostafiński**, Dyrektor ds. projektów edukacyjnych, Warszawski Instytut Bankowości

12.45–13.05

Wystąpienie eksperckie: Edukacja ekonomiczna w Europie.

- **Szymon Stellmaszyk**, Doradca Zarządu, Związek Banków Polskich.

13.05–13.20

Wystąpienie eksperckie: Edukacja finansowa dzieci i młodzieży z perspektywy działalności Fundacji Santander Bank Polska S.A. im. Ignacego Jana Paderewskiego.

- **Marzena Atkielska** – Prezes Zarządu Fundacji Santander Bank Polska S.A.

13.20–13.35

Wystąpienie eksperckie: Doświadczenia Fundacji GPW w realizacji projektów edukacyjnych dla młodzieży szkolnej i nauczycieli.

- **Alina Bączar** – Wiceprezes Fundacji GPW

13.35–13.40

Zakończenie panelu.

PANEL:

Edukacja i kompetencje cyfrowe – „Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni”.

e-Kobieta – edukacja i kariera kobiet w cyberbezpieczeństwie.

11.30–11.35

Otwarcie panelu.

Moderatorka panelu: **Nikola Bochyńska**, Redaktor Naczelna CYBERDEFENCE24.PL

11.35–12.25

Debata: Cyberbezpieczeństwo z kobiecą twarzą. Zagrożenia i szanse w przestrzeniach cyfrowych.

- **Ewelina Kasprzyk**, CYBERSEC Project Manager, Instytut Kościuszki oraz Redaktor Naczelna, czasopismo European Cybersecurity Journal,
- **Dr hab. Katarzyna Chałubińska-Jentkiewicz**, Profesor, Kierownik Katedry Prawa Cyberbezpieczeństwa i Nowych Technologii, Instytut Prawa ASZWOJ oraz Dyrektor, Akademickie Centrum Polityki Cyberbezpieczeństwa,
- **Anna Sokołowska**, Dyrektor, Centralny Dom Technologii.

12.25–13.05

Wystąpienia eksperckie: Edukacja cyfrowa potrzebna od zaraz – trendy, projekty, wyzwania.

- **Agata Ślusarek**, Senior Cyber Threat Security Engineer, Zespół Analiz i Reagowania na Cyberzagrożenia, Santander Bank Polska,
- **Anna Sychalska-Grzeszek**, Dyrektor ds. Marketingu i Komunikacji, Fundacja Polska Bezgotówkowa.

13.05–13.55

Debata: Kobieta kariera w cyberbezpieczeństwie.

- **Izabela Błachnio-Wojnowska**, Dyrektor Biura ds. Programu Cyberbezpieczeństwa i Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, BNP Paribas Bank Polska,
- **Judyta Kasperkiewicz**, Adwokat, specjalista w zakresie prawa własności intelektualnej oraz cyberbezpieczeństwa, Członek Komisji ds. Informatyzacji przy Okręgowej Radzie Adwokackiej w Rzeszowie.

13.55–14.00

Zakończenie panelu.

PANEL: Inwestowanie i rynek kapitałowy

11.00–11.05

Otwarcie panelu.

Moderatorka panelu: **Aneta Dąbrowska**, Fundacja GPW.

11.05–12.30

Debata: **Duże zasięgi to duża odpowiedzialność**
– rola blogerów w edukacji finansowej.

- **Paweł Biedrzycki**, Strefainwestorow.pl,
- **Marcin Iwuć**, Finanse Bardzo Osobiste,
- **Maciej Samcik**, Subiektywnie o finansach,
- **Mateusz Samołyk**, Inwestomat.eu,
- **Dorota Sierakowska**, Girls Money Club,
- **Anna Smolińska**, Kobieta Inwestuje.

