

Wytyczne do opracowania i publikacji Materiałów edukacyjnych na Platformie

1. Treści edukacyjne na Platformie

Treści edukacyjne muszą być spójne, niezależnie od grup odbiorców. Powinny:

- Uwzględniać zasady prostego języka, aby były zrozumiałe dla szerokiego grona odbiorców.
- Prezentować praktyczne aspekty omawianych zagadnień.
- Być czytelne w warstwie wizualnej/graficznej, z przejrzystym układem.

Na Platformie zakazuje się zamieszczania:

- treści reklamowych i promocyjnych, w szczególności dotyczących produktów i usług finansowych oraz podmiotów je oferujących (w tym np. lokowanie produktu),
- treści przedstawiających zachowania sprzeczne z prawem, dobrymi obyczajami lub zasadami współżycia społecznego.

Zaleca się dokonanie przeglądu istniejących narzędzi np. kalkulatorów, planerów itp. W przypadku odsyłania do już istniejących narzędzi dopuszcza się jedynie udostępnione przez instytucje publiczne. Każda część powinna odzwierciedlać określony problem lub zagadnienie, dostarczając odbiorcy obiektywnej, praktycznej informacji, porady lub wyjaśnienia.

Treści muszą być tworzone z uwzględnieniem oczekiwań i potrzeb konsumentów nie mogą mieć charakteru akademickiego ani być pisane językiem prawniczym. Powinny być oparte na „Ramach kompetencji finansowych UE/OECD-INFE dla osób dorosłych”¹.

2. Grupy docelowe i charakterystyka przykładowych problemów/wyzwań odbiorców Platformy

2.1. Grupy docelowe.

Odbiorcy Platformy to zarówno osoby stawiające pierwsze kroki w obszarze finansów jak i osoby, które chcą poszerzyć swoją wiedzę. Platforma w założeniu ma być źródłem informacji dla każdego kto chce zbudować solidne fundamenty finansowe, rozpoczynając od podstawowych pojęć i narzędzi. Materiały edukacyjne powinny być projektowane tak, aby były zrozumiałe dla osób o różnym stopniu wiedzy i umiejętności w zakresie zarządzania finansami osobistymi. Celem jest przybliżenie tematyki finansów i umożliwienie każdemu, niezależnie od początkowego poziomu wiedzy, skutecznego i świadomego zarządzania własnymi zasobami finansowymi.

Należy jednak pamiętać, że podejście do zagadnień finansowych powinno uwzględniać zmienność cyklu życiowego odbiorców. Potrzeby finansowe mogą się różnić w zależności

¹ Dostępne na stronie: https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills_en

od momentu życiowego, dlatego kluczowe jest, aby Materiały edukacyjne były dostosowane do indywidualnych etapów życia, takich jak rozpoczęcie kariery zawodowej czy planowanie bezpieczeństwa finansowego na emeryturę. Podobnie z zakładaniem rodziny, czy powiększeniem jej. Dlatego zaproponowany w poniższej tabeli podział powinien być brany pod uwagę przy wyborze kanałów i sposobu komunikacji do grup docelowych, a nie treści. Wskazany poniżej podział zagadnień jest orientacyjny i może dotyczyć różnych grup wiekowych.

W procesie opracowania układu Platformy należy uwzględnić zarówno pionową, jak i poziomą strukturę treści. Zaleca się, żeby materiały były logicznie zorganizowane według poziomu edukacyjnego (np. wiek, etapy nauki) oraz obszarów tematycznych. Taka organizacja pozwala na intuicyjną nawigację i lepsze dopasowanie treści do potrzeb użytkownika.

Zaleca się dodatkowo wyposażenie Platformy w wyszukiwarkę, umożliwiającą szybki dostęp do konkretnych zagadnień, a także moduły, które będą wykonywać określone drobne działania automatyczne (określane również jako „Agent AI”), usprawniające procesy związane m.in. z personalizacją treści według potrzeb użytkowników lub inny bardziej zaawansowany moduł sztucznej inteligencji wspierający użytkowników Platformy.

