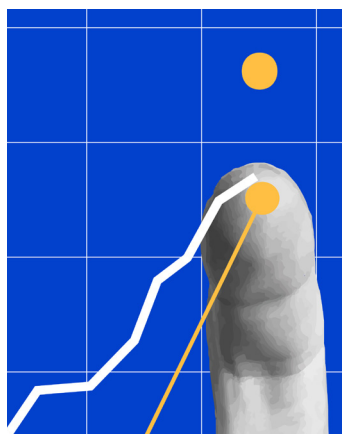
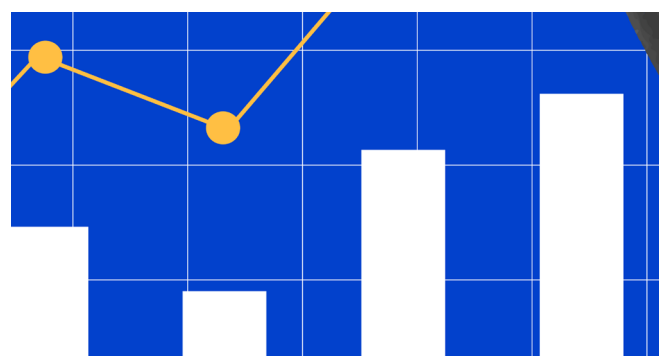


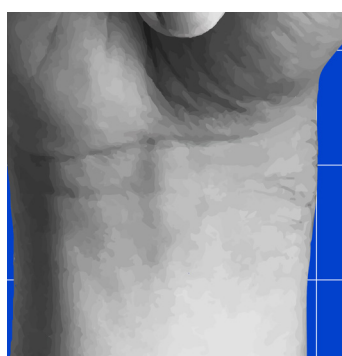
GLOBAL
MONEY
WEEK®



LITERACY



FINANCIAL



Χρηματοοικονομικός Αλφαριθμητισμός



Η **doValue** σε συνεργασία με το **Εργαστήριο Χρηματοοικονομικής του Τμήματος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Πειραιώς** και υπό την επιστημονική επιμέλεια του **Καθηγητή Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς Νικόλαου Δ. Φίλιππα** παρουσιάζει το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας - doResponsible Financial Center**.

Απευθύνεται σε νέους, 18-25 ετών, κυρίως φοιτητές, με στόχο την **χρηματοοικονομική ενδυνάμωσή τους**, ώστε να αποκτήσουν την απαραίτητη γνώση που θα τους βοηθήσει στο μέλλον να πετύχουν τους οικονομικούς στό-

χους τους με ένα βιώσιμο τρόπο.

Η ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο πλαίσιο λειτουργίας του **Κέντρου Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας** για νέους, απαιτεί

μια προσέγγιση που συνδυάζει την **κοινωνική ευθύνη** και την **οικονομική ανθεκτικότητα**, προσφέροντας τη δυνατότητα επιμόρφωσης πάνω σε νευραλγικά θέματα του χρηματοοικονομικού πεδίου. Ο συνδυασμός συνει-

δητότητας, γνώσης, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών, αποτελούν στοιχεία τα οποία είναι απαραίτητα για τη λήψη σωστών χρηματοοικονομικών αποφάσεων, με απώτερο στόχο την επίτευξη αέναης χρηματοοικονομικής ευημερίας.

“ **Συμβάλλουμε
στην ενδυνάμωση
των οικονομικών
δεξιοτήτων
των νέων** ”

doValue



Το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας** υλοποιείται από τη **doValue** σε συνεργασία με το **Εργαστήριο Χρηματοοικονομικής του Τμήματος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Πειραιώς**, υπό την επιστημονική επιμέλεια του Καθηγητή Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς **Νικόλαου Δ. Φίλιππα**.

Τι είναι ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός με απλά λόγια

Ο **χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός** αποτελεί τον κυρίαρχο όρο που καλύπτει τις διάφορες καθημερινές πτυχές της σωστής διαχείρισης των χρημάτων μας, με ιδιαίτερη έμφαση στην αποταμίευση και στην επένδυση.