Moderator: **Przemysław Gerschmann**, Doradca Zarządu GPW

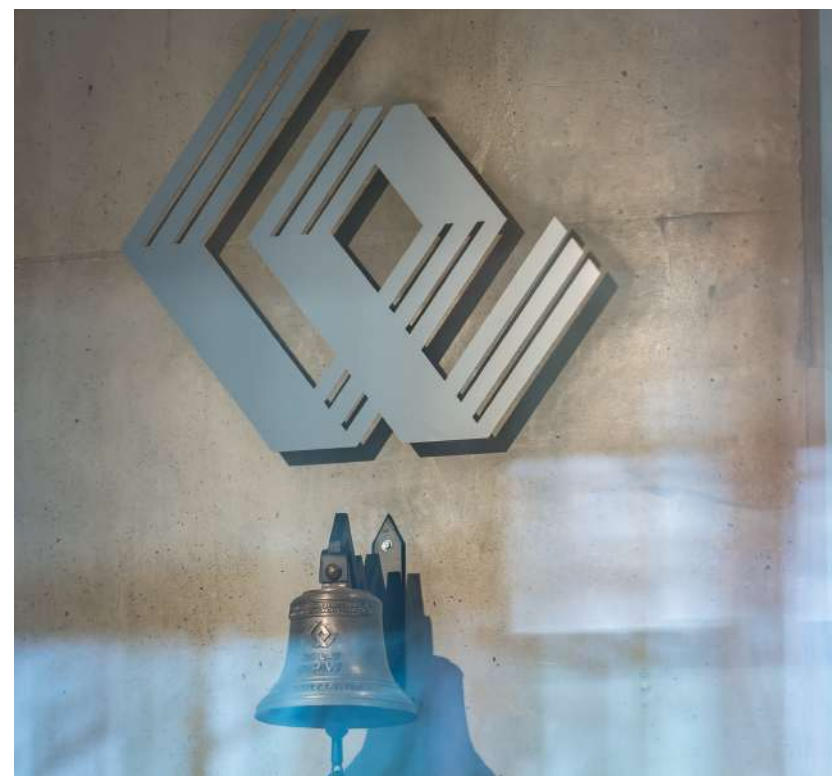
12.30–13.55

Wykład: **Sesja giełdowa bez tajemnic**
– notowania, zlecenia, transakcje, indeksy.

- **Krzysztof Sosnowski**, Dział Rozwoju Rynku GPW

13.55 – 14.00

Zakończenie panelu.



PARTNER GENERALNY KONGRESU

Fundacja Banku Millennium

od ponad trzydziestu lat wspiera projekty, które angażują do działania na rzecz społeczności lokalnych. Znalazło to odzwierciedlenie w przyjętej przez nas misji: „Pomnażamy kapitał społeczny”. W podejmowanych aktywnościach koncentrujemy się na trzech obszarach działań: edukacji finansowej, edukacji kulturalnej oraz promocji wolontariatu.

W ramach głównego, autorskiego programu fundacji „Finansowy Elementarz” od 2016 r. zrealizowaliśmy ponad 2400 warsztatów dla 58 tysięcy przedszkolaków oraz przygotowaliśmy multimedialne materiały szkoleniowe dla dzieci, a także specjalną serię poradnikową dla rodziców. Byliśmy partnerem wydarzeń edukacji kulturalnej realizowanych dla ponad 8000 osób. W akcjach wolontariatu wspieranych przez Fundację uczestniczyło ponad 600 wolontariuszy, realizując programy dla kilkunastu tysięcy beneficjentów.

Wyniki „Badania świadomości Polaków na temat potrzeby edukacji finansowej dzieci” przeprowadzonego na zlecenie Fundacji, a także doświadczenia okresu pandemii pokazały, jak istotna jest potrzeba edukacji finansowej oraz że upowszechnianie od najmłodszych lat właściwych zachowań w tym obszarze ma dla dzieci ogromne znaczenie.

– Sytuacje, w których umiejętności z zakresu finansów mogą się przydać, są bardzo powszechne, a ich niedostatki widać np. w niechęci dziecka do cierpliwego czekania na nagrodę oraz nieumiejętności skupienia uwagi na wykonywaniu często prostych zadań. Jak wynika z naszych badań, edukacja finansowa rozpoczęta już w wieku przedszkolnym ułatwia przechodzenie przez później napotykaną sytuację kryzysową. Przy okazji przekonaliśmy się też, że rodzice bardzo powszechnie deklarują otwartość na zajęcia dotyczące edukacji finansowej ich dzieci, ale jednocześnie oczekują wsparcia w podejmowaniu tego rodzaju wysiłków. Co ważne, jesteśmy przekonani, że upowszechnianie wiedzy o kwestiach finansowych powinno zaczynać się jeszcze przed 7. rokiem życia dzieci – podkreśla Iwona Jarzębska, prezeska Fundacji Banku Millennium.