Osoby w wieku 18 - 30 lat	Osoby w wieku 31 - 50 lat	Osoby w wieku 50+	Osoby na emeryturze/rencie
- Kredyt studencki - Jak wejść na rynek pracy z myślą o poziomach zarobków i budowaniu bezpieczeństwa finansowego* - Jak się doszkalać* - Jak negocjować wynagrodzenie* - Jak zarządzać swoim budżetem - W co inwestować, jaka działają instrumenty finansowe - Jak nie wpaść w długi - Jak budować zdolność kredytową	- Jak wziąć kredyt hipoteczny - Jak wyjść z długów - Planowanie rodziny + narodziny dziecka - perspektywa od strony finansowej - Jak budować oszczędności na emeryturę - Jak inwestować nadwyżki - Jak budować poduszkę bezpieczeństwa - Zabezpieczenie finansowe dzieci - W jaki sposób zwiększać kompetencje na rynku pracy	- Jak budować bezpieczeństwo finansowe na emeryturę - Zabezpieczenie finansowe dzieci - Jak planować ścieżkę pracy do emerytury - Perspektywa bezpieczeństwa finansowego - Jak wypłacać pieniądze z kont emerytalnych - Jak podatki wpływają na nasze życie codzienne, np. dostęp do opieki zdrowotnej	- Przejście na emeryturę - Jak planować dziedziczenie, jak sporządzać testament - Wykorzystanie środków zgromadzonych w dodatkowych planach emerytalnych - Pogrzeb -Ochrona przed oszustwami i wyłudzeniami finansowymi - jak inwestować nadwyżki finansowe - Twoje prawa i ochrona w systemie finansów

- Jak wyjść z długów - Planowanie rodziny + narodziny dziecka - Jak przygotować się do dużych, jednorazowych wydatków (np. wesele) - Jak podatki wpływają na nasze życie codzienne, np. dostęp do edukacji	- Jak oszczędzać na wydatkach domowych - Jak możesz współdecydować o wydatkach lokalnych, np. przez budżet obywatelski		publicznych – emerytura/renta w praktyce
---	---	--	--

* wyzwania nie są bezpośrednio związane z tematem oszczędzania/inwestycji, ale już pośrednio tak i istotnie odczuwalne są w grupie wiekowej 20-30 lat stąd powinny być traktowane ogólnie, ale nie pomijane.

Ponadto Oferent przygotowując Ofertę powinien zwrócić szczególną uwagę na grupy docelowe, które zgodnie z dokumentem Strategii zostały wskazane jako priorytetowe grupy docelowe działań realizowanych w ramach wdrażania Krajowej Strategii Edukacji Finansowej.

2.2. Przykładowe problemy.

Wypełniając treści w poszczególnych częściach, tematach i podtematach Platformy należy uwzględnić wskazówki i podpowiedzi do konkretnych i realnych problemów życiowych, których przykłady podano poniżej.

Przykłady:

- brak wiedzy w różnych obszarach finansów osobistych,
- przekonanie o braku środków na inwestowanie,
- postrzeganie inwestowania (behawioralne - "boję się inwestować", "boję się stracić"),
- podatki od inwestycji,
- na co zwrócić uwagę zaciągając kredyt hipoteczny jak chronić oszczędności przed spadkiem/utratą wartości,
- czy warto nadpłacać kredyt,
- świadczenia socjalne,
- duże jednorazowe wydatki (przewidywalne vs nieprzewidywalne),
- problem z planowaniem wydatków,
- darowizna,
- dziedziczenie majątku, spadek,
- kupno / sprzedaż nieruchomości,
- bezpieczny najem,

- przeterminowane długi, procedury komornicze,
- niezajomość produktów inwestycyjnych, form inwestowania, ofert instytucji finansowych,
- upadłość konsumencka,
- utrata pracy,
- małżeńskie ustroje majątkowe / rozwód / podział majątku,
- zabezpieczenie dzieci,
- jak rozmawiać z dziećmi o pieniądzach, jak je uczyć oszczędzania,
- jak rozpoznać próby oszustwa/wyłudzenia,
- brak wiedzy, gdzie szukać pomocy instytucjonalnej (przy określonym rodzaju problemu finansowego).

3. Zakresy tematyczne Platformy

Struktura Platformy dzieli się na części, tematy i podtematy. Platforma powinna mieć funkcjonalność dopasowania problemów odbiorców do poszczególnych podtematów oferując bezpośrednie treści edukacyjne w interesującym zakresie. Poniższa struktura nie stanowi katalogu zamkniętego. Beneficjent ma możliwość modyfikacji zaproponowanych tematów i podtematów oraz dodawania nowych. Przy tworzeniu nowych tematów bądź modyfikacji zaproponowanych w ogłoszeniu, Beneficjent powinien brać pod uwagę definicję edukacji finansowej i kompetencji finansowych zawarte w Krajowej Strategii Edukacji Finansowej.

CZĘŚĆ I. ZARZĄDZANIE BUDŻETEM OSOBISTYM/DOMOWYM

Temat: Tworzenie budżetu osobistego

Podtematy:

- Dlaczego warto prowadzić budżet
- Jak kontrolować wydatki
- Regularne przeglądy budżetu
- Jak tworzyć budżet krok po kroku
- Stworzyłem budżet – co dalej
- Automatyzacja finansów – przelewy stałe
- Największe błędy przy tworzeniu budżetu
- Wyciąganie wniosków z budżetu

Temat: Narzędzia do zarządzania budżetem

Przedstawienie możliwości wykorzystania narzędzi do zarządzania budżetem np. aplikacje na telefon, strony internetowe, gotowe arkusze.

