

VÝROČNÍ ZPRÁVA

Centrum finanční gramotnosti, o.s.

Rok 2013



OBSAH

Výroční zpráva	1
Obsah	2
Úvodní slovo ředitele	3
O Centru finanční gramotnosti, o.s.	4
Datum vzniku	4
Zakladatelé	4
Poslání	4
Vize	4
Cíle organizace	4
Důvod existence	4
Organizační struktura	5
Aktivity v roce 2013	7
Vzdělávání škol a veřejnosti	7
Školení pro základní školy	7
Školení pro střední školy	10
Školení pro veřejnost	10
Webové stránky www.cefig.cz	11
Publikace článků na webových stránkách	11
Kluby finanční gramotnosti	13
Kampaň proti půjčkám na Vánoce	13
Zřízení sociálních sítí	15
Finanční a ekonomické údaje	16
Záměry pro rok 2014	16
Kontakty	16

ÚVODNÍ SLOVO ŘEDITELE



Vážení příznivci finanční gramotnosti,

rád bych Vás prostřednictvím této zprávy seznámil s činnostmi neziskové organizace Centrum finanční gramotnosti v roce 2013.

Tento rok byl pro nás rokem mnoha výzev, rokem překonávání překážek a rokem procesu tvorby týmu. Bylo nutné vize, které jsme si vytyčili, převést do reality. To samozřejmě neznamenal nic jiného než dřinu, dřinu a zase dřinu. Naštěstí jsme dokázali **poskládat tým profesionálů**, který si s tímto těžkým úkolem perfektně poradil.

„Přinést propracovaný systém, který zvýší finanční gramotnost v České republice.“ – to byla naše vize, když jsme vstupovali do tohoto roku. Nyní už můžeme hrdě tvrdit, že takový systém přinášíme. Hlavu dohromady daly přední kapacity ze světa financí a vymýšlely, jak poutavě, ale přesto poučně finance přednášet. Výsledkem je perfektní systém, který má za sebou skvělé ohlasy v pilotních projektech.

Vytvoření takového systému je pouze začátek, **je také nutné ho dostat mezi lidi**. Proto jsme pracovali také na tom, jakým způsobem publikovat informace, domlouvat kurzy a propagovat naši společnost. Na konci roku můžeme směle tvrdit, že jsme vidět. Webové stránky jsou profesionální, profily na sociálních sítích populární a můžeme se směle vrhnout do šíření finanční gramotnosti!

Každému z našeho týmu musím tímto **poděkovat za skvělou práci**, kterou pro naši organizaci odvedl a těším se na spolupráci v dalších letech.

Mnoho štěstí a úspěchů i v roce 2014 přeje

Ondřej Podlešák, ředitel

Centrum finanční gramotnosti, o.s.

O CENTRU FINANČNÍ GRAMOTNOSTI, O.S.

Datum vzniku

5.12.2012

Zakladatelé

Ondřej Podlešák, Josef Janoušek, Tomáš Lukavec

Poslání

Šíříme finanční gramotnost po České republice, předáváme principy, které jsou základem pro úspěšnou tvorbu majetku a pro zvýšení spokojenosti občanů.

Vize

Přinášíme propracovaný systém, který zvýší finanční gramotnost v České republice.

Cíle organizace

- Zvyšovat finanční gramotnost v České republice.
- Zvyšovat úroveň finančního vzdělávání v České republice.
- Zatraktivnit téma financí.
- Pomoci občanům České republiky dosahovat jejich cílů a snů.

Důvod existence

- Nízká úroveň finanční gramotnosti v České republice.
- Věříme, že lidé mohou být bohatší jenom tím, že budou správně přemýšlet, správně plánovat a správně spravovat své finance.
- Lidé jsou kvůli neznalosti základních finančních nástrojů snadnou kořistí pro prodejce finančních nástrojů. Zbytečně přicházejí o peníze.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

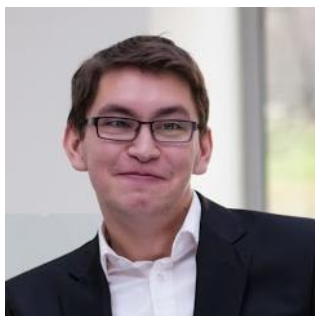


Josef Janoušek

Elitní finančník naší společnosti s prestižním evropským certifikátem €FA. Najdete ho na každé profesní konferenci. Jeho články zasazují tvrdé rány lákavým reklamním sloganům bank a pojišťoven. Pepa je milovníkem investic, dobrého vína a pohody. Jeho krédo zní: "Není horší ztráty než ušlých výnosů."