Wyniki tego badania tylko utwierdziły nas w przekonaniu, jak wielki jest sens podejmowanych przez nas programów edukacyjnych. Po okresie spowodowanej pandemią wirtualnej działalności Fundacji, w 2021 roku ostrożnie, oczywiście z zachowaniem wszelkich wymagań reżimu sanitarnego, wróciliśmy więc z nimi do prawdziwych przedszkoli, pełnych życia przedszkolaków i zaangażowanych w działalność społeczną pracowników Grupy Banku Millennium. Przeprowadziliśmy 200 warsztatów „Finansowego elementarza”, a pomocne w tym okazały się materiały edukacyjne dla dzieci i rodziców dostępne online na stronie internetowej i w kanałach społecznościowych Fundacji.

Obok kontynuacji projektu edukacyjnego dla najmłodszych, w 2021 roku działalność Fundacji koncentrowała się także na kolejnej odsłonie projektu wolontariatu pracowniczego #słuchaMYwspieraMY (wcześniej „Millantrop”), skierowanego do lokalnych społeczności, organizacji i osób prywatnych, by zaspakajać realne potrzeby konkretnych osób i instytucji powstałe w wyniku pandemii COVID-19.

PARTNER GENERALNY KONGRESU

Program #słuchaMYwspieraMY był realizowany w IV kwartale 2021 roku i miał formułę konkursu grantowego na projekt wolontariacki przeprowadzony przez pracowników na rzecz osób i lokalnych społeczności w potrzebie. Istotą programu było to, aby nasi pracownicy sami zrealizowali proponowane przez siebie inicjatywy – od pomysłu i wykonania, aż po rozliczenie i promocję oraz kolejno dokumentowali swoje działania w formie artykułu, fotorportażu czy video. W przypadku pomocy osobom indywidualnym Fundacja oceniała zmianę sytuacji życiowej konkretnej osoby, a w przypadku beneficjentów grupowych – wpływ akcji na lokalną społeczność. Liczył się nie tylko pomysł – ważna była także liczba wolontariuszy oraz długotrwały wpływ akcji na życie społeczności lokalnej. W projekcie równie istotne, co środki na realizację projektu miały: zaangażowanie, czas spędzony na pomaganiu i własny wkład pracy naszych wolontariuszy.

Inicjatywa spotkała się z bardzo dużym zainteresowaniem pracowników. Zrealizowaliśmy 21 projektów. W akcji pomocowej udział wzięło 139 wolontariuszy, ich rodziny i przyjaciele a wsparcie otrzymało aż 2638 beneficjentów z całej polski, wśród których znalazły się osoby fizyczne, domy dziecka, szkoły integracyjne, fundacje, stowarzyszenia itp.

Rok 2022, obfity w realizacje zweryfikował plany Fundacji Banku Millennium w zakresie wolontariatu. W chwili obecnej skupiliśmy uwagę na wsparciu osób, które ucierpiały w wyniku działań zbrojnych w Ukrainie i uruchomiliśmy specjalną edycję programu #słuchaMYwspieraMY – „dla obywateli Ukrainy”. Razem z pracownikami banku niesiemy pomoc osobom, które znalazły się w Polsce i potrzebują wsparcia w nowej dla nich rzeczywistości. Nasze działania skierowane jest także do instytucji wykwalifikowanych w pomocy uchodźcom i ofiarom wojennym, które chcą wspomagać nasi pracownicy, dotychczas do organizacji pomocowych w zaproponowanej przez siebie formule. Kolejny raz – zgodnie z ideą programu – niosą pomoc: sami weryfikują, planują, organizują i realizują działania pomocowe tam, gdzie są one teraz najbardziej potrzebne.

Realizację edycji specjalnej programu zaplanowaliśmy do maja 2022, ale jej czas lub przebieg będą formowane i dostosowane do potrzeb i sytuacji osób, które chcemy wspierać oraz do pomysłów i zaangażowania pracowników – naszych wolontariuszy. Tak działamy: #słuchaMYwspieraMY.



Więcej informacji o działaniach podejmowanych przez Fundację Banku Millennium, a także obszerny zestaw materiałów edukacyjnych i poradnikowych można znaleźć na stronie internetowej www.bankmillennium.pl/o-banku/fundacja.



PARTNER GŁÓWNY KONGRESU

Co trzeci Polak udostępni swoje dane w zamian za promocję

Nie zdajemy sobie sprawy jak często dzielimy się naszymi danymi osobowymi w internecie. Z Barometru Providenta przygotowanego we współpracy z Fundacją Rozwoju Rynku Finansowego w związku ze Światowym Dniem Konsumenta wynika, że co trzeci Polak jest gotowy udostępnić swoje dane osobowe w zamian za korzystną ofertę promocji.