Temat: Wydatki

Podtematy:

- Śledzenie wydatków / kontrola wydatków
- Zakupy impulsywne
- Usługa odroczonej płatności (BNPL)

Temat: Oszczędzanie na codziennych zakupach

Podtematy:

- Planowanie zakupów
- Tworzenie list zakupów
- Zakupy większych ilości produktów
- Jak korzystać z programów lojalnościowych i zniżek
- Porównywarki cen
- Jak nie poświęcać na to zbyt wiele czasu
- Zalety i wady zakupów online
- Konkretny sposoby na oszczędzanie na zakupy
- Bezpieczne zakupy w Internecie

Temat: Negocjacje abonamentów

Podtematy:

- Analiza potrzeb
- Rezygnacja z dwóch tych samych usług
- Konsolidacja usług
- Negocjacja rachunków z obsługą klienta
- Alternatywy dla płatnych abonamentów
- Telefon do konkurencji

Temat: Rachunki / Środki płatnicze

Podtematy:

- Wybór banku
- Konto i produkty/usługi z nim związane (w tym m.in. gwarantowanie depozytów przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny /BFG/)
- Opłaty bankowe
- Zakupy online, płatności mobilne
- Spór z bankiem
- Bezpieczeństwo konta /cyberbezpieczeństwo finansów osobistych
- Karta kredytowa
- Opłaty zagraniczne
- Zrozumieć wyciąg bankowy
- Otwarta bankowość
- Nieautoryzowane transakcje
- Co to są odsetki i jak je wyliczyć?

Temat: Podatki

Podtematy:

- Definicja podatków i ich rodzaje
- Rola podatków w gospodarce
- Podstawowe pojęcia podatkowe (dochód, przychód, pensja netto i brutto, koszty uzyskania przychodu)
- System podatkowy w Polsce
- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)
- Podatek od spadków i darowizn

- Podatek od nieruchomości
- Formy opodatkowania własnej działalności gospodarczej (ryczałt, karta podatkowa, podatek liniowy)
- Ulgi i zwolnienia podatkowe
- Odliczenia od podatku
- Kwota wolna od podatku
- Zasady korzystania z ulg podatkowych
- Faktury i dokumentacja podatkowa
- Kontrola podatkowa i postępowania podatkowe
- Obowiązki podatnika
- Planowanie podatkowe i optymalizacja podatkowa

CZĘŚĆ II. UBEZPIECZENIA

Temat: Ubezpieczenia

Podtematy:

- Co trzeba wiedzieć o ubezpieczeniach? (w tym „Mapa ryzyka Polaków” Polska Izba Ubezpieczeń (PIU))
- Ubezpieczenia obowiązkowe i dobrowolne
- Jak czytać Ogólne Warunki Ubezpieczeń (OWU)?
- Obowiązki ubezpieczonego
- Rezygnacja z ubezpieczenia
- Ubezpieczenie na wypadek śmierci i pogrzebu
- Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej (OC)
- Ubezpieczenie szkolne
- Ubezpieczenia związane z zakupem
- Ubezpieczenia majątkowe
- Ubezpieczenia posiadaczy pojazdów mechanicznych
- Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW)
- Ubezpieczenia zdrowotne
- Ubezpieczenia turystyczne
- Ubezpieczenie na życie
- Ubezpieczenia emerytalne

CZĘŚĆ III. OSZCZĘDNOŚCI ORAZ INWESTYCJE

Temat: Oszczędzanie/ Poduszka bezpieczeństwa

Podtematy:

- Dlaczego warto mieć poduszkę
- Przykłady sytuacji awaryjnych
- Różnice w zależności od stylu życia
- Oszczędzanie: budowanie kultury oszczędzania, plany oszczędzania na konkretne

cele długoterminowe, zasady oszczędzania

- Różnice pomiędzy oszczędzaniem a inwestowaniem
- Potrzeba i sposoby oszczędzania (zarobki i wydatki w cyklu życia, określenie własnej zdolności do oszczędzania i wyznaczenie celów oszczędnościowych, narzędzia wspierające oszczędzanie, źródła dodatkowych dochodów)
- Formy w jakich można trzymać oszczędności i inwestować: oszczędności na ROR, lokaty, akcje, obligacje, ubezpieczenie na życie z elementem oszczędzania, ETF-y, mieszkanie na wynajem, kruszce, kryptowaluty, przedmioty kolekcjonerskie
- Magia procentu składanego
- Oszustwa związane z oszczędnościami i pożyczkami
- Spory, ochrona konsumenta finansowego