Ondřej Podlešák

Absolvent VŠE v Praze. Profesionální manažer, který přesně ví, jak do sebe finanční kostičky zapadají. Ondra je iniciátorem novinek a je tím prvním, koho na každé akci uvidíte – vždycky s nadšeným výrazem a veselým úsměvem. Na Twitteru říká: "Mám rád peníze, umím s nimi zacházet a učím to ostatní."



Pavel Vávra

Absolvent právní VOŠ v Liberci, vášnivý čtenář drobného písma na posledních stranách obchodních podmínek. Pavel pro CEFIG louská veškeré zákonné upravy, které mohou naše čtenáře zajímat a překládá je do „lidštiny“. Ve volném čase se věnuje basketbalu a dalším týmovým sportům.

Karolína Kratochvílová

Studentka oboru Arts management na VŠE v Praze. V CEFIGu Kája působí jako estetický talent. Dává našim návrhům finální podobu a aktivně se podílí na tvorbě našich kampaní a sloganů. Je tichou silou, která je ale navenek nejvíce vidět. Milovnice animovaných filmů, čokolády, Cimrmana a kultury vůbec.



Anna Pakandlová

Studentka Univerzity Karlovy, obor Marketingová komunikace a PR. V CEFIGu působí jako píaristka, kreativní síla, vydává a reviduje články. Má na starosti převážně propagaci, komunikaci s médii a správu sociálních sítí, stíhá ale i mnoho dalšího. Anička je vášnivou cheerleaderkou a svými nápady a zápalom pro věc dokáže roztleskat kohokoliv.



Lenka Homolková

Hrdá studentka Marketingové komunikace a PR na Karlově univerzitě, milovnice hudby, knih a filozofie. V rámci CEFIGu publikuje články, spravuje sociální sítě, stará se o íčka a čárky v našich textech. Propaguje firemní osvětové kampaně a primárně se podílí na jejich vytváření. Okouzlená Voltairovým citátem: „S vašimi názory nesouhlasím, ale do smrti budu hájit vaše právo je říkat.“

Aneta Kálová

Absolventka Univerzity Karlovy, specialistka na vzdělávání. Na UK vystudovala obor Andragogika. V CEFIGu se Aneta aktivně věnuje přípravě našich školení. Dokáže pomoci připravit školení na míru i pro žáky základních škol. Obdivuje citát Davida Humea: „Důkazem vysokého vzdělání je schopnost mluvit o největších věcech nejjednodušším způsobem.“

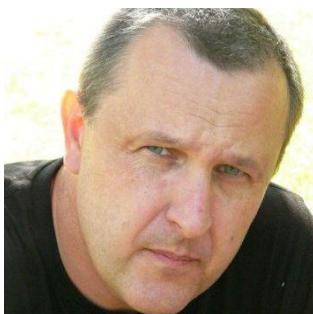


Tereza Vaňková

Studentka ekonomické fakulty ČZU v Praze. V CEFIGu Tereza pomáhá s organizačními záležitostmi. Úpravy vnitřních dokumentů, příprava žádostí o dotace, stylizování textů pro oči úřadů a ministerstev, to je její pole působnosti. Terka je aktivní sportovkyně a jejímu tempu málokdo stačí!

Lucie Sýkorová

Absolventka oboru ekonomie na VŠE. Profesně působí v investiční společnosti, kde se zabývá stykem se zákazníky. V GEFIGu využívá své znalosti v oblasti chování spotřebitelů: Lucka nám pomáhá především v oblasti PR, píše tiskové zprávy a komunikuje s médii. Svůj životní styl popisuje sloganem: „Bez práce nejsou koláče, ale na nadhled a legraci se nesmí zapomínat.“



Jan Král

Absolvent ČZÚ v Praze. Ostřílený matador bankovního světa s více jak dvaceti lety zkušeností. V CEFIGu Honza pomáhá tvořit program školení. Nejraději však působí jako lektor. Jeho srdce si získala především školení na základních školách. Říká: „V životě jsem viděl mnoho lidí chybovat. Rád bych pomohl těm nejmladším, aby tyto chyby neopakovali.“

AKTIVITY V ROCE 2013

Vzdělávání škol a veřejnosti

- Příprava podkladů pro školení finanční gramotnosti základních škol.
- Příprava podkladů pro školení finanční gramotnosti středních škol.
- Příprava podkladů pro školení finanční gramotnosti veřejnosti.
- Příprava nabídek školení finanční gramotnosti ve spolupráci se základními a středními školami.

