

Roczny plan działań wdrażania Krajowej Strategii Edukacji Finansowej – do 31 grudnia 2026 r.

Opracowany przez Komitet Wdrażający Krajową Strategię Edukacji Finansowej oraz zatwierdzony przez Radę Edukacji Finansowej

Skróty występujące w tabeli:

FEF – Fundusz Edukacji Finansowej

IBE PIB – Instytut Badań Edukacyjnych - Państwowy Instytut Badawczy

KE – Komisja Europejska

KW – Komitet Wdrażający Krajową Strategię Edukacji Finansowej

MC – Ministerstwo Cyfryzacji

MEN – Ministerstwo Edukacji Narodowej

MF – Ministerstwo Finansów

OECD/INFE – Międzynarodowa Sieć Edukacji Finansowej OECD

REF – Rada Edukacji Finansowej

Strategia, KSEF – Krajowa Strategia Edukacji Finansowej

UE – Unia Europejska

ZUS – Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Kluczowe priorytety Strategii	Działania pierwszego planu wdrażania Strategii	Działania do realizacji do 31 grudnia 2026 r.	Informacje dodatkowe	Kto koordynuje realizację zadania	Termin realizacji
1. Zwiększenie i utrzymanie odporności finansowej i dobrostanu finansowego mieszkańców Polski poprzez odpowiedzialne planowanie finansów osobistych, unikanie nadmiernego zadłużenia i doskonalenie umiejętności zarządzania ryzykiem	Opracowanie i wdrożenie nowych oraz istniejących programów edukacji finansowej dla priorytetowych grup docelowych, które mogą być narażane na trudności finansowe (osoby o niskich dochodach, migranci i uchodźcy, konsumenci zagrożeni nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużeni), z uwzględnieniem ich potrzeb oraz preferencji w zakresie uczenia się, określonych na podstawie wyników badań ilościowych i jakościowych (w tym sondaży badających ich obecny poziom kompetencji finansowych, zainteresowania oraz preferowane kanały uczenia się, istniejące bariery w dostępie do nauki itp.). Owe programy edukacji finansowej mogą koncentrować się, między innymi, na umiejętnościach podstawowych, takich jak planowanie budżetu domowego, zarządzanie finansami osobistymi, oszczędzanie w ramach tworzenia poduszki finansowej, konieczność	1. Wspieranie opracowania i wdrożenia nowych oraz istniejących programów, projektów i innych działań w zakresie edukacji finansowej dla priorytetowych grup docelowych, które mogą być narażane na trudności finansowe (osoby o niskich dochodach, migranci i uchodźcy, konsumenci zagrożeni nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużeni), poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione).	1. W 2026 r. planowane jest ogłoszenie otwartego konkursu ofert na realizację zadań z zakresu: <ul style="list-style-type: none"> – edukacji finansowej dzieci i młodzieży – edukacji finansowej dorosłych, w tym nauczycieli i edukatorów – kampanii społecznych i działań informacyjno-edukacyjnych – publikacji. 	1. REF/MF	1. Zadanie ciągłe