Z badania wynika również, że niezależnie od tego w jakim wieku jesteśmy, tak samo chętnie korzystamy z usług finansowych w sieci. Problematiczna jednak okazała się ochrona własnych danych osobowych i zainteresowanie tym, co dalej się z nimi dzieje po wypełnieniu formularzy. Ponad połowa badanych twierdzi, że wypełniając formularz w internecie dotyczący produktów finansowych zwraca uwagę na to, komu firma dalej przekaże ich dane osobowe. Jednak aż co trzeci badany zadeklarował, że tylko czasami to sprawdza. 7 proc. respondentów stwierdziło, że nigdy nie zwraca uwagi gdzie dalej będą przekazywane ich dane.

Polacy są dość hojni, ponieważ ponad połowa z nas (57 proc.) stwierdziła, że udostępnia swoje dane firmom w celach marketingowych. Istotny jest fakt, że robimy to tylko w przypadku podmiotów do których mamy zaufanie. 28 proc. respondentów stwierdziło natomiast, że nigdy nie udostępnia takich danych. Co trzeci z badanych przyznał, że głównym warunkiem udostępnienia swoich danych w celach marketingowych jest jakaś korzyść np. rabat, promocja na dany produkt, zniżka na zakupy. Z badania wynika, że 33 proc. ankietowanych deklaruje gotowość udostępnienia takich danych jak stan zdrowia, wykształcenie, status rodzinny za obietnicę otrzymania np. spersonalizowanej oferty dostosowanej do jego potrzeb. Fundacja Rozwoju Rynku Finansowego

Fundacja Rozwoju Rynku Finansowego reprezentuje największe instytucje pożyczkowe w Polsce mające 60 proc. udziału w rynku pożyczek pozabankowych. Misją Fundacji jest budowanie dialogu liderów rynku pożyczek pozabankowych z instytucjami publicznymi oraz organizacjami konsumenckimi na rzecz tworzenia sprzyjających uwarunkowań prawnych i edukacji finansowej konsumentów. Fundacja monitoruje zmiany zachodzące na rynku pożyczek pozabankowych poprzez opracowywanie analiz i raportów branżowych i angażuje się w inicjatywy na rzecz edukacji finansowej konsumentów i promowania dobrych praktyk oraz zasad etycznych w sektorze pożyczkowym.

CHROŃ SWOJE DANE OSOBOWE



1 ROZWAŻNIE UDOSTĘPNIAMY DANE OSOBOWE

Roztropnie podajemy nasze dane osobowe takie jak imię i nazwisko, adres zamieszkania lub zameldowania. Zawsze sprawdzamy, kto o nie pyta i komu będą dalej przekazywane.



2 UWAGA NA „PROMOCJE”

Po otrzymaniu maila z promocją, sprawdzimy, czy znamy firmę i czy wiadomość pochodzi z wiarygodnego adresu email. Dobrze kierować się zasadą ograniczonego zaufania, zwłaszcza gdy ktoś chce uzyskać nasze dane przez telefon. Zawierając umowę upewnijmy się dokładnie, komu powierzamy swoje dane.



3 NISZCZYMY DOKUMENTY PRZED WYRZUCENIEM

Nasze dane znajdują się nie tylko w sieci, ale również na rachunkach które otrzymujemy pocztą. Przed ich wyrzuceniem zadajmy o prawidłowe zniszczenie dokumentów, by nikt niepowołany nie odczytał naszych danych osobowych.



NIE DAJ SIĘ OSZUKAĆ
więcej informacji na www.frff.pl



OTWARTE AKTYWNOŚCI EDUKACYJNE

Lekcja „EduAkcja – oszczędzanie i inwestowanie”

Warszawski Instytut Bankowości, CFA Society Poland, Fundacja GPW oraz Franklin Templeton zapraszają szkoły oraz uczniów szkół ponadpodstawowych do rozpoczęcia edukacyjnej przygody z rynkiem kapitałowym w ramach pierwszej edycji ogólnopolskiego programu edukacyjnego EduAkcja.

Projekt ma na celu popularyzację zasad ekonomii i funkcjonowania rynków kapitałowych wśród młodzieży – przy wsparciu profesjonalistów na co dzień pracujących w sektorze kapitałowym.