Temat: Rodzaje aktywów - specyfikacja, ryzyko

Podtematy:

- Produkty inwestycyjne (rodzaje) i wybór (czym się kierować, na co zwrócić uwagę)
- Akcje
- ETF-y
- Instrumenty pochodne
- Obligacje notowane na rynku
- Obligacje korporacyjne
- Obligacje oszczędnościowe skarbu państwa
- Waluty/Forex
- Surowce
- Metale szlachetne
- Fundusze inwestycyjne
- Nieruchomości
- Kryptowaluty/kryptoaktywa
- Inwestycje alternatywne

Temat: Podstawy inwestowania

Podtematy:

- Co warto wiedzieć przed zainwestowaniem
- Kluczowe pytanie: Jak duże ryzyko możesz zaakceptować?/Jaki masz apetyt na ryzyko?
- Relacja między ryzykiem, a zyskiem
- Zasady inwestowania (np. Warren Buffet wymienił najważniejsze zasady inwestycyjne: Zasada nr 1: Nie trać pieniędzy, Zasada numer 2: Pamiętaj o zasadzie numer 1)
- Podstawowe zasady świadomego inwestowania: (np. Nie ma bezpiecznych inwestycji, Upewnij się jaki produkt kupujesz, Ważne jest nie tylko co kupujesz, ale od kogo, Dywersyfikuj ryzyko, Nie wierz każdej informacji znalezionej w Internecie)
- Ryzyko w inwestowaniu
- Style inwestowania (aktywny vs pasywny vs mieszany)
- Horyzont inwestycyjny

- Podstawy podatków w inwestowaniu
- Strategie inwestycyjne
- Błędy i mity inwestycyjne
- Rodzaje inwestycji - inwestowanie aktywne/pasywne; podział w zależności od długości horyzontu inwestowania; inwestowanie dywidendowe
- Dywersyfikacja portfela i jego ciągła analiza
- Dywersyfikacja i Inwestycje alternatywnych (nowego zagadnienia, które z kolei uwzględni m.in. kryptoaktywa, w tym kryptowaluty)
- Inwestowanie a spekulacja
- Czy inwestować samodzielnie czy zostawić to fachowcom?
- Gdzie szukać informacji (Warunki Emisji Obligacji, KID/KIID funduszy inwestycyjnych, Umowy, Rejestr Zobowiązań Emitentów, Strona KNF (w tym lista ostrzeżeń publicznych KNF, rejestry i prowadzone listy, Wyszukiwarka podmiotów (Podmioty nadzorowane/nienadzorowane, Podmioty zagraniczne prowadzące działalność w Polsce), Strona UOKiK, Rejestry biznesowe, identyfikatory podmiotów prawnych (np. kody LEI i dane do nich przypisane)

Temat: Budowa portfela inwestycyjnego

Podtematy:

- Podstawy budowy portfela
- Dywersyfikacja portfela
- Zarządzanie portfelem
- Koszty związane z inwestowaniem

Temat: Psychologia inwestowania

Podtematy:

- Cykl życia inwestora
- Emocje w życiu inwestora
- Błędy poznawcze
- Stres i jak z nim sobie radzić
- Dobre praktyki psychologiczne
- Ludzka biologia, a inwestowanie (np.: w mózgu istnieją dwa systemy: 1. Odruchowy, zw. systemem X (od ang. reflexive) i drugi analityczny, zw. systemem C (od ang. reflective). Pierwszy – (ewolucyjnie starszy) jest odpowiedzialny za szybkie, odruchowe, nieświadome decyzje, zaś drugi – ewolucyjnie młodszy – odpowiada za analitykę, powolne i świadome decyzje. Drugi działa z opóźnieniem vs. pierwszy odruchowy. Zatem tak istotna jest świadomość działania mózgu i jego biologicznej konstrukcji, która ma wpływ na wszelkie decyzje, w tym inwestycyjne).
- Owczy pęd i mentalność stada (zachowania stadne)

Temat: Narzędzia i platformy inwestycyjne

Podtematy:

- Rachunek inwestycyjny
- Notowania giełdowe
- Składanie zleceń
- Otwarte bazy danych dla inwestorów

Temat: Dodatkowe aspekty związane z inwestowaniem

Podtematy:

- Cykle na rynkach i w gospodarce
- Instytucje rynku kapitałowego
- System rekompensat KDPW
- ESG
- Zarabianie na spadkach
- Zrównoważone finansowanie (elementy istotne z perspektywy inwestorów indywidualnych)

CZĘŚĆ IV. EMERYTURA**Temat: Ogólne****Podtematy:**

- Jak działa polski system emerytalny?
- Uprawnienia emerytalne
- Jak przewidzieć swoje potrzeby finansowe na emeryturze
- Przewidywanie wysokości emerytury
- Magia procentu składanego
- Przekazywanie majątku

