



# مساهمة القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية

---

اعداد: خولة الهديب

## جدول المحتويات

|    |                                                                                         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢  | مقدمة .....                                                                             |
| ٢  | مبادئ عامة حول نشر الثقافة المالية.....                                                 |
| ٣  | مشاركة القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية .....                  |
| ٣  | تعريف المشاركون وأصحاب المصلحة من غير الجهات الحكومية .....                             |
| ٣  | أوجه المشاركة .....                                                                     |
| ٤  | فوائد وعيوب مشاركة القطاع الخاص والمؤسسات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية .....      |
| ٥  | المبادئ الرئيسية لإشراك القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية ..... |
| ٩  | الامتثال وقواعد السلوك (codes of conducts) .....                                        |
| ١٣ | أفضل الوسائل والأدوات لنشر الثقافة المالية .....                                        |

## مقدمة

مع التطور السريع في القطاع المالي حيث أصبح الوصول إلى الخدمات المالية أسهل وأسرع في حين ازادت المخاطر المالية التي يتعرض لها المواطنين أكثر وأكثر، أصبحت الثقافة المالية من المهارات الحياتية الرئيسية التي ينبغي ان يكتسبها الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتناهية الصغر. حيث يساعد نشر الثقافة المالية في زيادة المهارات والمعارف والعادات المالية والتي بدورها يمكن أن تساهم في تحسين الوضع المالي والاقتصادي والاجتماعي للأفراد. فحينما يكتسب الفرد الوعي المالي يصبح قادر بشكل أكبر على ادارة دخلة والادخار والاستثمار بكفاءة أكبر فيصبح قادراً على اتخاذ قرارات مالية أكثر حكمة تؤدي به للوصول للرخاء المادي عند التقاعد.

ولذلك قامت ٥٩ دولة حول العالم بوضع استراتيجيات لنشر الثقافة المالية ووضع وتطبيق البرامج والمبادرات التي تهدف لزيادة الوعي المالي لدى كافة شرائح المجتمع والتعاون مع الجهات الحكومية والخاصة والمنظمات الغير ربحية من اجل تحقيق أهدافها ونشر الوعي والثقافة المالية.

## مبادئ عامة حول نشر الثقافة المالية

١- يمكن تعريف نشر الثقافة المالية بأنه "العملية التي يتمكن من خلالها المستهلك / المستثمر المالي من تحسين فهمه للمنتجات والمفاهيم والمخاطر المالية وذلك من خلال المعلومات والتعليمات والاستشارات الموضوعية، وتطوير المهارات ليكون أكثر وعياً بالمخاطر والفرص المالية لاتخاذ القرارات الصحيحة ومن ثم اتخاذ إجراءات فعالة أخرى لتحسين وضعة المالي".

٢- ينبغي تصميم برامج نشر الثقافة المالية لتلبية احتياجات الجمهور المستهدف ومراعاة مستوى الثقافة المالية لهم واتخاذ الوسائل المناسبة لإيصال المعلومة. كما ينبغي اعتبار عملية نشر الثقافة المالية عملية مستمرة ودائمة تختلف في طرقها ووسائلها باختلاف مراحل الحياة وتغير الاحتياجات.

٣- ينبغي أن تركز برامج نشر الثقافة المالية على القضايا ذات الأولوية العالية في البلاد باختلاف الظروف الاقتصادية والاجتماعية. وقد تشمل هذه البرامج جوانب هامة من التخطيط المالي مثل المدخرات الأساسية وإدارة الديون الخاصة او حتى اساسيات الوعي المالي مثل الرياضيات المالية والاقتصاد. كما ينبغي من خلال هذه البرامج تشجيع وتوعية المتقاعدين في المستقبل بضرورة تقييم مدى ملائمة البرامج التقاعدية العامة ومن ثم اتخاذ الإجراءات المناسبة عند الحاجة لتحقيق الاكتفاء المادي.

## مشاركة القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية

نظرا للأهمية المتزايدة لنشر الثقافة المالية في السنوات القليلة الماضية على كافة مستويات وشرائح المجتمع، فقد أصبح اشراك القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية ومؤسسات المجتمع المدني مع الجهات الحكومية والتشريعية امراً لا بد منه وذلك لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وضمان الاستمرارية والاستدامة.

### تعريف المشاركون وأصحاب المصلحة من غير الجهات الحكومية:

- ١- المؤسسات الربحية التي تقدم خدمات مالية: مثل البنوك وشركات التأمين وأسواق الأوراق المالية والمؤسسات الأخرى المرخصة بتقديم أي خدمات مالية.
- ٢- المؤسسات الربحية التي تقدم التعليم والثقافة المالية كنشاط أساسي لها: مثل مراكز التدريب
- ٣- المؤسسات الربحية غير المالية: مثل المؤسسات الإعلامية وشركات الاتصالات.
- ٤- منظمات غير ربحية ذات اتصال بالقطاع المالي: مثل صناديق الاستثمار وصناديق التقاعد.
- ٥- منظمات غير ربحية ليس لها علاقة بالقطاع المالي: مثل الجمعيات والنفقات والمؤسسات البحثية.

### أوجه المشاركة:

يمكن ان تشارك مؤسسات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية ومؤسسات المجتمع المدني في نشر الثقافة المالية بعدة طرق واشكال مختلفة تتفاوت في مداها واهميتها كالتالي:

- ١- المشاركة في وضع خطط واستراتيجيات نشر الثقافة المالية.
- ٢- تقديم الدعم المادي لمؤسسات القطاع العام القائمة على نشر الثقافة المالية.
- ٣- تنفيذ أنشطة وبرامج نشر الثقافة المالية.

