

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Oszczędzanie od najmłodszych lat

Marlena Kotelczuk

Politechnika Białostocka
Wydział Inżynierii Zarządzania
5 listopada 2022 r.

Organizatorzy



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

1

Zagadnienia



1. Kiedy zacząć oszczędzać / budować kapitał / otworzyć pierwszy rachunek ?
2. Kredyt to też oszczędność – jak mądrze zaciągnąć
3. Budżet domowy – rozsądny podział
4. Nasza emerytura – jak nie być ciężarem dla dzieci
5. Cyberbezpieczeństwo

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

2

Kiedy założyć pierwsze konto dziecku ?



Możliwości -na przykładzie oferty PKO BP S.A. :

JUNIOR

Dla dzieci w wieku 0-13 lat

Idealne jako skarbonka na oszczędności

Dziecko może tworzyć plany oszczędzania i zakładać wirtualne skarbonki na konkretny cel

Jako rodzic zatwierdzasz zainicjowane przez dziecko przelewy w swoim serwisie iPKO

Możliwość wydania karty PKO Junior

Idealna na drobne wydatki

Dziecko może płacić zbliżeniowo do 30 zł bez kodu PIN

Jako rodzic możesz zasilać konto karty przelewem z dowolnego rachunku

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

3

Kiedy założyć pierwsze konto dziecku ?



Konto rośnie razem z dzieckiem

W 13. urodziny dziecka konto zamieni się automatycznie w PKO Konto Pierwsze-

Konto dla młodzieży

13-18 lat

Co zyskujecie z PKO Kontem Pierwszym?

Dostęp do prośby o przelew i przelewu na telefon

Nastolatek może sam [rozliczać się ze znajomymi](#) w prosty sposób

Bilety komunikacyjne zawsze pod ręką

Koniec z szukaniem biletomatu – dziecko może [kupić bilet w aplikacji IKO](#) w każdej chwili

Płatności bez karty

Nastolatek nie musi nosić karty, żeby zrobić zakupy. Zapłacić może [zbliżeniowo telefonem](#)

lub [BLIKIEM](#)

[Karta wielowalutowa do konta](#) – zakupy bez przewalutowania np. w zagranicznych

sklepach online

Dostęp do Pierwszego Konta Oszczędnościowego

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

4

Dodatkowe korzyści z posiadania aplikacji mobilnej




- Przelew na numer telefonu wybranej osoby
- Możliwość generowania czeków BLIK (czek możesz wykorzystać samodzielnie lub przekazać go innej osobie)
- Doładowanie telefonu na kartę przez aplikację
- Prośba o przelew przez aplikację mobilną od innego użytkownika takiej samej aplikacji (możesz poprosić rodziców o szybkie kieszonkowe)
- Mapa miejsc akceptujących płatności BLIK oraz bankomatów i oddziałów Banku



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY
WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

5

Kieszonkowe - tak czy nie ?



Korzyści z otrzymywania kieszonkowego :

- 1/ Pozwala wykształcić umiejętność gospodarowania pieniędzmi
- 2/ Młody konsument uczy się zarówno je mądrze wydawać, jak i oszczędzać, ponadto zdobywa doświadczenie
- 3/ Drobne pieniądze dawane dzieciom spełniają też funkcję wychowawczą, socjalizacyjną – Uczą planować wydatki
- 4/ Rozwija **przedsiębiorczość** – która jest nie tylko darem ale także sposobem myślenia i działania której można się nauczyć i pomóc dziecku wykształcić .
Człowiek przedsiębiorczy potrafi skutecznie realizować swoje cele na wielu płaszczyznach.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY
WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

6

Kieszonkowe - tak czy nie ?



Zaplanuj kieszonkowe wspólnie z dzieckiem, ustalcie wspólnie :

PRZCHODY –kieszonkowe, prezenty , częstotliwość otrzymywania, pieniądze za wykonanie określonych czynności w domu

WYDATKI – np. kino, słodycze, multimedia, książki i płyty

OSZCZĘDNOŚCI - jaka część przychodów i kiedy będzie odkładana i na co

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

7

Dostępne formy oszczędzania na start w dorosłość



1/ **Programy budowania kapitału** – cykliczne wpłaty , nabywanie jednostek uczestnictwa TFI-

Ty wybierasz cel, np. emerytura, budowanie majątku – wystarczy tylko 100 zł, żeby zacząć inwestować. Doradca /Bank **analizuje Twoje potrzeby** i sprawdza czy doradztwo inwestycyjne oraz fundusze są dla Ciebie odpowiednie, a następnie **rekomenduje fundusze inwestycyjne**, dopasowane do Twoich możliwości i celu.

2/ **Polisy posagowo- ubezpieczeniowe**

3/ **Obligacje Skarbu Państwa- program 500 +** , dostępne w każdym momencie trwania programu,

odsetki naliczone rocznie i kapitalizowane , oprocentowanie oparte o inflację

- Opcja 6 -letnich
- Opcja 12-letnich

WAŻNA JEST DEWERSYFIKACJA ŚRODKÓW

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

8

Kredyt = oszczędzanie



„ Jak kupię na kredyt to mam – sam/a nigdy nie odłożę”

Wartość dodana ze stać mnie na ratę tu i teraz mogę e się cieszyć ze mam

1/ Jeśli zaciągasz zobowiązanie - kredyt mieszkaniowy / pożyczkę gotówkową ubezpiecz ją
Od ryzyka utraty życia/ poważnego zachorowania / utraty pracy

2/ w przypadku kredytu mieszkaniowego – ubezpieczaj nieruchomość na realna wartość
rynkowa a nie wysokość zadłużenia kredytowego

3/ kalkuj wysokość raty w oparciu o budżet domowy , nie rób raty buforowej

Wielu klientów decyduje się na zakup nieruchomości dodatkowej finansowanej kredytem
mieszkaniowym i spłata raty czyściwo następuje z programu 500 + i ewentualnego wynajmu
nieruchomości

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

9

Nasza emerytura....