Temat: ZUS**Podtematy:**

- Jak działa waloryzacja
- Dziedziczenie emerytury
- Wcześniejsza emerytura
- Minimalna emerytura
- Okres ochronny przed emeryturą
- Z czego składa się składka ZUS
- Jak działa wiek emerytalny
- Jak wyliczyć wysokość emerytury
- Przeliczenie emerytury
- Emerytura pomostowa

Temat: Produkty trzeciego filaru (struktura, jak działa, limity, benefity, jak zacząć):**Podtematy:**

- IKE
- IKZE
- PPE
- PPK
- OIPE
- Czym różni się IKE/IKZE od PPE/PPK?
- Dlaczego korzystanie z dobrowolnych programów emerytalnych jest ważne
- Zrównoważony rozwój i odpowiedzialność społeczna a produkty emerytalne

Temat: Inne możliwości poza III filarem:**Podtematy:**

- Samodzielne inwestowanie na rynku kapitałowym
- Najem i sprzedaż nieruchomości
- Indywidualne rozwiązania ubezpieczeniowe –połączenie ubezpieczenia na życie z długoterminowym planem
- Inwestycje finansowe na cele emerytalne

Temat: OFE

Podtematy:

- Jak działa OFE
- Jak sprawdzić, gdzie mamy OFE
- Dziedziczenie OFE
- Okno transferowe OFE

Temat: Inne tematy emerytalne (update przepisów co roku)

Podtematy:

- Praca na emeryturze
- Podatki na emeryturze
- Dziedziczenie emerytur
- Renta wdowia
- Emerytura w Polsce a praca za granicą
- Rozliczenie zagranicznej emerytury w Polsce
- KRUS, czyli jak działa emerytura rolnicza
- Przewidywanie przyszłych potrzeb
- Przedsiębiorca na emeryturze
- Opieka zdrowotna na emeryturze

CZĘŚĆ V. FINANSE W TRUDNYCH SYTUACJACH ŻYCIOWYCH

Temat: Sytuacje mogące wpływać negatywnie na finanse osobiste

Podtematy:

- Utrata pracy
- Utrata bliskiej osoby
- Rozwód
- Choroba
- Wypadek
- Zarządzanie sporem dot. produktu finansowego
- Nadmierne zadłużenie
- Ofiara oszustwa
- Spór z ubezpieczycielem
- Kuratela
- Wsparcie finansowe/ pomoc socjalna
- Kiedy zadłużenie jest nadmierne, co to jest pętla zadłużenia
- Ryzyka zw. z korzystaniem z BNPL

Temat: Zadłużenie

Podtematy:

- Motywacja do wyjścia z długu
- Spłata długu a budżet domowy
- Jak odczytywać RRSO
- Jak działa oprocentowanie długów
- Kredyt konsolidacyjny
- Kredyt oddłużeniowy
- Wakacje kredytowe
- Rodzaje wezwań do zapłaty
- Jak negocjować z bankiem spłatę?
- Jak stopniowo wychodzić z długów (metoda kuli śnieżnej)
- Automatyzacja spłaty
- Dziedziczenie długów

Windykacja:

- jak działa proces windykacji?
- co może a czego nie może windykator?
- jak działa sprzedaż długów?
- jak sprawdzić rzetelność windykatora?
- Upadłość konsumencka
- Rejestr dłużników niewypłacalnych
- Przedawnienie długów
- Jak działa procedura komornicza
- Co może komornik
- Skarga na czynności komornika

CZĘŚĆ VI. KREDYT I POŻYCZKA

Temat: Kredyt

Podtematy:

- Kredyt konsumpcyjny
- Scoring kredytowy / dbaj o swoje bezpieczeństwo kredytowe / bezpieczne pożyczanie - w kontekście budowania swojej historii kredytowej, monitorowania zobowiązań i właściwego przygotowania do wzięcia kredytu i ochrony przed nadmiernym zadłużeniem
- Konsolidacja zadłużenia
- Czym jest RRSO? Mechanizm działania RRSO i różnica jego wysokości przy kredytach krótkoterminowych a kredytach długoterminowych
- Elementy umowy kredytowej i formularza informacyjnego

