

| lp. | I. ZAR ZĄD ZAN IE BUD ŻETE | II. OSZ CZĘ DZA M | III. POŻ YCZ AM | IV. IN WE STU JĘ | V. UBE ZPI EC ZENI A | VI. BEZ PIEC ZNI E W ŚWI ECIE | KOMPETENCJE FINANSOWE MIESZKAŃCÓW POLSKI (niezbędne do wieku) KONIECZNE A NIE JEDYNI POŻĄDANE | 3-5 | 6-9 | 10- 12 | 13- 17 | 18- 24 | 25- 65 | 65+ |
|-----|--|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------|--|---|-----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 1 | | | | | | wiem czym jest pieniądz (także wirtualny) i skąd się bierze, bank, bankomat, karta płatnicza | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | 1 | | | | | | rozumiem istotę wymiany ekonomicznej | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 3 | 1 | | | | | | znam podstawowe funkcje pieniądza (zarabianie, kupowanie, oszczędzanie) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | 1 | | | | | | rozumiem pojęcia: dobroczynność, dzielenie się, pomoc finansowa) | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 5 | 1 | | | | | | potrafię ocenić opłacalność wyborów finansowych | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 6 | 1 | | | | | | potrafię wykorzystać umiejętności zdobyte w szkole (matematyka) w życiu codziennym | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 7 | 1 | | | | | | wiem, jak skonstruować budżet | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 8 | 1 | | | | | | znam podstawowe produkty bankowe (lokaty, polisy, konta inwestycyjne) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 9 | 1 | | | | | | umiem korzystać z co najmniej jednego pomocnego narzędzia (aplikacji, programu komputerowego), aby planować i kontrolować domowe wydatki. | | | | | 1 | 1 | |
| 10 | 1 | | | | | | umiem racjonalnie planować wydatki, aby nie przekraczać mojego budżetu (nie zaciągać długów). | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 11 | 1 | | | | | | umiem założyć i obsługiwać konto bankowe przez Internet | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 12 | 1 | | | | | | umiem posługiwać się kartą płatniczą | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 13 | 1 | | | | | | potrafię wykonać przelew bankowy | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 14 | 1 | | | | | | wiem jak sprawdzić i porównać koszty usług bankowych | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 15 | 1 | | | | | | wiem jak korzystać z bankomatu (wypłata środków) | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|--|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16 | 1 | | | | | używam konta bieżącego i oszczędnościowego, potrafię | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 17 | 1 | | | | | wiem jak korzystać z debetu na rachunku bieżącym | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 18 | 1 | | | | | wiem, jak korzystać z karty kredytowej i na czym polega okres bezodsetkowy | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 19 | 1 | | | | | potrafię optymalizować swoje wydatki - znajdować różne dostępne narzędzia, metody, rozwiązania, które na stałe zmniejszają moje koszty utrzymania (np. inwestycje w rozwiązania zmniejszające zużycie prądu, wody, itd. | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 20 | 1 | | | | | umiem korzystać z karty do zakupów internetowych | | | | 1 | 1 | 1 | |
| 21 | 1 | | | | | potrafię rozliczyć podatki (wiem, co to jest ulga podatkowa, mam podstawową znajomość prawa podatkowego) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 22 | 1 | | | | | umiem rozliczyć się z ZUS i US | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 23 | 1 | | | | | rozdzielam sposób funkcjonowania karty debetowej i kredytowej | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 24 | 1 | | | | | wiem, co jest moim majątkiem (spadek, intercyza, rozwód) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 25 | 1 | | | | | umiem zarządzać własnym budżetem w danym okresie | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 26 | | 1 | | | | rozumiem, co znaczy oszczędzać na konkretny cel | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 27 | | 1 | | | | potrafię kontrolować swoje wydatki, dopasować potrzebę do możliwości (przyjemność odroczone w czasie) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 28 | | 1 | | | | potrafię ocenić korzyści płynące z regularnego i konsekwentnego oszczędzania | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 29 | | 1 | | | | wiem, jak oszczędzać (minimalizować stałe wydatki, planować rozsądnie zakupy, porównywać ceny produktów i | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 30 | | 1 | | | | znam podstawowe produkty bankowe dla oszczędzających | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 31 | | 1 | | | | potrafię wybrać najkorzystniejszą lokatę (obliczyć oprocentowanie, zawrzeć umowę z bankiem, porównać oferty różnych banków i instytucji finansowych | | | | | | 1 | 1 |
| 32 | | 1 | | | | znam zasady bezpieczeństwa depozytów klientów banków komercyjnych i spółdzielczych oraz SKOK | | | | | 1 | 1 | 1 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---|---|---|--|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 33 | | 1 | | | | umiem założyć lokatę oszczędnościową | | | | | 1 | 1 | |