posiadania odpowiedniego ubezpieczenia, racjonalne zaciąganie zobowiązań i zarządzanie nimi, oraz na działaniach podnoszących świadomość na temat podatków i budżetu (na poziomie krajowym i lokalnym).				
Nawiązanie współpracy z instytucjami pomocy społecznej lub organizacjami udzielającymi porad w zakresie zadłużenia, w celu zbadania możliwości dostarczania treści edukacji finansowej dokładnie w czasie, gdy są one potrzebne, osobom borykającym się z problemami zadłużenia (konsumenci zagrożeni nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużeni).	2. Nawiązanie współpracy z instytucjami pomocy społecznej i organizacjami udzielającymi porad w zakresie zadłużenia, w celu zbadania możliwości dostarczania treści edukacji finansowej dokładnie w czasie, gdy są one potrzebne, osobom borykającym się z problemami zadłużenia.	2. Działanie przeniesione z 2025 r. ze względu na zmianę kolejności realizacji działań – wcześniej planowana jest realizacja działania związanego z długoterminowym oszczędzaniem.	2. REF/MF	2. III kw.
Opracowanie i przeprowadzenie szeroko zakrojonych kampanii informacyjnych na temat różnego rodzaju ryzyka związanego z zaciąganiem kredytów i pożyczek oraz nadmiernym zadłużeniem, jak również na temat znaczenia tworzenia „buforów” finansowych lub pozyskania ubezpieczenia w celu ochrony odporności finansowej gospodarstw domowych w sytuacji nieoczekiwanych zdarzeń finansowych (osoby o niskich dochodach, konsumenci zagrożeni nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużeni).	3. Ogłoszenie konkursu na realizację kampanii edukacyjno-informacyjnej na temat ryzyka związanego z nadmiernym zadłużeniem się.	3. Realizację kampanii zaplanowano na 2027 rok.	3. REF/MF	3. IV kw.
Opracowanie i wdrożenie programów mających na celu podniesienie poziomu cyfrowych kompetencji finansowych mieszkańców Polski.	4. Wspieranie opracowywania i wdrażania programów mających na celu podniesienie poziomu cyfrowych kompetencji finansowych mieszkańców Polski poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione).	4. Patrz pkt 1. Działanie wspiera realizacja „Programu rozwoju kompetencji cyfrowych”, przyjętego uchwałą nr 24 Rady Ministrów z dnia 21 lutego 2023 r. (M.P. poz.318), zaplanowana na lata 2023-2030 i koordynowana przez Ministerstwo Cyfryzacji.	4. REF/MF	4. Zadanie ciągle
Opracowanie i wdrożenie działań podnoszących świadomość na temat różnych rodzajów ryzyka związanego z cyberbezpieczeństwem oraz oszustwami i próbami wyludzenia w Internecie, tak by mieszkańcy Polski wiedzieli, jak bezpiecznie korzystać z narzędzi i usług online.	5. Wspieranie opracowywania i wdrażania działań podnoszących świadomość na temat różnych rodzajów ryzyka związanego z cyberbezpieczeństwem oraz oszustwami i próbami wyludzenia w Internecie poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich	5. Patrz pkt 1.	5. REF/MF	5. Zadanie ciągle

		opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione).			
2. Poprawa zdolności mieszkańców Polski do podejmowania długoterminowych decyzji finansowych oraz zabezpieczenia własnego dobrostanu finansowego w długim okresie i na starość	Nawiązanie współpracy z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych i innymi podmiotami systemu emerytalnego w celu opracowania programów rozwijania świadomości na temat znaczenia długoterminowego oszczędzania, znajomości systemu emerytalnego oraz ustalania oczekiwanego poziomu dochodu na emeryturze na podstawie kwoty wniesionych składek.	6. Nawiązanie współpracy z ZUS i innymi podmiotami systemu emerytalnego w celu opracowania programów rozwijania świadomości na temat znaczenia długoterminowego oszczędzania, znajomości systemu emerytalnego oraz ustalania oczekiwanego poziomu dochodu na emeryturze na podstawie kwoty wniesionych składek.		6. REF/MF	6. II i III kw.
	Przygotowanie kampanii dnia/tygodnia świadomości emerytalnej, organizowanej raz w roku z udziałem wszystkich właściwych interesariuszy, w celu promowania wiedzy na temat emerytur.	Działanie będzie realizowane w 2027 r.			.
	Opracowanie i promowanie narzędzi cyfrowych (takich jak kalkulatory emerytury i oszczędności), które wykorzystać można do obliczenia świadczeń emerytalnych w oparciu o zgromadzone oszczędności, okres opłacania składek oraz inne parametry. Jeżeli jest to możliwe, narzędzia takie powinny być skrojone na miarę potrzeb konkretnych grupy docelowych.	7. Zamieszczenie informacji o dostępnych kalkulatorach i ewentualne nowe kalkulatory na przyszłej platformie edukacji finansowej, o której mowa w pkt 14.		7. MF	7. IV kw.
	Opracowanie i realizacja programów edukacji finansowej koncentrujących się na pomocy w zrozumieniu systemu emerytalnego, podnoszeniu świadomości na temat konieczności gromadzenia oszczędności w dłuższym okresie w celu uzupełnienia emerytury oraz wsparciu w wyborze indywidualnych planów emerytalnych lub jakiegokolwiek innej długoterminowej inwestycji, a także gromadzeniu aktywów oraz oszczędności emerytalnych, z jednoczesnym uwzględnieniem wpływu podwyższonej inflacji.	8. Realizacja kampanii edukacyjno-informacyjnej nt. oszczędzania długoterminowego, finansowanej z FEF.		8. MF	8. III-IV kw.
	Nawiązanie współpracy z instytucjami publicznymi oraz organizacjami pracodawców, w celu pomocy pracodawcom w promowaniu programów edukacji finansowej w miejscu pracy, które koncentrują się, między innymi, na podnoszeniu wiedzy pracowników, jak również kształtowaniu ich postaw oraz rozwoju	9. Nawiązanie współpracy z instytucjami publicznymi oraz organizacjami pracodawców, w celu pomocy pracodawcom w promowaniu programów edukacji finansowej w miejscu pracy, które koncentrują się, między innymi, na podnoszeniu wiedzy pracowników, jak również kształtowaniu ich postaw		9. REF/MF	9. III kw.

	umiejętności w zakresie planowania/oszczędzania z myślą o emeryturze.	oraz rozwoju umiejętności w zakresie planowania i oszczędzania z myślą o emeryturze.			
3. Poprawa zrozumienia i zdolności mieszkańców Polski do korzystania z możliwości związanych z inwestycjami na rynku finansowym, przy jednoczesnym zarządzaniu ryzykiem	Opracowanie programów edukacji finansowej koncentrujących się na oszczędzaniu i inwestowaniu, prezentujących charakterystykę oraz ryzyka związane różnymi rodzajami produktów w tych obszarach. Tego typu programy edukacji finansowej mogłyby być dostarczane w miejscu pracy lub na uczelniach oraz w szkołach (koncentrując się na zagrożeniach związanych z takimi produktami).	10. Wspieranie opracowania i wdrożenia nowych oraz istniejących programów edukacji finansowej, koncentrujących się na oszczędzaniu i inwestowaniu, poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione).	10. Patrz pkt 1.	10. REF/MF	10. Zadanie ciągłe
	Podnoszenie poprzez kampanie informacyjne świadomości konsumentów w zakresie zrównoważonego finansowania, korzyści oraz potencjalnych związanych z nimi pułapek.	11. Wspieranie podnoszenia świadomości konsumentów w zakresie zrównoważonego finansowania, korzyści oraz potencjalnych związanych z nimi pułapek poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione).	11. Patrz pkt 1.	11. REF/MF	11. Zadanie ciągłe
4. Podnoszenie świadomości w kwestii znaczenia edukacji finansowej dla mieszkańców Polski oraz ich wiedzy o tym, gdzie znaleźć rzetelne i obiektywne informacje finansowe, edukację lub pomoc	Stworzenie wspólnego, godnego zaufania, rozpoznawalnego, cieszącego się zaufaniem i uznaniem użytkowników oraz łatwego w użyciu portalu internetowego poświęconego edukacji finansowej (kompleksowa <i>one-stop-shop</i> strona internetowa dotycząca edukacji finansowej), regularnie aktualizowanego, na przykład w odpowiedzi na potrzeby konsumentów i tendencje w sektorze finansowym. Portal taki opracowany i utrzymywany byłby w ramach wspólnych starań kluczowych interesariuszy edukacji finansowej.	12. Udostępnienie platformy edukacji finansowej. Jej funkcjonowanie będzie finansowane z FEF.		12. MF	12. III kw.
	Ustanowienie programów szkolenia nauczycieli w zakresie edukacji finansowej, w ramach ich rozwoju zawodowego oraz w celu zachęcenia nauczycieli do udziału w takich szkoleniach. Rozwiązanie to może być częścią formalnego systemu edukacji (w ośrodkach szkolenia nauczycieli) lub wprowadzone we współpracy z doświadczonymi interesariuszami.	13. Wspieranie opracowania i wdrożenia programów szkolenia nauczycieli w zakresie edukacji finansowej poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione). 14. Kontynuacja realizacji konkursu na opracowanie materiałów wspierających edukację finansową uczniów klas IV-VIII szkół podstawowych.	13. Patrz pkt 1. 14. Realizacja zadania rozpoczęła się w 2025 r. 15. Przedstawiciel REF jest członkiem Rady ds. Monitorowania Reformy Edukacji powołanej przez Ministra Edukacji.		13. REF/MF 14. MF 15. REF/KW/MF