## فوائد وعيوب مشاركة القطاع الخاص والمؤسسات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية:

مؤسسات القطاع الخاص: إشراك القطاع الخاص في نشر الثقافة المالية يمكن أن يحقق عددا من الفوائد منها:

- أ- المساهمة في الموارد المالية
  - ب- تقديم معارف ومعلومات مالية متخصصة وحديثة ووجود الكفاءات والخبرات.
  - ت- البنية التحتية والانتشار لمؤسسات القطاع المالي وقدرتهم على الوصول الى جمهور واسع واستغلال ذلك في نقل المعارف في الامور المالية وبالتالي الجمع بين نشر الثقافة المالية مع جهود الشمول المالي.
- ومع ذلك، فقد توجد بعض العيوب في إشراك القطاع الخاص في مجال نشر الثقافة المالية منها:

- أ- عدم التضافر والتنسيق بين المبادرات المختلفة.
- ب- ازدواجية الجهود
- ت- نقص الخبرات والخبراء في مجال التدريس والتعليم.
- ث- ضعف التقييم للبرامج المنفذة.
- ج- اهدار الموارد.
- ح- نشر الثقافة المالية باعتبارها نشاط تجاري قد يؤدي إلى استغلال الثقافة المالية لأغراض تجارية.
- خ- تميل مؤسسات القطاع الخاص عادة لاستهداف العملاء الأكثر ربحية والذين يسهل الوصول إليهم والتركيز على الاهداف والمبادرات القصيرة المدى.

المنظمات الغير ربحية: إشراك المنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية قد يكون له بعض المزايا منها:

- أ- الوصول الى شرائح المجتمع التي يصعب الوصول اليها.
- ب- وجود خبرات في تخصصات معينة.

ومن عيوب اشراك المنظمات الغير ربحية:

ان معظم المنظمات الغير ربحية لا تمتلك خبرات وخبراء في المجال المالي وقد تدعي بعض الجهات وجود الخبرة للحصول على الدعم المادي فقط.

## المبادئ الرئيسية لإشراك القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية

ينبغي تشجيع الجهات الخاصة والغير ربحية للمشاركة في نشر الثقافة المالية ولكن وفقا للسياق الإقليمي والوطني والعالمي وذلك للحد من العيوب والمشاكل التي يمكن ان تنتج عن هذه المشاركة. ومن أجل ضمان تحقيق الفائدة المرجوة من مشاركة هذه القطاعات في نشر الثقافة المالية فعلى هذه الجهات ان تلتزم بمجموعة من المبادئ التوجيهية عند تنفيذ هذه البرامج وذلك لتلافي العيوب المحتملة وخصوصا في البرامج المنفذة لفئات معينة من المجتمع والتي قد لا تستطيع التمييز بين المعلومات المالية لأغراض تعليمية او لأغراض تجارية وذلك لقلّة الوعي المالي لديهم مثل الاطفال وذوي الاحتياجات الخاصة وكبار السن والنساء، ولذلك فأن التزام هذه الجهات بتطبيق هذه المبادئ التوجيهية سيؤمن الحماية لهذه الفئات و يضمن تطبيق سلس لبرامج نشر الثقافة المالية. وهذه المبادئ هي:

أ) الإطار العام لإشراك القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في سياسات ومبادرات الثقافة المالية.

### ١. التنسيق بين القطاعات ذات العلاقة.

من أجل تعظيم الفائدة العائدة على الافراد ولتجنب ازدواجية الجهود وضمان الوصول العادل والكافي لكافة فئات المجتمع، فانه ينبغي ادراج مبادرات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية ضمن الاستراتيجية الوطنية لنشر الثقافة المالية وان تقوم الجهة الحكومية المسؤولة عن تطبيق الاستراتيجية بالإشراف على تنفيذ هذه المبادرات والتنسيق ما بين الجهات المختلفة وتحديد ادوار ومسؤوليات كل جهة مشاركة في تنفيذ هذه المبادرات.

## ٢. إدارة أوجه القصور وتضارب المصالح المحتملة.

يجب تصميم إشراك القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في نشر الثقافة المالية بطريقة تضمن تعزيز كفاءتها ومداهها بقدر المستطاع والحد من امكانية حدوث تضارب محتمل في المصالح والتي يمكن أن تنشأ عندما تقوم مؤسسات ذات مصالح تجارية في المشاركة في نشر الثقافة المالية.

ويمكن معالجة أوجه القصور المحتملة من خلال القنوات التالية:

أ- دعم الاستراتيجيات والمبادرات العامة. ينبغي تشجيع وإشراك مؤسسات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية على تقديم الدعم المادي والعيني للاستراتيجيات والمبادرات الوطنية، ولكن ليس كوسيلة للتسويق او الإعلان.

ب- المشاركة الغير مباشرة للمؤسسات المالية.

ت- وضع قواعد السلوك ((codes of conducts والامثال بها. ينبغي تشجيع أصحاب المصلحة من القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية للمشاركة في الاستراتيجيات والمبادرات الوطنية لنشر الثقافة المالية من خلال مجموعة من القواعد والمبادئ المحددة والتي توضح بشكل مفصل نطاق وطرق ومعايير مشاركة هذه الجهات. ينبغي وضع هذه القواعد مع الجهات التي لديها رغبة في المشاركة وذلك وفقا لعدد من المعايير الرئيسية والتي سيتم ذكرها لاحقا.

ث- التمييز بين الأنشطة الدعائية والتعليمية. يجب تصميم وتطوير المشاركة المباشرة لمؤسسات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في مبادرات نشر الثقافة المالية بحيث يكون هناك تمييز واضح بين الأنشطة التعليمية والأنشطة الدعائية والتسويقية وان توضع مصلحة المستهلكين في اعلى قائمة الأولويات. ويمكن ضمان ذلك من خلال:

١- منع مقدمي الخدمات المالية من استغلال المبادرات التعليمية للترويج لمنتجاتهم المالية او لانتقاد منتجات منافسيهم.