Δεν θα ήταν υπερβολή να πούμε ότι το πιο σημαντικό πρόβλημα των πολιτών, τόσο σε παγκόσμιο όσο και σε εθνικό επίπεδο, σχετίζεται με τη σωστή ή λανθασμένη διαχείριση των χρημάτων.

Η πολυπλοκότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, η υπάρχουσα παγκόσμια και εγχώρια υπερχρέωση, οι συχνές χρηματοπιστωτικές κρίσεις, οι επιπτώσεις της πανδημίας, ο πόλεμος στην Ουκρανία και, πρόσφατα, ο υψηλός πληθωρισμός σε συνδυασμό με τα χαμηλά επιτόκια καταθέσεων, συνηγορούν στο ότι **η χρηματοοικονομική εκπαίδευση και πιο συγκεκριμένα ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός, αποτελεί απαραίτητη δεξιότητα του 21ου αιώνα**. Συμπυκνώνει το σύνολο των χρηματοοικονομικών γνώσεων και δράσεων που αφορούν τόσο στο άτομο (**personal finance**) όσο και στην οικογένεια (**family finance**).

Το **personal finance** περιλαμβάνει:

- δημιουργία εισοδήματος (income)
- έξυπνη κατανάλωση (spending)
- περιορισμό της υπερβολικής κατανάλωσης (overspending)
- κατάρτιση και πιστή εφαρμογή ενός προϋπολογισμού (budgeting)
- σχέσεις με τις τράπεζες (banking)
- προστασία μέσα από την ασφάλιση (insurance)
- ύψος & διαχείριση των στεγαστικών δανείων (mortgage loans)
- επενδύσεις (investments)
- προγραμματισμό για τη συνταξιοδότηση (retirement planning)
- σωστό προγραμματισμό των φόρων (tax planning)
- διαχείριση της περιουσίας



Οι επιπτώσεις της χρηματοοικονομικής γνώσης και άγνοιας στην προσωπική μας ζωή

Χρηματοοικονομική γνώση

Αποτελεσματικότερη διαχείριση εισοδημάτων και χρηματοοικονομική ευημερία

Συνετή διαχείριση χρεών και υπεύθυνη αποπληρωμή τους

Συστηματική αποταμίευση και εφαρμογή των αρχών του χρηματοοικονομικού προγραμματισμού

Αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου μας με βάση τις αρχές της διαχρονικής και διεθνικής διαφοροποίησης του κινδύνου

Επιλογή κατάλληλων και προσωποποιημένων επενδυτικών προϊόντων και σωστού προγραμματισμού για το μέλλον

Αντίληψη του χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος και συνειδητοποίηση της αναγκαιότητας των μεταρρυθμίσεων και της προσαρμογής σε αυτές

Χρηματοοικονομική ηρεμία

Χρηματοοικονομική άγνοια

Αυξημένη πιθανότητα φτώχειας, χρηματοοικονομικού αλλά και κοινωνικού αποκλεισμού

Αυξημένος κίνδυνος υπερχρέωσης και χρεοκοπίας

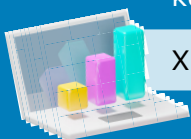
Περιορισμένη ή μηδενική αποταμίευση για την κάλυψη έκτακτων γεγονότων ή μακροπρόθεσμων αναγκών

Απώλεια εισοδήματος και πλούτου εξαιτίας εσφαλμένων επενδυτικών αποφάσεων

Αδυναμία αποτελεσματικής διαχείρισης ατομικού και οικογενειακού πλούτου, συμπεριφορικά σφάλματα και αναποτελεσματική διαχείριση της ακίνητης περιουσίας

Έλλειψη εμπιστοσύνης, αυτοπεποίθησης και ελέγχου της ζωής

Χρηματοοικονομικό άγχος



Τι είναι ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός

Ο **χρηματοοικονομικός σχεδιασμός (financial planning)** είναι το κατάλληλο μέσο για την επίτευξη της **χρηματοοικονομικής ευημερίας**, μέσα από την καταγραφή, την ανάπτυξη και, τελικά, την υλοποίηση συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στόχων.

