



## "Segíts magadon és..." - az öngondoskodásról

*Bankweb.hu, 2008.02.15.*

**Gecser Ottó az Öngondoskodás Alapítvány elnöke az IIR Magyarország által megrendezésre került "Befektetési Piac" című konferencián beszélt arról, hogy milyen lehetőségeket lát a lakosság pénzügyi öngondoskodási képességének javítására.**

Az előadó elmondta, hogy az egyáltalán semmilyen megtakarítással sem rendelkezők aránya az EU-ban 42%, idehaza pedig 75%. Az egyes megtakarítási lehetőségek, termékek között pedig még mindig a folyószámla és a bankbetét aránya a meghatározó (60%), a részvény és kötvény jellegű eszközök alkalmazása csak 5 %. Mindenképpen fontos különbségtétel az, hogy az öngondoskodás többről kell, hogy szóljon, mint az egyszerű megtakarítás. Ma már aktív és folyamatos pénzkezelésre van szükség, nem elegendő a jövedelem egy részének folyamatos elkülönítése. Az öngondoskodás fokozottabb tudatosságot és hosszabb tanulási folyamat eredményeként elérhető tudást igényel.

### Mi kell a megtakarításhoz?

Nem lehet a hazánkban kialakult megtakarítási helyzetet annyival elintézni, hogy az embereknek nincs pénzük, akkor pedig miből képeznének megtakarításokat és hogyan is kezdhették el az öngondoskodást....A reáljövedelmek kedvezőtlen alakulása mellett gond van a szükséges ismeretekkel, a pénzügyi szemlélet kialakításával, az oktatással és az értékrenddel is.

A megtakarítások arányának növekedéséhez pénzügyi termékek kellene, valamint ezeket a termékeket kínáló pénzügyi intézmények (bankok, egyéb szolgáltatók) - folytatta a gondolatmenetet Gecser Ottó. Aztán természetesen kell egy "piac", ahol a szolgáltatók és a megtakarítók találkoznak, valamint kellene a megtakarító polgárok, akik az adott folyó fogyasztásról hajlandóak lemondani a megtakarítás képzése érdekében. A fentiek még úgy ahogy rendben is állnának, az igazi gond a tudatos gondolkodásban hasznosítható, széleskörű pénzügyi ismeretek hiányában van.

### Hogyan lehet a szükséges ismeretet terjeszteni?

A pénzügyi ismeretek elsajátításában segítségünkre lehet a média (lehetne, sokkal inkább, mint az jelenleg elmondható róla). A gond ezzel a csatornával ott van, hogy rengeteg pénzbe kerülne az alkalmazása és nagyon nagy a "média zaj", talán a téma nem is való a képernyőre (?). Aztán ott vannak a pénzügyi közvetítők, akiknek a hitelessége, önzetlensége megkérdőjeleződik. Marad lehetőségként az iskolai oktatás. Az ifjúság fogékony, nyitott, érdemes velük foglalkozni. Alapjaiban megváltoztatni a pénzügyi kultúrát csak az "alapoknál", az oktatási rendszerben lehet. Az Öngondoskodás Alapítvány által elkészített digitális tananyagot (Beni és Ani) 2006-2007-ben 60 iskolában, több mint ezer diák bevonásával tesztelték. Az eredmények biztatóak, de egyértelműen láthatóvá váltak egy ilyen tananyag elkészítésének a nehézségei is.

### Pénzügyi Oktatási Program

Az igazi feladat nem egy tankönyv megírása, hanem sokkal inkább a meglévő tananyagok egységes egészzé alakítása és a tantárgy felépítése. Teljesen a nulláról induljon az oktatás, legyen szemléletformáló, időtálló és gyakorlatias. Legyen interaktív, kevésbé fókuszáljon az elméleti háttérre és vállalkozói ismeretekre, sokkal inkább a háztartási pénzügyeket, napi, hasznosítható ismereteket közvetítsen.

Rengeteg kérdés merül fel:

- Lehet-e a témából önálló, új tantárgyat elfogadtatni a jelenleg is túlerhelt oktatási rendszerben?
- Lehet-e egy gyakorlatias, életre nevelő tantárgyat bevezetni a mai porosz, jegy centrikus oktatásban?
- Csak internet alapon működő oktatási program elfogadtatása.
- Aztán ki fogja ezt tanítani?

Fontos, hogy a program mögött minél több támogató álljon, legyen egy minél szélesebb konszenzus. Megteremtődjön a "tanári bázis" és megnyerjék a szülőket és a diákokat. Ugye már ennyiből is látható, hogy egyáltalán nem kis feladatra vállalkozott az alapítvány... Sok sikert kívánunk a munkához.