- Możliwość rezygnacji z umowy kredytowej w ciągu 14 dni od zawarcia umowy
- Możliwości wcześniejszej spłaty kredytu (zasady rozliczenia kosztów kredytu)
- Formy zabezpieczenia pożyczki lub kredytu
- Gdzie szukać porady w przypadku problemów z kredytem lub pożyczką
- System zastrzeżeń kredytowych (informacja o krajowym systemie zastrzeżeń numeru pesel, w tym zasady zastrzeżenia numeru pesel i zasady rezygnacji z zastrzeżenia; informacja o rozwiązaniach komercyjnych)
- Gdzie szukać porady w przypadku problemów z kredytem lub pożyczką
- Budowanie zdolności kredytowej (czym jest zdolność kredytowa, co na nią wpływa, kto i kiedy sprawdza naszą zdolność kredytową, jak dbać o pozytywną historię kredytową)
- Zasady działania Biura Informacji Kredytowej oraz biur informacji gospodarczej (tzw. bazy dłużników)

Temat: Pożyczka

Podtematy:

- Wyjaśnienie różnicy pomiędzy pożyczką (kredytem konsumenckim) a pożyczką od osoby prywatnej
- Scoring kredytowy / BIK – dbaj o swoje bezpieczeństwo kredytowe / bezpieczne pożyczanie" - w kontekście budowania swojej historii kredytowej, monitorowania zobowiązań i właściwego przygotowania do wzięcia kredytu i ochrony przed nadmiernym zadłużeniem
- Konsolidacja zadłużenia
- Co składa się na koszty kredytu konsumenckiego: odsetki i koszty pozaodsetkowe
- Jaki rodzaj opłat może mieścić się w kosztach pozaodsetkowych: prowizja, koszt ubezpieczenia, etc.
- Czym jest RRSO? Mechanizm działania RRSO i różnica jego wysokości przy kredytach krótkoterminowych a kredytach długoterminowych;
- Elementy umowy pożyczki i formularza informacyjnego
- Wytłumaczenie podstawowych pojęć związanych z pożyczką:
 - a) całkowita kwota pożyczki
 - b) całkowity koszt pożyczki
 - c) całkowita kwota do zapłaty
- Zasady odpowiedzialnego pożyczania pieniędzy: sprawdzanie wiarygodności podmiotu; niesugerowanie się wyłącznie reklamą; sprawdzanie całkowitej kwoty do zapłaty (niesugerowanie się wyłącznie RRSO); dopasowywanie kwoty kredytu i wysokości miesięcznych rat do swoich możliwości finansowych; czytanie umowy kredytowej;
- Sprawdzanie wiarygodności firmy pożyczkowej (informacja o objęciu instytucji pożyczkowych nadzorem KNF i funkcjonowaniem rejestru instytucji pożyczkowych KNF)
- Postępowanie w przypadku problemów ze spłatą pożyczki (konsekwencje braku

spłaty zobowiązania i unikania kontaktu z wierzycielem)

- Formy zabezpieczenia pożyczki lub kredytu
- Gdzie szukać porady w przypadku problemów z kredytem lub pożyczką
- System zastrzeżeń kredytowych (informacja o krajowym systemie zastrzeżeń numeru PESEL, w tym zasady zastrzeżenia numeru PESEL i zasady rezygnacji z zastrzeżenia; informacja o rozwiązaniach komercyjnych)
- Zasady działania Biura Informacji Kredytowej oraz biur informacji gospodarczej (tzw. bazy dłużników)

Temat: Kredyt hipoteczny – wprowadzenie

Podtematy:

- Cele, na które można zaciągnąć kredyt hipoteczny
- Podstawowe pojęcia związane z kredytem hipotecznym (LTV, RRSO, marża, WIBOR)
- Warunki i wymagania przy zaciąganiu kredytu hipotecznego
- Zdolność kredytowa i metody jej budowania
- Wybór oferty kredytowej – na co zwracać uwagę
- Rola doradcy kredytowego
- Dokumenty potrzebne do uzyskania kredytu hipotecznego
- Proces ubiegania się o kredyt hipoteczny
- Analiza warunków umowy kredytowej
- Rodzaje rat kredytowych (rata równa, rata malejąca)
- Koszty związane z kredytem hipotecznym (provizje, ubezpieczenia, opłaty dodatkowe)
- Spłata kredytu hipotecznego – harmonogram spłat
- Przedterminowa spłata kredytu – zasady i koszty
- Nadpłacanie kredytu
- Refinansowanie kredytu hipotecznego
- Przeniesienie kredytu hipotecznego do innego banku
- Konsekwencje nieterminowej spłaty kredytu
- Negocjowanie warunków kredytowych
- Pozasądowe i sądowe metody rozwiązywania sporów na gruncie umowy kredytowej

CZĘŚĆ VII. OSZUSTWA FINANSOWE

(link do kampanii „Bezpieczne złotówki”, www.bezpiecznezlotowki.pl)

Temat: Oszustwa finansowe, cyberprzestępstwa

Podtematy:

- Kradzież tożsamości, ochrona danych osobowych
- Bezpieczeństwo gotówki
- Jak chronić się przed oszustwami
- Ochrona konsumenta finansowego

- Stosowane przez oszustów socjotechniki itd.