Co najczęściej słyszymy jeśli pytamy o zabezpieczenie finansowe na emeryturze ?



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

10

Ja często Polacy myślą o emeryturze ?



NIE, nie myślę o tym 39,5 %

TAK, często 14,8 %

TAK, od czasu do czasu 27,2 %

TAK, rzadko 18,5 %

Źródło:
„Świadomość emerytalna Polaków” Janusz Czapiński, Marek Góra.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

11

Emerytura



Większość z nas uważa, że czas na oszczędzanie dopiero nadejdzie. Zwłaszcza młode osoby są przekonane, że odkładanie na emeryturę jest kwestią odległej przyszłości, tymczasem liczby mówią coś wprost przeciwnego.

„Przy założeniu wieku emerytalnego 60/65 stopa zastąpienia w 2060 r. może wynosić nawet 18,7%. Występuje zagrożenie ubóstwem w wieku emerytalnym.”*

Źródło: Zakład Ubezpieczeń Społecznych, „Jak zatroszczyć się o zabezpieczenie na starość osób o niskich dochodach?” – Jarosław Oczki, Wydział Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

12

Emerytura - III Filar



W ramach III filaru mamy możliwość **dobrowolnego odkładania i inwestowania środków na emeryturę**.

Do wyboru mamy cztery podstawowe rozwiązania (programy emerytalne):

PPK – czyli Pracownicze Plany Kapitałowe.

PPE – Pracownicze Plany Emerytalne.

IKE – Indywidualne Konto Emerytalne

IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

Budżet - jak podzielić aby starczyło na oszczędności ?



Podstawowa zasada zawsze dzielimy „z góry” nasze wszystkie dochody

OSZCZĘDNOŚCI TO PIENIĄDZE KTÓRE PŁACIMY W PIERWSZEJ KOLEJNOŚCI SOBIE SAMYM

Oszczędności często błędnie definiowane jako kwota środków która pozostała z dochodu po dokonaniu wszystkich wydatków – jeśli wyrażamy takie przekonanie nigdy nie rozpoczniemy oszczędzania, bowiem potrzeby i związane z nim wydatki zawsze rosną wraz z dochodem i niemal nigdy nie są od niego mniejsze .

Budżet - jak podzielić aby starczyło na oszczędności ?



1. Sporządzaj plan wydawania pieniędzy , rozdzielaj przychody na mniejsze części, nie trzymaj wszystkiego w jednym worku *

55 % ŻYCIE
 10 % DUŻE WYDATKI
 10% INWESTYCJE
 10% PRZYJEMNOŚCI
 10 % EDUKACJA
 5 % DOBROCZYNNOŚĆ

2. Posiadaj zabezpieczenie w postaci **poduszki finansowej** – to rezerwowe środki umożliwiające codzienne życie w razie nagłej utraty pracy czy poważniejszej choroby. Powinna stanowić od 3 do 6-krotności miesięcznych wydatków wszystkich domowników.

*źródło : Dominiak Nawrocka „Kobieta i pieniądze”

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

15

Cyberbezpieczeństwo



Październik – Europejski miesiąc
Cyberbezpieczeństwa

3 mln cyberataków dziennie dochodzi na świecie

69% firm w Polsce odnotowało min. 1 cyberatak (2021 rok)

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

16

CYBERBEZPIECZEŃSTWO

Skimming – jak to działa?



nielegalne zeskanowanie danych z paska magnetycznego na karcie

zgranie zeskanowanych danych na czystą kartę

użycie tych informacji do uzyskania dostępu do środków na naszym koncie bankowym



Zakrywaj klawiaturę podczas wprowadzania numeru PIN
(zważając by 3-krotnie nie podać błędnego numeru PIN -aby karta nie została zablokowana).

Zwróć uwagę na nietypowy wygląd bankomatu
np. czy na klawiaturze nie ma odstającej nakładki lub czy na wlocie czytnika karty nie widać niepasujących do standardowego wyglądu elementów (miniaturowy skaner).

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

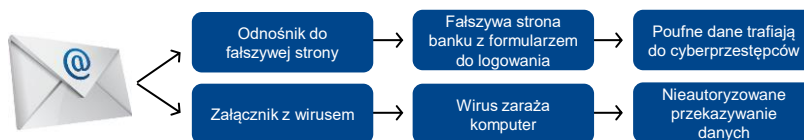
WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

17

Phishing – co to takiego?



Metoda oszustwa, w której przestępca podszywa się pod inną osobę lub instytucję, w celu wyłudzenia określonych informacji (m.in. danych logowania, szczegółów karty kredytowej) lub nakłonienia ofiary do określonych działań. Cyberprzestępcy tworzą bliźniaczo wyglądającą stronę banku lub wiadomość e-mail przypominającą tą, którą wysyła bank i prosi w nich o wpisanie lub potwierdzenie danych klienta.



Pamiętaj!


- Bank nigdy nie prosi klientów o potwierdzenie danych za pomocą poczty e-mail.
- Jeżeli masz wątpliwość - zadzwoń do Contact Center Banku.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

18

Najczęstsze ataki telefoniczne



Pracownik Banku, Infolinia, policja , prokurator – wyświetla się nazwa banku

Portale zakupowe

Przesyłka kurierska , nie zapłacone rachunki za prąd

https://www.youtube.com/watch?v=vnu3_DESyN0

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

19



Dziękuję za uwagę 😊

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

20