Lekcję „EduAkcja – oszczędzanie i inwestowanie” poprowadzi ekspert rynku kapitałowego prof. dr hab. Krzysztofem Jajugą, Prezes CFA Society Poland. Odbędzie się ona 23 marca 2022 r., w godz. 8:55–9:40, w formule on-line na platformie webinarowej Click-Meeting.

Głównymi zagadnieniami poruszonymi na lekcji będą: konsumpcja, oszczędzanie, inwestowanie, różnice pomiędzy oszczędzaniem i inwestowaniem, procent składany, o co zapytać przed podjęciem decyzji o inwestowaniu, rynek finansowy, rynek kapitałowy i jego uczestnicy, ograniczanie ryzyka w inwestowaniu, architektura rynku kapitałowego w Polsce.



Cyfrowe usługi finansowe a seniorzy



Obecnie digitalizacja usług finansowych jest procesem zaawansowanym i nieodwracalnym. Seniorzy stoją na progu rewolucji cyfrowej obejmującej ich środki materialne powierzone instytucjom finansowym. Warto znaleźć odpowiedzi na pytania w wielu zakresach, np. jak w procesie cyfryzacji usług finansowych znajdują się obecnie seniorzy, czy mają zapewniony dostęp do tradycyjnych i nowoczesnych usług oraz jak te usługi akceptują?

Zapraszamy do uczestnictwa w kongresowej aktywności omawiającej raport z badania „Cyfrowe usługi finansowe a seniorzy”, które rozpocznie prezentacja raportu z badania.

Co seniorzy cyfrowi robią z pieniędzmi z zastosowaniem narzędzi cyfrowych? Jaki jest stopień dopasowania cyfrowych produktów finansowych do potrzeb seniorów? Czego brakuje seniorom w obecnej ofercie instytucji finansowych? – na te i inne pytania odpowiedzą prelegenci uczestniczący w debacie, którą poprowadzi Dyrektor Fundacji Zaczyn – Przemysław Wiśniewski.



OTWARTE AKTYWNOŚCI EDUKACYJNE

Wykłady otwarte

Jak wynika z przeprowadzonych na zlecenie organizatorów Kongresu badań, Polacy deklarują, że ich wiedza na temat rynku kapitałowego i giełdy nie jest zbyt duża, a zdecydowana większość respondentów nie rozważa w najbliższym czasie inwestowania. Przeszkodą może być obawa przed stratą zainwestowanych pieniędzy, brak czasu na aktywne śledzenie informacji, czy kapitału początkowego, ale znacznie częściej wskazywana jest niewystarczająca wiedza o rynku kapitałowym i inwestowaniu na giełdzie.

Tymczasem, jak wynika z wielu specjalistycznych analiz i z historycznych danych rynkowych, długoterminowe inwestowanie może być odpowiedzią na negatywne zjawiska gospodarcze i szansą na finansowe zabezpieczenie swojej przyszłości, gdyż w perspektywie wielu lat daje dużą szansę na wysokie zyski, przewyższające poziom inflacji. Jeśli mimo wszystko ryzyko związane z inwestowaniem, którego nie da się całkowicie wyeliminować, wydaje się zbyt duże, odpowiedzią może być systematyczne oszczędzanie i budowanie finansowej poduszki bezpieczeństwa. A pierwszym krokiem do oszczędzania, czy inwestowania powinna być edukacja finansowa i inwestowanie w samego siebie, aby uniknąć związanych z decyzjami finansowymi błędów i pułapek. Cytując Warren'a Buffeta – jednego z najbardziej znanych na świecie inwestorów: "Inwestowanie w siebie to najlepsza rzecz, którą możesz zrobić. Rób wszystko to, co poprawia twoje talenty; to jest coś czego nikt nie może ani opodatkować, ani tobie odebrać."

Co zatem powinien wiedzieć każdy początkujący inwestor? Jakie pułapki psychologiczne czekają na inwestorów i jak można się na nie przygotować? I jak korzystając z programów długoterminowego oszczędzania zbudować swój kapitał na przyszłość? Na te pytania nasi eksperci odpowiedzą podczas wykładów przygotowanych przez Fundację GPW w ramach Otwartych Aktywności Edukacyjnych VI edycji Kongresu.



Patronat honorowy



Patroni instytucjonalni



Zorganizowane w ramach

Partner generalny



Partner główny



Partner wspierający



Partner wspierający



Partner technologiczny



Partnerzy edukacyjni



Patron główny



Patroni medialni