Ο **χρηματοοικονομικός σχεδιασμός** ενός ατόμου είναι μια δυναμική διαδικασία η οποία επηρεάζεται από ένα πλήθος αναμενόμενων και μη παραγόντων και γεγονότων, όπως:

- Οι αξίες, οι προσωπικές επιλογές και οι στόχοι
- Σημαντικά γεγονότα που συμβαίνουν κατά τη διάρκεια της ζωής (γάμος, απώλεια ζωής, γέννηση ενός παιδιού)
- Ο τρόπος ζωής & η μόδα



- Τα συναισθήματα
- Οι συνθήκες ζωής
- Οι μεταβαλλόμενες ανάγκες που προκύπτουν από τον φυσιολογικό κύκλο της ζωής
- Η αντικειμενική πραγματικότητα

GLOBAL MONEY WEEK

18.03.2024
24.03.2024

*Protect your
money,
secure your
future*



Πως θα προστατέψουμε τα χρήματά μας και θα εξασφαλίσουμε το μέλλον μας;

Η προστασία των χρημάτων μας και η εξασφάλιση της μελλοντικής ποιότητας της ζωής μας είναι το βασικό μήνυμα του **Global Money Week** για το 2024.

Πράγματι το θέμα αυτό έχει τεράστιο ενδιαφέρον, αφού ζούμε σε ένα γρήγορα μεταβαλλόμενο περιβάλλον με σημαντικούς κινδύνους όπως είναι οι δύο πόλεμοι, ο πληθωρισμός, η ακρίβεια στα τρόφιμα και στα βασικά είδη διατροφής, αλλά και κινδύνους που συνοδεύονται με την κλιματική αλλαγή και την επιμήκυνση του μέσου όρου ζωής μας.

Η χρηματοοικονομική γνώση και εξοικείωση με τις αρχές του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού θα βάλει τάξη στα οικονομικά μας, θα προστατέψει τα χρήματά μας από διάφορους υπαρκτούς κινδύνους και θα μπορούμε να δούμε με μεγαλύτερη αισιοδοξία και αυτοπεποίθηση το μέλλον μας.

1 Πρέπει να αποκτήσουμε μία πλήρη και ξεκάθαρη εικόνα της οικονομικής μας κατάστασης: αυτό σημαίνει ότι πρέπει να καταγράψουμε αναλυτικά τα εισοδήματά μας, τα έξοδα μας και όλες τις υπο-

χρεώσεις μας, όλα μας τα περιουσιακά στοιχεία ώστε να χαρτογραφηθεί η καθαρή αξία της περιουσίας μας (net worth)! Η επίγνωση λοιπόν της οικονομικής μας κατάστασης αποτελεί το πρώτο βήμα και καθοριστικό για την μελλοντική μας ευημερία.

Ποια είναι τα βήματα για να φθάσουμε στον τελικό μας σκοπό, που είναι η χρηματοοικονομική ευημερία και η απόλαυση της ζωής;

2 Δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης: Το δεύτερο βήμα είναι η δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης (emergency fund) για την κάλυψη απρόβλεπτων εξόδων μας, όπως ιατρικές δαπάνες, βλάβες αυτοκινήτου, ή πιθανής απώλειας της εργασίας μας. Το ύψος του κεφαλαίου έκτακτης ανάγκης πρέπει να ισούται με τα χρήματά τα οποία θα καλύπτουν

τα έξοδα διαβίωσης της οικογένειας για μια περίοδο 3-6 ή και ακόμα 12 μηνών σε ένα λογαριασμό με εύκολη πρόσβαση και άμεση ρευστότητα, όπως για παράδειγμα έναν αποταμιευτικό λογαριασμό με υψηλή απόδοση.