Temat: Podstawy cyberbezpieczeństwa finansów osobistych:

Podtematy:

- Podstawowe terminy
- Najczęstsze zagrożenia w Internecie
- Oszustwa finansowe, w tym z wykorzystaniem AI:
- Umiejętność identyfikacji oszustw finansowych, krytyczna ocena reklam
- Przykłady często występujących oszustw
- Oszustwa i inne przestępstwa, na które narażeni są początkujący inwestorzy na rynku finansowym – jak się przed nimi chronić
- Stosowane przez oszustów socjotechniki itd.
- Piramidy finansowe i schematy Ponziego – charakterystyka, przykłady
- Różnice między legalnymi inwestycjami a piramidami finansowymi

Temat: Bezpieczne nawyki online

Podtematy:

- Bezpieczne tworzenie haseł i zarządzanie nimi
- Weryfikacja dwuetapowa
- Zastrzeganie numeru PESEL
- Bezpieczne korzystanie z bankowości internetowej
- Ochrona danych osobowych i tożsamości na co dzień
- Bezpieczne korzystanie z komunikatorów
- Bezpieczeństwo gotówki, obrotu gotówkowego

Temat: Bezpieczne transakcje online

Podtematy:

- Rozpoznawanie bezpiecznych stron
- Bezpieczne metody płatności
- Działania w przypadku podejrzanых transakcji

Temat: Przypadek oszustwa

Podtematy:

- Kroki niezbędne do podjęcia w przypadku znalezienia się w sytuacji ofiary oszustwa
- Zgłaszanie oszustw: procedury i instytucje, do których można zgłosić cyberprzestępstwa i oszustwa finansowe
- Przykłady wyłudzeń finansowych i oszustw w internecie (warto wymienić kilka przykładów z drobnymi incydentami np.: przestępca hakuje konto w social mediach, podszywa się za kogoś znajomego, wysyła wiadomość messengerem lub innym komunikatorem i prosi o szybki przelew blikiem. Przelew poszedł, przestępca zniknął)
- Narzędzia cyfrowe- symulacje oszustw/testy internetowe (np. Konsument.edu.pl)

Temat: Gdzie szukać pomocy

Podtemat:

- Organy i instytucje świadczące pomoc prawną ofiarom oszustw finansowych (pierwsze kroki, właściwe organy i instytucje, itp.)

CZĘŚĆ VIII. FINANSE PUBLICZNE I BUDŻET PAŃSTWA

Temat: Budżet państwa, budżety samorządów terytorialnych, finanse publiczne

Podtematy:

1. Budżet państwa.
 - Co to jest budżet państwa.
 - Jak powstaje budżet na dany rok – ustawa budżetowa.
 - Deficyt budżetowy i zarządzanie długiem publicznym.
2. Budżety samorządów terytorialnych.
 - Źródła dochodów i kierunki wydatków budżetów gmin.
 - Budżet obywatelski.
3. Finanse publiczne.
 - Realizacja dochodów i wydatków budżetu państwa.
 - Najważniejsze podatki w Polsce.
 - Zadania Krajowej Administracji Skarbowej.

CZĘŚĆ IX. EDUKACJA FINANSOWA

Temat: Baza projektów i narzędzi wspierających edukację finansową w szkołach

Podtematy:

- Edukacja finansowa

Beneficjent powinien zrobić przegląd i stworzyć bazę z aktualnymi linkami do projektów i narzędzi edukacyjnych, o niekomercyjnym charakterze, do poszczególnych obszarów w podziale:

- dla nauczycieli
- dla uczniów (grupy wiekowe, poszczególne etapy edukacyjne) itp.

- Instytucje o niekomercyjnym charakterze zaangażowane w edukację finansową i ekonomiczną w Polsce

Beneficjent powinien zrobić przegląd i stworzyć bazę z aktualnymi linkami instytucji. Ponadto zamieścić link do Ram kompetencji finansowych UE/OECD-INFE dla dzieci i młodzieży².

CZĘŚĆ X. DODATKOWE INFORMACJE, BADANIA I ANALIZY

² Dostępne na stronie: https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-children-and-youth_en

- Informacje o: Strategii Edukacji Finansowej, Radzie Edukacji Finansowej oraz Funduszu Edukacji Finansowej
- Linki do badań i analiz finansowanych z Funduszu Edukacji Finansowej bądź realizowanych przez inne instytucje (za ich zgodą). Przy każdym linku - poza tytułem badania/analizy – mógłby pojawić się krótki opis (ekstrakt) badania/analizy, tj. temat badania, grupa badana, termin wykonania, zleceniodawca badania, wykonawca analizy itp.