٢- إيضاح ومعالجة أوجه تضارب المصالح للمنظمات والأفراد في تنفيذ أنشطة نشر الثقافة والوعي المالي.

ب) المعايير الرئيسية لإشراك أصحاب المصلحة من القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في تنفيذ مبادرات نشر الثقافة المالية.

ينبغي ان تمتثل مؤسسات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية عند تنفيذها لمبادرات نشر الثقافة المالية لعدد من المعايير الرئيسية والتي يجب التأكد من تطبيق هذه الجهات لها بشكل جيد لضمان التنفيذ الامثل.

#### ١. الموضوعية

يجب ان يكون محتوى وشكل المادة المستخدمة في مبادرات نشر الثقافة المالية والوعي المالي التي يتم تنفيذها من قبل القطاع الخاص او المنظمات الغير ربحية متوازنة حيادية وغير منحازة وغير مرتبطة بأي اغراض تجارية. وعلى وجه الخصوص، ان لا تكون هذه المواد موجهة لمنتجات معينة او مقدمي خدمات محددين. ويجب ألا تحتوي هذه المواد على أي علامات تجارية او شعارات أو إشارات لأي مؤسسات مالية.

وبالمثل، ينبغي لموظفي وممثلي هذه الجهات عدم القيام بأي أنشطة تسويقية لمنظماتهم.

في حين أن معيار الموضوعية مهم لكافة البرامج الخاصة بنشر الثقافة المالية، الا انه يعد ذو اهمية مضاعفة في البرامج المنفذة من قبل المؤسسات المالية وذلك كوسيلة لضمان التمييز بين الأنشطة التعليمية والتسويقية ولتعزيز مصداقية هذه المبادرة.

#### ٢. جودة المصادر والمدرين

ينبغي وضع المواد والبرامج الخاصة بنشر الثقافة المالية بحيث تصب في مصلحة المستهلكين والمتعلمين وفي تلبية احتياجاتهم. كما ينبغي ان تشير أيضا الى الحقوق والمسؤوليات المالية للمستهلكين.

جميع المعلومات وموارد التوعية والتعليم، بما في ذلك التي تم وضعها او استخدامها من قبل مؤسسات القطاع الخاص او المنظمات الغير ربحية يجب أن تكون:



- أ- مصممة للتناسب مع الظروف والاضاع الوطنية والمحلية والاجتماعية والاقتصادية والثقافية واللغوية.
- ب- مناسبة لمستوى الوعي المالي للفئة المستهدفة واعدادهم ومعرفتهم المالية وقدراتهم التقنية والأساليب المفضلة للتعلم.
- ت- عادلة في مخاطبة كافة شرائح المجتمع (على سبيل المثال من حيث الجنس والعمر والخلفية الاجتماعية، والثقافة، والقدرات وأي عامل إضافي تبعا للظروف والاحتياجات الوطنية والمحلية).
- ث- دقيقة وكاملة وحديثة وذات جودة عالية.
- ج- سهل الوصول إليها من قبل الجميع.
- ينبغي لكافة العاملين في القطاع الخاص او المنظمات الغير ربحية ممن يمارسون التدريب لأغراض نشر الثقافة المالية ان:
- أ- ان يكون مؤهل ومدرّب ليمتلك معرفة كافية في الموضوع ولديه الخبرة الكافية لتعليم الثقافة المالية.
- ب- ان يمتلك مهارات تعليمية وتدريبية كافية للتعامل مع الفئة المستهدفة، وخصوصا لفئة الأطفال والشباب (داخل أو خارج المدارس).

### ٣. الرقابة والتقييم

- عند تصميم اي مبادرات لنشر الثقافة المالية تتضمن جهات من القطاع الخاص او المنظمات الغير ربحية فانه ينبغي مراعاة ما يلي:
- ت- تنفيذ مرحلة تجريبية للبرنامج قبل اطلاقه بشكل كامل.
- ث- مراقبة صارمة ومستقلة للعمليات وتقييم الأثر العائد وذلك لتقييم مدى تلبية هذا البرامج لاحتياجات المشاركين واهدافهم. وينبغي اعلان نتائج هذا التقييم، او مشاركتها مع أصحاب المصلحة على الاقل، وذلك لتمكين أكبر عدد من الجمهور من الاستفادة من ردود الفعل حول فعالية البرنامج.

## الامتثال وقواعد السلوك (codes of conducts)

ينبغي للجهة الحكومية المسؤولة عن الاستراتيجية الوطنية لنشر الثقافة المالية، إذا توفرت الموارد المالية وضمن الإطار القانوني للبلد، ان تقوم بوضع الجوائز والمسابقات وآليات الاعتماد للجهات ووضع نظام لمنح التراخيص والشهادات للبرامج ومقدمي الخدمات. وسيؤدي ذلك لتولد المعايير والطرق التي يمكن لمؤسسات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية ان تشارك عن طريقها في نشر الثقافة المالية بناء على التوجيهات والمعايير التي تم ذكرها سابقاً.

وبشكل عام ينبغي على الجهة الحكومية المسؤولة عن تنسيق السياسات الوطنية لنشر الثقافة المالية ان تقوم بتشجيع وضع وتنفيذ آليات الرقابة والامتثال للتأكد من أن الجهات المشاركة في نشر الثقافة المالية تتقيد بقواعد السلوك الوطنية والمبادئ التوجيهية الدولية.

