

# OVB pomáha školám rozvíjať finančnú gramotnosť

Mnohí ľudia na Slovensku majú stále problém pochopiť, ako funguje kreditná karta, nákup na splátky či povolené prečerpanie. Pomôcť zvýšiť finančnú gramotnosť sa podujal líder na trhu finančného sprostredkovania, spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko. Na stredné školy prichádza so stolovou hrou Finančná sloboda, ktorá má podľa prokuristky a riaditeľky odboru vzdelávania OVB Allfinanz Slovensko **Ivice Chačaturianovej** pomôcť mladým ľuďom pochopiť význam finančného plánovania.

**Ako sú na tom Slováci s finančnou gramotnosťou?** Slováci sú na tom priemerne, máme sa v čom zlepšovať. Z prieskumu finančnej gramotnosti, ktorý sme robili medzi študentmi, vyplynulo, že napríklad o hypotékach, ktoré sa intenzívne komunikujú v médiách, majú ľudia relatívne dobrý prehľad. Na čo je hypotéka, vie odpovedať asi 80 percent žiakov. Čo je to ročná percentuálna miera nákladov, však vedelo len 18 percent ľudí. Takisto sme boli prekvapení, že kontokorent, ktorý nie je veľmi komunikovaný v médiách, pozná len približne 40 percent študentov. Niektoré fakty v nás pritom vyvolávajú až obavu. Napríklad to, že nákup na splátky nepovažuje až vyše 30 percent študentov za úverový produkt. To je zásadná neznalosť, ktorá môže naozaj škodiť. Vo viacerých prieskumoch sa takisto objavilo, že ľudia nepoznajú rozdiel medzi debetnou a kreditnou kartou.

**Prečo sa OVB venuje finančnému vzdelávaniu?** Oblasť finančnej gramotnosti sa ako líder na trhu finančného sprostredkovania venujeme preto, že nám záleží nielen na finančnej gramotnosti našich klientoch, ale aj na tom, aby bol každý otvorený riešeniu svojej finančnej budúcnosti vrátane vytvárania si aktív na dôchodok. Cítíme to ako záväzok a povinnosť voči trhu. Navyše ako jediní máme v našom DNA to skutočné Allfinanz – všefinančné sprostredkovanie a plánovanie.

Máme v portfóliu všetky potrebné typy produktov tak, aby sme vedeli klientovi vyskladať komplexný a zdravý finančný plán.

## Aké konkrétne kroky podnikáte na zvyšovanie finančnej gramotnosti?

Na podmienky slovenského trhu sme pripravili hru Finančná sloboda. Jej cieľom je priviesť hráča k finančnej nezávislosti – stavu, keď má dostatok aktív, ktoré generujú pasívny príjem, teda do práce nechodí z ekonomickej nutnosti, ale preto, že chce. Je to stolová hra, pri ktorej dostanete do opatery dvoj- až trojčlennú rodinu, ktorá má určený príjem a zároveň má aj stanovené 3 ciele. Prvý cieľ je, aby mali kde bývať. Druhým je veľký rodinný cieľ – napríklad cesta okolo sveta, chata alebo prezieravé šetrenie na vzdelanie detí. Tretím, najväčším a aj najťažším dosiahnuteľným cieľom je finančná nezávislosť. Hráči počas 30 rokov života prechádzajú v hre cez bežné životné nástrahy a situácie a riešia ich tak, ako by to robili naozaj v živote. Pritom postupne zisťujú, či sa rozhodli správne, len s tým rozdielom, že za chyby



v hre sa neplatí, kým v reálnom živote máme zodpovednosť v priamom prenose.

## Kde si možno túto hru zahrať?

V tejto pilotnej fáze hrajú hru finanční sprostredkovatelia OVB na stredných školách a interne vo firme, nedá sa kúpiť. Tento projekt privedie zážitkovou formou všetkých hráčov k poznaniu, že finančné plánovanie je v živote človeka dôležité a že sme profesionáli, na ktorých sa možno obrátiť. Završením úspechu nielen v hre je byť pri dodržiavaní krokov finančného plánu disciplinovaný.

## Uvedomujú si ľudia na konci hry, kde urobili chybu?

Certifikovaný moderátor je vyškolený na to, aby vedel vysvetliť dôsledky a súvislosti jednotlivých krokov, ktoré človek v hre robí. Počas hry hráči aj sami prichádzajú na to, čo majú robiť lepšie a aký vplyv majú ich rozhodnutia na celkový výsledok.

O to väčšie je nadšenie, keď sa im na konci hry podarí splniť všetky ciele. Ukážeme im, že má zmysel začať riešiť svoju finančnú nezávislosť čím skôr a že im v tom vieme kvalifikovane pomôcť. Aj s dvadsiatimi eurami mesačne sa dá urobiť veľa, pokiaľ sa začne dosť skoro.

## Koľko študentov plánujete týmto spôsobom naučiť zodpovednejšie sa zaujímať o svoju finančnú budúcnosť?

V tomto roku by sme chceli pomocou tejto hry preškoliť 3 000 ľudí. Prostredníctvom certifikovaných lektorov chceme garantovať rovnako vysokú kvalitu všetkým hráčom. Takýto lektor absolvoval 11-dňový kurz certifikovaný nezávislou spoločnosťou. Lektori začínajú na školách pôsobiť v tomto školskom roku. Doteraz hralo túto hru skoro 700 žiakov a takmer sto učiteľov – počty priebežne online aktualizujeme.

## Aké ďalšie aktivity plánujete vo finančnom vzdelávaní?

Už siedmy rok organizujeme pre základné školy vzdelávací projekt Moja Família. Učiteľom z oboch projektov chceme pravidelne poskytovať materiály, ktoré im budú vysvetľovať dôležité súčasti a aspekty finančného plánovania. Podľa záujmu škôl budeme dopĺňať certifikovaných lektorov pre Finančnú slobodu. Verejnosti je určený portál [www.financnagramotnost.sk](http://www.financnagramotnost.sk), cezeň radi získame spätnú väzbu a námety na zlepšenie nielen od účastníkov projektov.