V roce 2013 jsme se v oblasti vzdělávání věnovali přípravě školení pro žáky základních škol, pro studenty středních škol a pro veřejnost. Školení finanční gramotnosti jsou zaměřená na získání elementárních znalostí ze světa financí. Školení jsme koncipovali dle věku publika. Pro mladší účastníky kurzů jsme hledali vhodné obrázky a hry, které problematiku přiblíží. Pro dospělé jsme použili příklady z praxe. Na konci roku jsme realizovali několik pilotních školení.

Školení pro základní školy

V přípravě podkladů pro školení žáků základních škol jsme se řídili věkem žáků. Podklady a průběh školení jsme volili podle jednotlivých ročníků základní školy.

Jako klíčová témata školení pro **6. třídu** základní školy jsme zvolili:

- Co je finanční gramotnost?
- Historie peněz
- Jak pracovat s penězi

Klíčová témata školení pro **7. třídu** ZŠ:

- Co je rozpočet
- Hospodaření státu a rodiny
- Rodinný rozpočet

Klíčová témata školení pro **8. třídu** ZŠ:

- Rozpočet, hospodaření
- Půjčky, exekuce

Žáci školení hodnotili pozitivně: „O tý Sportce to bylo nejlepší, že se nemusí hned utratit 400 milionů a dá se žít z úroků,“ říká Pavel Hezoučký, žák 8. třídy ZŠ Grünwaldova, kde jsme školili v listopadu.

Klíčová témata školení pro **9. třídu** ZŠ:

- Úspory, rezervy
- Pojištění

Školení jsme vyzkoušeli v několika pilotních projektech, vždy s velkým úspěchem! Můžete se podívat na některé fotografie z kurzů:





Školení pro střední školy

Jako klíčová témata pro **1. ročníky** středních škol jsme zvolili:

- Odpovědné hospodaření
- Spotřebitelské úvěry a hypotéky

Jako klíčová témata pro **2. ročníky** středních škol jsme zvolili:

- Rozpočet a rezervy
- Spoření
- Investice

Jako klíčová témata pro **3. ročníky** středních škol jsme zvolili:

- Nástrahy ze světa financí
- Pojištění a rezervy

Pro **4. ročníky** středních škol jsme se rozhodli připravit výtah toho nejdůležitějšího ze všech těchto témat:

- Hospodaření
- Úvěry
- Spoření
- Pojištění

„Vybrat pouze to nejdůležitější, co by měl vědět skutečně každý, bylo obtížné. Naštěstí máme mnoho zkušeností z praxe a víme, kde lidé nejčastěji dělají chyby. Vybrali jsme ty problémy, kvůli kterým by studenti mohli přijít o nejvíce peněz,“ říká Josef Janoušek, který se podílel na přípravě školení.

Školení pro veřejnost

Při školení pro veřejnost jsme využili poklady, které jsme vytvořili pro poslední ročníky středních škol – tedy obecné informace ze všech oblastí financí. Jako stěžejní témata jsme určili:

- Hospodaření – práce s penězi a tvorba rezerv
- Úvěry – odpovědné zadlužování
- Spoření – ukládání peněz, inflace
- Pojištění – důležitá rizika a jejich zajištění

Druhou variantou, s kterou jsme operovali při vytváření prezentací, bylo školení pro zaměstnance především výrobních společností. Ze strany těchto firem jsme získali nejednu poptávku pro školení zaměstnanců v oblasti úvěrů, odpovědného zadlužování a konsolidací.

Webové stránky www.cefig.cz

V roce 2013 bylo jedním z hlavních úkolů vytvořit webové stránky, které by nám umožnily dát o nás vědět. Zároveň by také měly naplnit náš cíl: Vzdělávat osoby pomocí článků a motivovat zájemce k objednání našich kurzů. Ukázka z webových stránek:



Webový portál Cefig.cz slouží jako zdroj informací o školení finanční gramotnosti a o klubech finanční gramotnosti. Cefig zde také vydává odborné i oddechové články, osvětové kampaně a snaží se podpořit další snahy o zvýšení finanční gramotnosti v České republice.