وقد التفتت بعد الدول لأهمية وضع توجيهات وقواعد عامة للسلوك (codes of conduct) لتوجيه ومراقبة جهود القطاعات الخاصة والغير ربحية المشاركة في نشر الثقافة المالية الا ان وجود هذه القواعد ما يزال نادراً نسبياً حيث توجد هذه القواعد والتوجيهات في كلاً من البرازيل والجمهورية التشيكية واليابان وكوريا والبرتغال واندونيسيا وجنوب افريقيا وهولندا فقط.

توضع هذه القواعد في الغالب ليتم تطبيقها من قبل الجهات المشاركة في نشر الثقافة المالية بشكل طوعي. فعلى الجهات المعنية والمشاركة في تنفيذ المبادرات التي تعد جزء من الاستراتيجية الوطنية ان تمتثل لهذه القواعد الا انه لا توجد قوانين للإلزام بالامتثال (مثل فرض الغرامات) الا في حالات استثنائية (كما هو الحال في إندونيسيا، حيث ان الجهة المسؤولة عن الاستراتيجية هي هيئة الخدمات المالية (OJK) والتي يمكنها أن تعطي عقوبات إدارية للمؤسسات المالية التي لا تقوم بالامتثال لقواعد السلوك عند تنفيذ برامج نشر الثقافة المالية.

كما قامت بعض المنظمات الغير ربحية في بعض الدول بوضع قواعد للسلوك وأنظمة للاعتماد بشكل تطوعي والتي قد يصبح لها دور عند تنفيذ الاستراتيجيات الوطنية ويتم الاعتراف بها من قبل السلطات العامة ويشار لها كأفضل الممارسات في تنفيذ الاستراتيجية. فعلى سبيل المثال قامت مجموعة التعليم المالي الشخصي (pfeg) في المملكة المتحدة بوضع نظام علامة الجودة لاعتماد المصادر التي تم تطويرها لتعليم الثقافة المالية في المدارس.

وهناك اتجاه آخر متبع قامت فيه بعض الدول بوضع بعض الشروط الاستباقية لمشاركة القطاع الخاص في أنشطة تنفيذ الاستراتيجية الوطنية كمعيار رئيسي لإدراجها في قاعدة البيانات الوطنية لمقدمي خدمات التوعية المالية واعتبارها أحد الجهات المشاركة في تنفيذ الاستراتيجية. وهناك مثالين على ذلك في كلاً من استراليا وكندا والتي توضح أهمية وضع المعايير والمبادئ على الصعيد الوطني لتوجيه أنشطة أصحاب المصلحة من القطاع الخاص والغير ربحي في نشر الثقافة المالية. في كلتا الحالتين، قامت الجهات الحكومية المسؤولة عن تطبيق استراتيجية نشر الثقافة المالية بنشر هذه المعايير والمبادئ وطالبت ان يتماشى ويتوافق محتوى البرامج المقدمة من قبل هذه الجهات مع أهداف الاستراتيجية.

في أستراليا، طورت لجنة الاستثمارات والأوراق المالية الأسترالية (ASIC) شبكة من المنظمات التي تدعم أهداف الاستراتيجية الوطنية من خلال تنفيذ برامجها. وقد تم ادراج هذه المنظمات علنياً في قسم الداعمون على الموقع الإلكتروني الخاص بالاستراتيجية الوطنية ([www.financialliteracy.gov.au/supporters](http://www.financialliteracy.gov.au/supporters)) والذي يحتوي على جدول يحدد كافة الاعمال التي تقوم بها الحكومة والقطاع الخاص وقطاع الاعمال والصناعة والتعليم والمجتمع والقطاعات الغير ربحية الأخرى لدعم استراتيجية نشر الثقافة المالية في الدولة. وذلك بما يتفق مع أحد المبادئ الأساسية التي يقوم عليها تنفيذ الاستراتيجية، والتي تنص على ان تحسين وتطوير الثقافة المالية هي مسؤولية مشتركة بين القطاعات الحكومية وقطاعات الأعمال والمجتمع والتعليم.

وذكرت لجنة الاستثمارات والأوراق المالية الأسترالية على وجه التحديد ما يلي:

ليتم ادراج المنظمة كداعم للاستراتيجية، يجب أن تكون مبادرات المنظمة في مجال نشر الثقافة المالية:

- تتفق مع المبادئ الأساسية للاستراتيجية.
  - تتماشى مع واحد أو أكثر من الأولويات الاستراتيجية في خطة عمل ٢٠١٤ والتي هي:
    - تثقيف الجيل القادم، لا سيما من خلال نظام التعليم الرسمي
    - زيادة استخدام المعلومات والادوات والموارد المحايدة والمجانية
    - تقديم الدعم والتوجيه المستهدف
    - تعزيز التنسيق والشراكات الفعالة
    - تحسين البحث والقياس والتقويم
  - متوازنة ومحايدة وغير منحازة وغير مرتبطة بالأولويات التجارية للمنظمة
- \* مرفق في الملحق قائمة المنظمات الداعمة للاستراتيجية من القطاع الخاص والغير ربحي

### معايير الادراج في قاعدة بيانات المصادر على شبكة الانترنت في كندا

قامت وكالة المستهلك المالية في كندا بإنشاء قاعدة بيانات للمصادر على شبكة الانترنت باللغتين الإنجليزية والفرنسية، تحتوي على أدوات وبرامج متعلقة بالثقافة المالية كما تحتوي على مقاطع فيديو وكتب ومقالات وأوراق عمل وألعاب وغيرها من الموارد والمعلومات، والتي تهدف إلى خلق الوعي ونشر الثقافة المالية للكنديين.