		15. Zaangażowanie w prace związane z planowanymi zmianami podstawy programowej dla szkół ponadpodstawowych, poprzez m.in. zgłaszanie propozycji zapisów dotyczących edukacji finansowej, konsultowanie projektów, prezentowanie stanowisk itp.			
	Opracowanie programów edukacji finansowej skierowanych do rodziców lub opiekunów, dostarczanych kanałami cyfrowymi lub przy wsparciu środowiska szkolnego.	16. Wspieranie opracowania i wdrożenia nowych oraz istniejących programów edukacji finansowej skierowanych do rodziców lub opiekunów, poprzez konsultacje, udział w wydarzeniach, promowanie i dzielenie się dobrymi praktykami oraz ewentualne przyznawanie patronatów REF oraz dotacji z FEF na ich opracowanie i realizację (o ile wpłyną wnioski, które zostaną pozytywnie ocenione).	16. Patrz pkt 1.	16. REF/MF	16. Zadanie ciągłe
5. Zapewnienie, aby programy edukacji finansowej były skoncentrowane na konsumencie	Opracowanie i zachęcanie interesariuszy edukacji finansowej do przyjęcia ram kompetencji kluczowych w zakresie edukacji finansowej dla dzieci i młodzieży w Polsce (lub do przystosowania do warunków polskich podobnych ram uznanych na arenie międzynarodowej).	17. Kontynuacja opracowania krajowych ram kluczowych kompetencji finansowych dla dzieci i młodzieży. 18. Przyjęcie krajowych ram kluczowych kompetencji finansowych dla dzieci i młodzieży przez REF.		17. KW 18. REF	17. II kw. 18. III kw.
	Opracowanie i zachęcanie interesariuszy edukacji finansowej do przyjęcia ram kompetencji kluczowych w zakresie edukacji finansowej dla dorosłych w Polsce (lub do przystosowania do warunków polskich podobnych ram uznanych na arenie międzynarodowej).	19. Kontynuacja opracowania krajowych ram kluczowych kompetencji finansowych dla osób dorosłych. 20. Przyjęcie krajowych ram kluczowych kompetencji finansowych dla osób dorosłych przez REF.		19. KW 20. REF	19. III kw. 20. IV kw.
6. Zapewnienie, aby programy edukacji finansowej były oparte na dowodach, w tym wynikach monitoringu i ewaluacji	Gromadzenie w regularnych odstępach czasu (na przykład co trzy-cztery lata) danych na temat kompetencji finansowych, włączenia finansowego i powiązanych z nimi obszarów, w celu monitorowania wpływu KSEF oraz jako informacji wejściowych na potrzeby tworzenia programów edukacji finansowej.	21. Kontynuacja badania kompetencji finansowych dorosłych mieszkańców Polski w ramach cyklicznego międzynarodowego badania OECD/INFE. 22. Monitorowanie efektów wdrażania Strategii.		21. NBP 22. KW	21. Zgodnie z harmonogramem OECD. 22. Zadanie ciągłe
	Projekty realizacji pogłębionych badań ilościowych i/lub jakościowych w odniesieniu do konkretnych podgrup populacji, skoordynowanych z KSEF, w celu zapewnienia, że prace nie są duplikowane oraz że potrzeby tych podgrup są dobrze zrozumiane.	23. Aktualizowanie bazy badań, raportów, analiz itp. 24. Współpraca z interesariuszami w ramach identyfikacji i ustaleniu tematów/potrzeb w zakresie przeprowadzania nowych badań.		23. KW/MF 24. KW	23. Zadanie ciągłe 24. Zadanie ciągłe
	Środowisko akademickie i badawcze zachęcane jest do podejmowania badań nad zrozumieniem	25. Zachęcanie środowiska akademickiego i badawczego do podejmowania badań nad		25. REF/MF	25. Zadanie ciągłe