Publikace článků na webových stránkách

Centrum finanční gramotnosti na svých stránkách soustavně publikuje odborné a populárně naučné články členů občanského sdružení. Klíčová témata našich článků jsou:

- Aktuality ze světa financí
- Spoření
- Investice
- Pojištění
- Půjčky
- Příběhy slavných

„Je skvělé, že máme v našem týmu odborníky, kteří dokáží pomoci lidem. Kombinací jejich znalostí a dovedností našeho PR oddělení vznikají články, které jsou poučné a zároveň čtivé,“ chválí práci autorů i editorů článků Ondřej Podlešák.

Články se dotkly mnoha témat, některé pro ukázkou nabízíme níže:

Škola finanční gramotnosti: Jak spočítat, kolik přeplatím na úvěru?

Říj 21, 2013 Ondřej Podlešák finance, rady, poplatky, peníze, úvěr komentářů



Většina populace žádala, nebo v budoucnu požádá o úvěr. O to horší je zjištění průzkumu ČNB a MF z roku 2010: Pouze 17% obyvatel umí správně spočítat úročení úvěru! Podle čeho si tedy lidé vybírají z nabídek? Kde dělají chybu? Které údaje jsou nejdůležitější? A jaké mýty panují ohledně půjčování? Vše se dozvíte v tomto dílu školy finanční gramotnosti.

Fakt, že finanční gramotnost je v České republice velmi nízká, dokazuje porovnání s Evropskými zeměmi: Ve Spojeném království i Německu je podíl spotřebitelských (vysoce úročených) úvěrů na zadlužení domácností výrazně nižší, než v České republice. Dokonce i Slovensko nad námi v této statistice vítězí, jak ukazuje následující tabulka.

Dluhy domácností	Podíl spotřebitelských
	...

O autorovi

Ondřej Podlešák



Absolvent VŠE, manažer, člen Mensa ČR č. 8651. Během posledních let vybudoval klientské centrum v Kolíně, kde Ondrou vyškolený tým profesionálů pomáhá klientům s osobními financemi. Říká se, že člověk má buď peníze, a žádný čas si je užít, nebo má čas, ale nemá peníze, aby si ho užil. Ondra rád tvrdí, že správným stanovením životních cílů a na to navazující správou financí může mít člověk oboje, čas na oblíbené aktivity, i peníze, aby si je mohl dovolit. A dokazuje to v praxi.

Nejčtenější články

- 21. Říjen 2013 Škola finanční gramotnosti: Jak spočítat, kolik přeplatím na úvěru?
- 25. Březen 2013 Peníze na stromě nerostou! Rostou totiž jako stromy.
- 14. Květen 2013 Kalouskovy státní dluhopisy: Daňový poplatník zaplácne.

• • • cefig

Domů Kdo jsme Kluby Školení Články Média Kontakt

DOMŮ

Články

Škola finanční gramotnosti: Jak ušetřit na pojištění?
Lis 21, 2013 Josef Janoušek pojištění, rady, spoření, úspory komentářů

Nejčtenější články

- 21. Říjen 2013 Škola finanční gramotnosti: Jak spočítat, kolik přeplatím na úvěru?
- 25. Březen 2013 Peníze na stromě nerostou! Rostou totiž jako stromy.
- 14. Květen 2013 Kalouskovy státní dluhopisy: Daňový poplatník zaplácne.

Tagy

bydlení daně druhý pilíř

důchody finance Kalousek

Kluby finanční gramotnosti

Cílem klubů finanční gramotnosti je spojovat jednotlivce, kteří chtějí být v životě úspěšní. Tyto kluby chceme zakládat po celé ČR. Osvojování všech dovedností probíhá snadno přístupnou formou – používáme hry, cvičení, učíme improvizaci, rozvíjíme kreativitu a schopnost reagovat za nečekaných okolností. Členy klubů finanční gramotnosti chceme vést k vyhledávání investičních příležitostí, perfektní znalosti finančních toků a tvoření nových postupů. V roce 2013 byl založen klub finanční gramotnosti v Kolíně.