تدرج هذه المعلومات والمصادر على الموقع الإلكتروني بواسطة جهات خارجية (جهات حكومية وغير حكومية). حيث تقبل طلبات الادراج فقط إذا استوفت شروط ومعايير الاستخدام التالية:

- تساهم في نشر الثقافة المالية بين الكنديين
- ان تكون متوفرة باللغة الانجليزية او الفرنسية او كلاهما
- ان تكون متوفرة للعامة (مجانية او مقابل مبالغ رمزية)
- ان لا تروج لبيع سلع او خدمات مالية معينة

وفي اليابان قامت لجنة تعزيز التعليم المالي، التي أنشئت في المجلس المركزي لمعلومات الخدمات المالية (CCFSI) لتعزيز التعليم المالي من خلال شبكة (CCFSI)، بوضع وصياغة مبادئ توجيهية مفصلة. تبنى هذه المبادئ على الاتساق مع مستويات الاهلية المحددة في الاستراتيجية الوطنية وكذلك مع مبادئ الحياد والنزاهة.

#### معايير الحياد في برامج التعليم المالي في اليابان

عملت "لجنة تعزيز التعليم المالي" على تطوير عدة معايير لضمان الحياد والإنصاف عند تنفيذ أنشطة نشر الثقافة المالية. وتعتمد هذه المعايير على التالي:

● **المحتوى:** يجب ان تكون أنشطة الثقافة المالية المنفذة من قبل المنظمات ذات الصلة قائمة على محتوى الحد الأدنى من الثقافة المالية للعامة.

● **الحياد والإنصاف:** يجب عدم التوصية بمنتجات او شركات مالية محددة (بما في ذلك أنواع المنتجات عند تنفيذ برامج الثقافة المالية).

#### مبادئ توجيهية مفصلة

١. لا يسمح في المحاضرات والندوات وفي المدارس (يتم القاء المادة من قبل محاضر خارجي)، بالحديث حول منتجات معينة او توزيع منشورات حول منتجات او شركات مالية محددة. كما يجب على المحاضر عدم تقديم اي مادة مقتبسة من أحد الشركات المالية للمشاركين او الطلاب.

٢. لا يسمح في المحاضرات والندوات وفي المدارس او بتوزيع منشورات تدعو لعدم التعامل مع منتجات أو شركات مالية محددة او بالحديث عن ذلك، الا انه من الممكن لفت الانتباه إلى بعض الشركات او المنتجات المالية التي قامت بخرق القوانين واللوائح، والتوصية بعدم التعامل معهم.

٣. لا ينبغي أن تعقد محاضرات أو برامج الثقافة المالية بالترادف مع الأنشطة الترويجية لمنتجات او شركات مالية محددة.

٤. فصل المواد التعليمية المستخدمة في أنشطة الثقافة المالية بشكل تام عن المواد الترويجية للأعمال، وكقاعدة عامة، يجب ألا تتم طباعة أسماء وشعارات شركات مالية محددة على هذه المواد. وإذا كان لا بد من ذلك فيجب ان يضاف ان ذلك لا يعد توصية بالتعامل مع هذه الشركات.

٥. لا ينبغي أن تقتصر المشاركة في المحاضرات والاجتماعات والندوات والدروس على أولئك الذين لديهم علاقات مع شركات مالية محددة أو قاموا بشراء منتجات مالية محددة.

٦. عند تجاوز عدد الراغبين في المشاركة في الاجتماعات والمحاضرات أو الحلقات الدراسية للأماكن المتاحة فإنه ينبغي استخدام أحد الأساليب المناسبة مثل الاقتراع أو الأولوية لأول من يصل.
٧. ينبغي عدم فرض أي رسوم على إقامة المحاضرات والندوات والحلقات الدراسية، وإن كان لابد من ذلك فيجب خضها قدر المستطاع.
٨. ينبغي عدم استخدام المعلومات الشخصية التي تم الحصول عليها عن طريق المحاضرات أو الندوات وغيرها من أجل الحصول على ربح مادي أو من أجل إعطاءها للمؤسسات المالية.

## أفضل الوسائل والأدوات لنشر الثقافة المالية

توجد العديد من الوسائل والأدوات المستخدمة في تنفيذ استراتيجية نشر الثقافة المالية والتي من الممكن مشاركة مؤسسات القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية في تنفيذها حيث تختلف هذه الوسائل باختلاف الأولويات المستهدفة في الاستراتيجية والفئات المستهدفة والميزانية المتاحة بالإضافة إلى الجهة المنفذة. ( يمكن الاطلاع على ملحق ٢ - جداول تحتوي امثلة على أفضل البرامج والمبادرات المستخدمة لتحقيق الاستراتيجيات في بعض الدول)

ومع تزايد عدد الدول التي قامت بتنفيذ استراتيجيات لنشر الثقافة المالية فقد أصبح من الممكن تحديد أفضل الأساليب وأكثرها فاعلية في نشر الوعي والثقافة المالية لكافة الافراد والمجتمعات والفئات المستهدفة.

وتعد مبادرات الثقافة المالية الأكثر فعالية هي التي تجمع بين المناهج المختلفة وتهدف إلى:

### ١. تسهيل الوصول إلى المعلومات والتعليم

يمكن تسهيل الوصول للمعلومات عن طريق عدة وسائل منها:

- إنشاء موقع الكتروني تفاعلي وموجه لمختلف الفئات ويحتوي على معلومات وادوات مالية تساعد الافراد على التخطيط ووضع الميزانيات، وتوعيتهم بحقوقهم المالية والاختفاء والمشاكل المالية التي من الممكن ان يقعوا فيها بالإضافة لوجود مناهج ومواد تعليمية او مقاطع فيديو وانفوغرافيكس ويكون هذا الموقع هو المنصة التي يتم الإعلان فيها عن جميع

الاحداث والفعاليات في مجال الثقافة المالية واي إحصاءات او ارقام في مجال نشر الثقافة المالية.