3 Αξιολόγηση επενδυτικού κινδύνου: Απαιτείται η κατανόηση του ύψους του κινδύνου που θέλουμε να αναλάβουμε σε μια επένδυση και να καταγράψουμε παράλληλα τους χρηματοοικονομικούς μας στόχους. Παράγοντες όπως η ηλικία, το εισόδημα, ο χρονικός ορίζοντας της επένδυσης επηρεάζουν το ύψος του κινδύνου που πρέπει να αναλάβουμε. Πρώτα όμως πρέπει να μάθουμε τι είναι ο επενδυτικός κίνδυνος και πως μετριέται.

4 Ασφάλιση: Η ασφάλιση είναι μια απαραίτητη και ιδιαίτερα συνετή πράξη, αφού η χώρα μας είναι ιδιαίτερα σεισμογενής και πολύ συχνά πλήττεται από τα καιρικά φαινόμενα τα οποία αναμένεται να ενταθούν με την κλιματική κρίση. Στη σημερινή εποχή κρίνεται απαραίτητη η ασφάλιση υγείας για την κάλυψη ιατρικών δαπανών, η ασφάλιση αυτοκινήτου για τυχόν ατυχήματα ή βλάβες,

η ασφάλιση κατοικίας για την προστασία του πιο σημαντικού περιουσιακού μας στοιχείου, και η ασφάλεια ζωής για να εξασφαλίσουμε οικονομικά την οικογένειά μας σε περίπτωση ξαφνικού και πρόωρου θανάτου.

5 Παραμένουμε ενημερωμένοι: Οι εξελίξεις είναι ραγδαίες και η γνώση, ιδιαίτερα στην σημερινή εποχή, είναι τεράστια δύναμη. Να παραμένουμε λοιπόν ενημερωμένοι για τις τρέχουσες τάσεις της οικονομίας, τις εξελίξεις της αγοράς και πιθανές αλλαγές και ανακατατάξεις σε παγκόσμιο επίπεδο, που ενδεχομένως να έχουν αντίκτυπο στις επενδύσεις μας. Επίσης, να ελέγχουμε τακτικά το χρηματοοικονομικό μας προγραμματι-



σμό και να τον προσαρμόζομαστε ανάλογα με τις συνθήκες.

6 Αποφεύγουμε επενδύσεις υψηλού κινδύνου ή επενδύουμε μέχρι 1% της αξίας του συνολικού μας χαρτοφυλακίου: Υπάρχουν επενδύσεις όπως είναι τα κρυπτονομίσματα, τα οποία μπορεί να έχουν επιτύχει εντυπωσιακές αποδόσεις αλλά ο κίνδυνος απώλειας όλων των χρημάτων μας παραμένει υψηλός.

7 Τακτικός έλεγχος της αξίας του χαρτοφυλακίου μας και ανακατανομή: Αξίζει τον κόπο να κοιτάμε τακτικά (όχι φυσικά κάθε μέρα!) την αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου μας και να κάνουμε τις απαραίτητες αλλαγές ώστε να διατηρήσουμε την επιθυμητή κατανομή των περιουσιακών μας στοιχείων στις νέες πραγματικότητες. Φυσικά είναι πιθανόν να χρειαζόμαστε συμβουλές από κάποιον εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό σύμβουλο!

Με την εφαρμογή αυτών των βημάτων, μπορούμε να προστατέψουμε τα χρήματά μας αποτελεσματικά και να ενισχύσουμε μακροπρόθεσμα τη χρηματοοικονομική μας ευημερία και ασφάλεια.

Χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός

«Ο συνδυασμός συνειδητότητας, γνώσης, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών, στοιχεία τα οποία είναι απαραίτητα για τη λήψη σωστών χρηματοοικονομικών αποφάσεων, με απώτερο στόχο την επίτευξη της ατομικής χρηματοοικονομικής ευημερίας».

ΟΟΣΑ/Atkinson & Messy, 2012



Financial Literacy

[fə-'nan(t)-shəl 'li-t(a-)rə-sē]

The ability to understand and effectively use various financial skills, including personal financial management, budgeting, and investing.

Investopedia

STAY CONNECTED

Follow us on

LinkedIn

Subscribe
to our channel



e-mail us

financialcenter@dovaluegreece.gr

Visit us

dovaluegreece.gr/doresponsilbe-financial-center

doResponsible
Financial Center

doValue