Kampaň proti půjčkám na Vánoce

Centrum finanční gramotnosti v předvánočním období spustilo osvětovou kampaň proti půjčkám na Vánoce. Prostřednictvím vánoční kampaně CEFIG bojoval proti zbytečným úvěrům a půjčkám na dárky. Svojí kampaní chtěl konkurovat pochybným lákavým nabídkám půjček. Chtěli jsme, aby o Vánocích lidé přemýšleli o tom, jestli je nutné se kvůli dárkům zadlužit. Cílem kampaně tedy bylo snižování zadlužování v období Vánoc a zvýšení povědomí o nebezpečí půjček.

V kampani proti půjčkám na Vánoce CEFIG využíval on-line média, především Facebook a ostatní sociální sítě. Šířili jsme obrázky se slogany, které varovaly před nebezpečím půjček na vánoční dárky. A jak naše kampaň vypadala? Podívejte se sami!

Vánoce jsou láska a radosti, ne půjčka a starosti.



CEFIG prosí:

Nepůjčujte si!

© cefig 2012 – 2014 www.cefig.cz
obsah a grafika: Karolína Kratochvílová

... cefig

Ježíšek si na dárky také nepůjčuje!



CEFIG prosí:

Nepůjčujte si!

© cefig 2012 – 2014 www.cefig.cz

obsah: Lenka Homolková, grafika: Karolína Kratochvílová

... cefig

Půjčka na dárky? Hloupost.



CEFIG prosí:

Nepůjčujte si!

© cefig 2012 – 2014 www.cefig.cz

obsah: Anna Pakandlová, grafika: Karolína Kratochvílová

... cefig

Zřízení sociálních sítí

Naší finanční osvětou cílíme především na mladé lidi, kteří se pohybují na sociálních sítích a jejich obsah je pro ně atraktivní. Založili jsme proto CEFIGu profil na Facebooku, Twitteru a LinkedInu.



Facebook

Na Facebooku jsme založili profil **CEFIG**, který používáme především ke sdílení fotografií z našich školení, článků z webových stránek www.cefig.cz a k propagaci kampaní. Sdílíme zde také zajímavý a vtipný obsah, který nás zaujal. Profil na Facebooku je zároveň interaktivním prostorem pro diskuzi s fanoušky.

Facebook: <https://www.facebook.com/centrumfinancnigramotnosti>

Twitter

Na Twitteru spravujeme profil **@CE_FL_G**, pomocí kterého sledujeme aktuality ze světa financí a reagujeme na ně. Sledujeme důležité finanční instituce a média zabývající se financemi. V našich tweetech se nebojíme kritického pohledu na aktuální dění.

Twitter: https://twitter.com/CE_FL_G

LinkedIn

LinkedIn používá plný název organizace, tedy **Centrum finanční gramotnosti**. Využíváme tuto sociální síť k navazování spojení s profesionály ze světa financí. Obsah přizpůsobujeme uživatelům této sociální sítě, a tak zde sdílíme naše odborné články a úspěchy CEFIGu.

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/centrum-financ-n-gramotnosti>

FINANČNÍ A EKONOMICKÉ ÚDAJE

CEFIG vznikl od začátku jako projekt volnočasový, bez jakéhokoliv externího financování. Po dobu roku 2013 jsme nepřijali žádný dar ani dotaci, mimo dobrovolnické práce.

ZÁMĚRY PRO ROK 2014

- Realizace školení finanční gramotnosti pro základní a střední školy.
- Realizace školení finanční gramotnosti pro veřejnost.
- Publikování článků.
- Tvoření osvětových kampaní.
- Účastnit se veletrhů pro neziskové organizace.
- Vystupovat v médiích, především na regionální úrovni.
- Rozšiřování naší působnosti mimo oblast Středočeského kraje.

KONTAKTY

Centrum finanční gramotnosti, o.s.

Vítězovská 3

281 01 Velim

IČ: 01274546

Transparentní účet: 2100512547/2010

E-mail: info@cefig.cz

Facebook: <https://www.facebook.com/centrumfinancnigramotnosti>

Twitter: https://twitter.com/CE_FI_G

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/centrum-financni-gramotnosti>

Autoři zprávy

Anna Pakandlová, [cz.linkedin.com/pub/anna-pakandlová/88/139/17b/en](https://www.linkedin.com/pub/anna-pakandlová/88/139/17b/en)

Ondřej Podlešák, [cz.linkedin.com/pub/ondřej-podlešák/41/214/801/](https://www.linkedin.com/pub/ondřej-podlešák/41/214/801/)