من الأمثلة على بعض المواقع الموجهة لنشر الثقافة المالية

- موقع ([www.sorted.org.nz](http://www.sorted.org.nz)) في نيوزيلاندا
- موقع ([www.mylifmymoney.co.za](http://www.mylifmymoney.co.za)) في جنوب افريقيا
- حملات النشر والتوعية عن طريق مختلف الوسائل ومنها:
  - إقامة أيام مخصصة للوعي والثقافة المالية مثل (الأسبوع المالي العالمي او الأسبوع المالي الأوروبي) وإقامة بعض الأنشطة والإعلانات خلال هذه الأيام حول الثقافة المالية بهدف رفع الوعي المالي لدى الافراد.
  - تضمين الرسائل التوعوية في المسلسلات والبرامج التلفزيونية او عمل مقاطع تمثيلية قصيرة وبثها على قنوات التلفاز او عمل إعلانات دعائية عن طريق اذاعات الراديو لتصل هذه الرسائل التوعوية لأكبر قدر ممكن من شرائح المجتمع.

## ٢. اختيار التوقيت والمكان المناسبين وتسخير بيئات التعلم القائمة.

- اختيار التوقيت المناسب مهم جدا في ايصال المعلومات والرسائل للمتلقي. ومن اهم الوسائل التي تعتمد على اختيار الوقت المناسب في نشر الثقافة المالية هو منهج دورة الحياة والتي يتم فيها ربط المعلومات المالية بمراحل مختلفة من حياة الفرد مثل: الزواج، شراء منزل، إنجاب الاطفال، فقدان الوظيفة او التقاعد.
- اختيار البيئة المناسبة للفئة المستهدفة مثل تعليم الثقافة المالية في المدارس للطلاب او اقامة ورش العمل للموظفين في اماكن عملهم.
- اختيار الشخص المناسب والمؤهل للقيام بأنشطة نشر الثقافة المالية.

## ٣. دعم مشاركة الأفراد والتحفيز وصنع القرار.

تركز برامج نشر الثقافة المالية الفعالة على تطوير السلوكيات والمهارات وليس على نقل المعارف والمعلومات فقط. ويمكن تحقيق ذلك عن طريق:

- بناء الكفاءات والقدرات المالية في المراحل الاولى من حياة الفرد (لا سيما من خلال إدخال التعليم المالي في المدارس و / أو استهداف الشباب)، أو عن طريق تأثير المجتمع والاستفادة من قادة المجتمع المحلي من أجل إقناع الجمهور المستهدف بأهمية التدخل لزيادة الوعي المالي لدى هذه الفئة. كما توجد بعض البرامج التي تستخدم الحوافز النقدية في تغيير سلوكيات الفئات المستهدفة أو التي يصعب الوصول إليها.
  - استخدام وسائل مبتكرة وتفاعلية لتغيير السلوكيات المالية لدى الافراد وخصوصا فئة الاطفال والشباب مثل: الالعاب والمسابقات والتصور ورواية القصص. ففي البرتغال قام المجلس الوطني للمشرفين الماليين وبالتعاون مع وزارة التعليم بإقامة مسابقة سنوية للمدارس كمكافأة أفضل مشروع تعليمي مالي لكل مرحلة من مراحل التعليم.
  - استخدام التقنية ووسائل التواصل الاجتماعي لإيصال الرسائل والمعلومات المالية أو عن طريق تطوير تطبيقات الهواتف الذكية والتي تركز على مجالات مالية معينة.
- وأخراً، فأن استراتيجيات الدول في نشر الثقافة المالية تختلف باختلاف الاولويات التي تركز عليها هذه الاستراتيجيات وباختلاف الظروف الاقتصادية والاجتماعية للدولة ولذلك فأنها تبحث وبشكل مستمر عن أفضل الوسائل التي تضمن لها تحقيق مستهدفاتها والوصول لأفضل النتائج. وقد أدركت غالبية الدول ان القطاع الحكومي وحدة غير قادر على تحقيق ذلك بل ينبغي ان تتضافر الجهود في كافة قطاعات الدولة من القطاع الخاص والمنظمات الغير ربحية ومؤسسات المجتمع المدني والهيئات والمؤسسات التعليمية لتحقيق استراتيجيات الدولة في مجال نشر الثقافة والوعي المالي.



- 1- National strategies for financial education OECD/INFE policy handbook
- 2- National-Strategies-Comparative-Tables OECD/INFE policy handbook
- 3- OECD RECOMMENDATION ON GOOD PRACTICES FOR ENHANCED RISK AWARENESS AND EDUCATION ON INSURANCE ISSUES
- 4- Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness (RECOMMENDATION OF THE COUNCIL-OECD) july-2005
- 5- OECD RECOMMENDATION ON GOOD PRACTICES FOR ENHANCED RISK AWARENESS AND EDUCATION ON INSURANCE ISSUES (RECOMMENDATION OF THE COUNCIL) March-2008
- 6- [www.financialliteracy.gov.au](http://www.financialliteracy.gov.au)
- 7- 2016 Quality Mark Booklet ([www.pfeg.org](http://www.pfeg.org))
- 8- [www.oecd.org](http://www.oecd.org)
- 9- [www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)

# الملحقات

## (ملحق ١)

### المنظمات الداعمة لاستراتيجية نشر الثقافة المالية في استراليا

#### Community and not-for-profit

Community and not-for-profit organisations supporting the Strategy

A list of the community and not-for-profit organisations who are actively supporting the National Financial Literacy Strategy through financial literacy initiatives.