CZĘŚĆ XI. POMOC TECHNICZNA

- Formularz do kontaktu

Beneficjent, na pisemny wniosek Dysponenta, zobowiązany jest do:

1. Zamieszczenia przekazanych przez Dysponenta materiałów dotyczących edukacji finansowej w odpowiednim miejscu Platformy.
2. Stworzenia dodatkowych np. zakładek, jeżeli istniejąca struktura strony nie umożliwia właściwego zaprezentowania tych materiałów.

4. Formaty edukacyjne

Podstawowy katalog formatów edukacyjnych:

- tekst,
- wideo (krótkie wideo /tworzące zasięgi/ lub dłuższe formaty edukacyjne),
- infografika,
- podcast jako opcjonalny,
- kalkulatory, quizy online, planery, symulatory (np. do ćwiczenia konkretnych umiejętności).

4.1 Pakiet startowy:

Obszar	Wymaganie obligatoryjne	Wymaganie fakultatywne (opcjonalne)
Pakiet startowy	Dla każdej części merytorycznej (I–VIII): wybór co najmniej jednego wiodącego tematu ogólnego wprowadzającego w tematykę (ogółem min. 8 tematów), który należy przygotować na start w następujących formatach: - Krótkie wideo (ok. 2 min) - Treść edukacyjna pisana - Infografika Na Platformie utworzenie i zamieszczenie co najmniej trzech różnych narzędzi (np. kalkulator odsetek, symulator inwestycyjny) w tym	- Podcast (ok. 30 min) - ogółem wybór więcej niż jednego tematu w części - zamieszczenie powyżej

	obowiązkowo kalkulator budżetu osobistego, wyposażony w funkcje analizy przychodów i wydatków, tworzenia miesięcznego bilansu oraz planowania oszczędności, które mogą zostać przeznaczone na przyszłe inwestycje. Do każdego z pozostałych narzędzi proponowanych przez Oferenta należy dołączyć uzasadnienie ich wyboru oraz wskazanie podtematów, w których będą szczególnie pomocne. Stworzenie i wypełnienie części merytorycznych oznaczonych od IX do XI na start Platformy.	trzech narzędzi
--	---	-----------------

4.2 Emisje paczek materiałów edukacyjnych:

Obszar	Wymaganie obligatoryjne
Emisje paczek materiałów edukacyjnych	Po publikacji Platformy w internecie wraz z Pakietem startowym emisja w każdej części merytorycznej (I–VIII) jednego dłuższego wideo edukacyjnego (ok. 10 min). Filmy powinny być publikowane z częstotliwością 2 wideo tygodniowo. Realizacja dla wszystkich części trwa 4 tygodnie. Przykład: Tydzień 1: Poniedziałek: wideo dla części I Zarządzanie budżetem osobistym/domowym Czwartek: wideo dla części II Ubezpieczenia Tydzień 2: Poniedziałek: wideo dla części III Oszczędności oraz inwestycje Czwartek: wideo dla części IV Emerytura Tydzień 3: Poniedziałek: wideo dla części V Finanse w trudnych sytuacjach życiowych Czwartek: wideo dla części VI Kredyt i pożyczka Tydzień 4: Poniedziałek: wideo dla części VII Oszustwa finansowe Czwartek: wideo dla części VIII Finanse publiczne i budżet państwa

	Po publikacji Platformy w internecie, w każdej części merytorycznej, oznaczonej od I do VIII, co najmniej raz w miesiącu powinna być udostępniana paczka materiałów edukacyjnych. Oferent wybiera formaty z poniższej listy, jednak każdy temat i podtemat musi być przedstawiony w co najmniej dwóch formatach: jednym tekstowym i jednym wideo. Częstotliwość oraz wybór tematów i podtematów powinna wynikać z propozycji zawartej w Ofercie wraz z uzasadnieniem. Ze względu na szeroki zakres Materiału edukacyjnego, jego publikacja powinna być rozłożona na cały czas realizacji Zadania. Formaty: - Krótkie wideo edukacyjne (ok. 2 min) - Dłuższe wideo edukacyjne (ok. 10 min) - Treść edukacyjna pisana - Infografika Oferent powinien przewidzieć w opisie realizacji Zadania inne formaty i interaktywne narzędzia np. kalkulatory, quizy, symulatory, oraz uzasadnić ich wybór. W przypadku odsyłania do już istniejących narzędzi dopuszcza się jedynie udostępnione przez instytucje publiczne. Po publikacji Platformy w internecie: podcasty lub webinary tematyczne (które po transmisji będą udostępnione na Platformie) o długości maksymalnie do 30 min - częstotliwość emisji oraz wybór części merytorycznej/tematu/podtematu wg propozycji zawartej w Ofercie.
--	--