| 34 | | 1 | | | | potrafię założyć lokatę przez internet | | | | | 1 | 1 | |
| 35 | | 1 | | | | posiadam umiejętność podejmowania decyzji konsumenckich na podstawowym poziomie (w oparciu o | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 36 | | | 1 | | | przewiduję konsekwencje finansowe (pożyczanie- | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 37 | | | 1 | | | potrafię efektywnie wykorzystać mechanizmy finansowe jak kredyt, pożyczka, ubezpieczenie | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 38 | | | 1 | | | wiem, jak rozsądnie pożyczać (rozumiem różnicę pomiędzy pożyczaniem na inwestycję a na konsumpcję, umiem obliczyć, na jaką ratę stać moją rodzinę, umiem porównać koszty pożyczki) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 39 | | | 1 | | | umiem porównać oferty pożyczek i obliczyć całkowity koszt pożyczki | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 40 | | | 1 | | | wiem, czym różni się kredyt od pożyczki | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 41 | | | 1 | | | potrafię ocenić ofertę kredytową | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 42 | | | 1 | | | orientuję się, jak sprawdzić wiarygodność instytucji finansowych (np. odróżniam bank od parabanku) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 43 | | | 1 | | | umiem zawrzeć umowę kredytową (ocenić swoją zdolność kredytową, zawrzeć umowę, obliczyć i ocenić koszt kredytu) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 44 | | | 1 | | | zdaję sobie sprawę z ryzyka popadnięcia w długi (spirala zadłużenia) | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 45 | | | 1 | | | wiem kto odpowiada za spłatę zadłużenia szczególnie w przypadku kredytu hipotecznego, poręczeń/żyrantów, dziedziczenia/spadku | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 46 | | | | 1 | | rozumiem, czym jest koszt alternatywny (koszt utraconych korzyści) | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 47 | | | | 1 | | wiem, że można pomnażać swój dochód | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 48 | | | | 1 | | orientuję się w ofercie banków i instytucji finansowych odnośnie form inwestowania (lokaty, obligacje, akcje, fundusze inwestycyjne) | | | | | 1 | 1 | 1 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 49 | | | | 1 | | potrafię ocenić produkty inwestycyjne, odszukać informacje niezbędne do korzystania z różnych form inwestowania | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 50 | | | | 1 | | znam zasady funkcjonowania giełdy | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 51 | | | | 1 | | wiem co to jest dywersyfikacja (zróżnicowanie sposobów inwestowania) i reinwestowanie (inwestowanie zysku) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 52 | | | | 1 | | potrafię inwestować posiadany majątek | | | | | | 1 | 1 |
| 53 | | | | 1 | | rozumiem pojęcie pomnażania kapitału, przedsiębiorczości | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 54 | | | | | 1 | rozumiem na czym polega usługa ubezpieczeniowa i jaką funkcję pełni ubezpieczenie | | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 55 | | | | | 1 | rozdzielam podstawowe pojęcia związane z ubezpieczeniami (polisa, OWU) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 56 | | | | | 1 | potrafię wybrać najkorzystniejszą dla mnie polisę (dom, samochód, podróż, zdrowie, życie); | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 57 | | | | | 1 | znam zasady ubezpieczenia społecznego (ZUS, 3 filary, oferty komercyjne); | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 58 | | | | | 1 | potrafię skorzystać z praw klienta firmy ubezpieczeniowej | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 59 | | | | | 1 | rozumiem, na czym polega ubezpieczenie kredytu | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 60 | | | | | 1 | rozumiem na czym polega odwrócona hipoteka, dożywotnia renta i znam regulacje ustawowe ich dotyczące | | | | | | 1 | 1 |
| 61 | | | | | | 1 mam świadomość konieczności zadbania o bezpieczeństwo finansowe mojego gospodarstwa domowego (stabilność przychodów, dodatkowe przychody) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 62 | | | | | | 1 wiem, czym są podatki i wydatki publiczne (np. szpital) | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 63 | | | | | | 1 posiadam umiejętność odróżnienia reklamy od | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 64 | | | | | | 1 wiem o istnieniu oszustów finansowych i piramid finansowych (ryzyko nieadekwatne do korzyści) | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 65 | | | | | | 1 wiem, co to jest umowa, kontrakt, zobowiązanie | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 66 | | | | | | 1 wiem, że cena zależy od jakości i ilości produktów/usług | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 67 | | | | | | 1 posiadam umiejętność krytycznej oceny produktów | | | | | 1 | 1 | 1 |

UWAGI

pozostawiamy, bo pojęcie kosztu alternatywnego
jest nawet w podstawie programowej gimnazjum

US: moimz dnaiem to kwestai pozyczenia, poz
atym ten punkt juz sie przewijał, zatem