| Organisation                                                                                                                                      | Contribution to the Strategy                                                                                                                                                           | Strategic priority                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>10thousandgirl</b>                                                                                                                             | <a href="#">10thousandgirl</a> - A grass-roots campaign that aims to improve the financial literacy of young Australian women (aged 18-45), inspiring them to pursue their life plans. | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial information, tools and resources                                                                                   |
| <b>ANZ and Anglicare SA, Berry Street Victoria, The Benevolent Society, The Smith Family, Brotherhood of St Laurence and Kildonan UnitingCare</b> | <a href="#">MoneyMinded</a> - An interactive financial education program where people can develop their money management skills for free.                                              | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial information, tools and resources<br><br><a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support |
| <b>Brotherhood of St Laurence, ANZ, Department of Social Services and</b>                                                                         | <a href="#">Saver Plus</a> - A financial education and matched savings program that assists individuals and families on lower incomes to develop a savings                             | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                                                                                          |

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                            |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>community partners</b>                     | habit, build assets and improve financial capability.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                            |
| <b>Consumer Action Law Centre</b>             | <a href="#">MoneyHelp</a> - A free, confidential and independent telephone financial counselling and information service for Victorians experiencing financial difficulty.                                                                                                                                                                                                  | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |
| <b>Credit and Investments Ombudsman (CIO)</b> | <a href="#">Consumer Engagement Strategy</a> - Provides outreach services to improve consumer awareness of CIO's dispute resolution scheme and consumer rights, particularly among vulnerable or disadvantaged consumers.                                                                                                                                                   | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |
| <b>Financial Basics Foundation</b>            | <a href="#">ESSI Money</a> - An online virtual reality game for Australian secondary school students to help them understand the basic concepts of financial management, in the areas of Earning, Saving, Spending and Investing.                                                                                                                                           | <a href="#">Priority 1</a> : Educate the next generation, particularly through the formal education system |
| <b>Financial Counselling Australia</b>        | <a href="#">Financial counsellors</a> - Work in community organisations and provide free, independent and confidential information, support and advocacy to people in financial difficulty.<br><br><a href="#">DebtSelfHelp</a> - A free online self-assessment tool that gives people a tailored report about their debt situation, with hints and tips on managing debts. | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |
| <b>Financial Literacy Australia</b>           | <a href="#">Financial Literacy Grants</a> - A program providing support to not-for-profit organisations to advance financial literacy for Australians.                                                                                                                                                                                                                      | <a href="#">Priority 1</a> : Educate the next generation, particularly through                             |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p><a href="#">Financial Literacy Australia Awards</a> - Celebrate the outstanding achievements of organisations and individuals working to improve Australians' financial literacy.</p>                                                                              | <p>the formal education system</p> <p><a href="#">Priority 3</a>: Provide quality targeted guidance and support</p> <p><a href="#">Priority 4</a>: Strengthen coordination and effective partnerships</p> <p><a href="#">Priority 5</a>: Improve research, measurement and evaluation</p> |
| <p><b>Financial Ombudsman Service</b></p> | <p><a href="#">Consumer Engagement Strategy</a> - Provides education and training (including eLearning) to consumer representatives who work with vulnerable and disadvantaged groups to enable them to better access and utilise FOS on behalf of their clients.</p> | <p><a href="#">Priority 3</a>: Provide quality targeted guidance and support</p>                                                                                                                                                                                                          |
| <p><b>First Nations Foundation</b></p>    | <p><a href="#">myMoola</a> - An adult financial literacy program for members of Indigenous communities that links personal development and goal setting with financial capability within a culturally appropriate framework.</p>                                      | <p><a href="#">Priority 3</a>: Provide quality targeted guidance and support</p>                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Foresters Group supported by NAB</b>                                                          | <a href="#">Fair Finance Loans</a> - Provide fair rate loans (up to \$4,000) for personal or household purposes to people on low incomes, supported by NAB.                                                                                                                                                                                                                                                                                | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |
| <b>Foundation for Young Australians and NAB</b>                                                  | <a href="#">\$20 Boss</a> - An in-school challenge, run by teachers and schools, that provides students with \$20 of start-up money to create their own business.                                                                                                                                                                                                                                                                          | <a href="#">Priority 1</a> : Educate the next generation, particularly through the formal education system |
| <b>Girl Guides Australia</b>                                                                     | <a href="#">Guide Your Money</a> - Uses the Girl Guide method of non-formal learning to empower girls and young women with practical learning on personal finance so they can make better financial decisions.                                                                                                                                                                                                                             | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial information, tools and resources          |
| <b>Good Shepherd Microfinance, NAB, Department of Social Services and community partners</b>     | <p><a href="#">No Interest Loan Scheme (NILS)</a> - A community based program providing access to fair and safe credit (up to \$1,200).</p> <p><a href="#">StepUP</a> - Provides low interest loans for personal or household purposes to people on low incomes (from \$800 to \$3,000).</p> <p><a href="#">AddsUP</a> - Supports people on low incomes to develop financial independence through a matched savings incentive (\$500).</p> | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |
| <b>Good Shepherd Microfinance, NAB, the Victorian Government and South Australian Government</b> | <a href="#">Good Money</a> - Delivers financial services through three community finance stores in Victoria.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indigenous Consumer Assistance Network (ICAN)</b>                       | <p><a href="#"><u>Indigenous Financial Counselling Mentorship Program</u></a> - A program sponsored by the Commonwealth Bank that supports the professional development of Indigenous financial counselling/capability workers throughout Australia.</p> <p><a href="#"><u>Yarnin' Money</u></a> - An initiative that aims to build the financial capability of service providers and residents of remote Indigenous communities throughout Queensland.</p> | <p><a href="#"><u>Priority 3</u></a>: Provide quality targeted guidance and support</p>                                                                                                                |
| <b>Many Rivers Microfinance, Westpac and Department of Social Services</b> | <p><a href="#"><u>Many Rivers Microfinance</u></a> - Mentoring and microenterprise loans to clients establishing or expanding micro-businesses, particularly focusing on Indigenous Australians and others at risk of financial exclusion, and access to Westpac business loans and other business support services where required.</p>                                                                                                                     | <p><a href="#"><u>Priority 3</u></a>: Provide quality targeted guidance and support</p>                                                                                                                |
| <b>The Salvation Army - Eastern Australia</b>                              | <p><a href="#"><u>You're the Boss</u></a> - A financial literacy education program to help Australians learn the skills and knowledge to stay on top of their money.</p> <p><a href="#"><u>Moneycare</u></a> - A program to help people experiencing financial difficulties and crisis.</p>                                                                                                                                                                 | <p><a href="#"><u>Priority 2</u></a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p> <p><a href="#"><u>Priority 3</u></a>: Provide quality targeted guidance and support</p> |
| <b>The Smith Family</b>                                                    | <p><a href="#"><u>Certificate 1 in financial services</u></a> - A short course, developed using content from ANZ's MoneyMinded financial education program,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p><a href="#"><u>Priority 1</u></a>: Educate the next generation, particularly through</p>                                                                                                            |