	<p>potrzeb oraz preferowanych kanałów komunikacji i uczenia się różnych grup docelowych, w celu wspierania opracowywania programów edukacji finansowej lepiej skrojonych do potrzeb tych grup, co pozwoli na bardziej skuteczne docieranie do odbiorców, a co za tym idzie – doprowadzi do większej efektywności procesu edukacyjnego.</p>	<p>zrozumieniem potrzeb oraz preferowanych kanałów komunikacji i uczenia się różnych grup docelowych.</p>			
	<p>Opracowanie wytycznych dotyczących monitorowania i ewaluacji programów edukacji finansowej oraz zachęcanie do ich przyjęcia i stosowania.</p>	<p>26. Opracowanie wytycznych dotyczących monitorowania i ewaluacji programów edukacji finansowej.</p> <p>27. Przyjęcie przez REF wytycznych dotyczących monitorowania i ewaluacji programów edukacji finansowej.</p>		<p>26. KW</p> <p>27. REF</p>	<p>26. IV kw.</p> <p>27. IV kw.</p>
<p>7. Zapewnienie szerokiego i bezstronnego udziału odpowiednich interesariuszy w edukacji finansowej.</p>	<p>Zidentyfikowanie kluczowych interesariuszy obszaru edukacji finansowej wśród podmiotów prywatnych, organizacji pozarządowych oraz instytucji opieki społecznej, jak również – jeżeli to możliwe – nawiązanie współpracy z nimi w celu wzmocnienia zakresu potencjalnego dotarcia do konsumentów, zwłaszcza tych z grup zagrożonych trudnościami finansowymi (takich jak gospodarstwa domowe o niskich dochodach, konsumenci zagrożeni nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużeni, migranci i uchodźcy).</p>	<p>28. Kontynuacja identyfikowania kluczowych interesariuszy edukacji finansowej wśród podmiotów prywatnych, organizacji pozarządowych oraz instytucji opieki społecznej.</p> <p>29. Ewentualne nawiązanie współpracy z podmiotami, o których mowa wyżej, jeżeli będzie taka potrzeba i możliwość.</p>		<p>28. KW</p> <p>29. REF/MF</p>	<p>28. Zadanie ciągle</p> <p>29. Zadanie ciągle</p>
	<p>Opracowanie, wspólnie z właściwymi interesariuszami, wytycznych i/lub najlepszych praktyk dotyczących zaangażowania w edukację finansową instytucji publicznych, organizacji pozarządowych oraz podmiotów prywatnych i zachęcanie do ich stosowania.</p>	<p>Działanie będzie realizowane w 2027 r.</p>	<p>Podobne działanie będzie realizowane na forum UE. KE planuje w III kw. 2026 r. rozpoczęcie prac nad EU Code of Conduct w tym obszarze. Eksperti państw członkowskich, w tym z MF, będą uczestniczyć w tych pracach.</p>		