|                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                            |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | that is delivered to young people aged 15-17 in disadvantaged schools.                                                                                                                                                                                        | the formal education system                                                |
| <b>Wesley Mission</b>                                 | <a href="#">In charge of my money</a> - Assists communities, groups and individuals who are finding it difficult to manage their money to be better able to make informed decisions about their spending and borrowing.                                       | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support |
| <b>Women's Information and Referral Exchange Inc.</b> | <a href="#">WIRE Women's Information</a> - Provides Victorian women with free and confidential support, information and referrals on a broad range of issues, and aims to improve women's economic security through research and financial literacy programs. | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support |

## Business and industry

Business and industry organisations supporting the Strategy

A list of business and industry organisations who are actively supporting the National Financial Literacy Strategy through financial literacy initiatives.

| Organisation                                                 | Contribution to the Strategy                                                                                                                                    | Strategic priority                                                        |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Australia and New Zealand Banking Group Limited (ANZ)</b> | <a href="#">ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia</a> - A time series survey measuring financial literacy across the Australian adult population. | <a href="#">Priority 5</a> : Improve research, measurement and evaluation |
| <b>Australian and New Zealand</b>                            | <a href="#">Know Risk</a> - Independent tools and information that help individuals and small                                                                   | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial          |



|                                                    |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Institute of Insurance and Finance (ANZIIF)</b> | business to understand and make decisions about all types of insurance and risk.                                                                                                                                             | information, tools and resources                                                                                                                                                                                         |
| <b>Australian Bankers' Association</b>             | <a href="#">Broadening Financial Understanding</a> - A program developed by Australia's banking sector that aims to help Australians make confident and informed decisions regarding their own finances.                     | <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p> <p><a href="#">Priority 4</a>: Strengthen coordination and effective partnerships</p>                            |
| <b>Australian Retail Credit Association (ARCA)</b> | <a href="#">CreditSmart</a> - A website providing education on consumer rights and opportunities resulting from the comprehensive credit reporting system, helping consumers take control of their credit reporting history. | <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p> <p><a href="#">Priority 4</a>: Strengthen coordination and effective partnerships</p>                            |
| <b>AustSafe Super</b>                              | <a href="#">Money Tree</a> - An online resource to help empower young Australians in rural and regional areas to make informed financial decisions.                                                                          | <p><a href="#">Priority 1</a>: Educate the next generation, particularly through the formal education system</p> <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p> |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <a href="#">Priority 3</a> : Provide quality targeted guidance and support                                 |
| <b>The Association of Superannuation Funds of Australia Limited (ASFA)</b> | <a href="#">Super Guru</a> - An independent website that helps people of all ages and life stages to understand and maximise their super.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial information, tools and resources          |
| <b>Commonwealth Bank</b>                                                   | <p><a href="#">StartSmart</a> - An interactive program for primary and secondary school students and young adults in vocational education to equip them with the confidence and competence to make smart decisions about money.</p> <p><a href="#">Teaching Awards</a> - A program recognising the outstanding contributions teachers make to improve the money management skills of young Australians.</p>                                                 | <a href="#">Priority 1</a> : Educate the next generation, particularly through the formal education system |
| <b>Customer Owned Banking Association (COBA) members</b>                   | <p>Horizon Credit Union's <a href="#">Two Bob Billabong</a> program - A theatre based financial literacy program delivered in partnership with the National Theatre for Children to selected primary schools on the south coast of NSW.</p> <p><a href="#">Hume Bank's financial literacy program</a> - A program for schools in south eastern NSW and north eastern Victoria that includes financial literacy talks to primary and secondary students.</p> | <a href="#">Priority 1</a> : Educate the next generation, particularly through the formal education system |
| <b>Financial Planning Association (FPA)</b>                                | Financial Planning Week - A national initiative held in the last week of August each year to                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial                                           |

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                       | <p>raise awareness of the benefits of financial advice.</p> <p><a href="#">Partnership with 10thousandgirl</a> - FPA is supporting 10thousandgirl on their Regional Women's Financial Literacy Project, delivered in regional communities.</p>                                                                                                                                | <p>information, tools and resources</p>                                                                                                                                                  |
| <b>Future Map Pty Ltd</b>             | <p><a href="#">Future Map</a> - An independent employee financial wellbeing program delivered in the workplace, aimed at building life planning and financial management skills of young working Australians.</p>                                                                                                                                                             | <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p>                                                                                  |
| <b>HESTA and ME Bank</b>              | <p><a href="#">Money Makeover Workshop</a> - A national workshop program delivered to employees working in the Health and Community Services sector.</p>                                                                                                                                                                                                                      | <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p>                                                                                  |
| <b>Insurance Council of Australia</b> | <p><a href="#">Understand Insurance</a> - Provides practical information to help consumers find out more about general insurance and make well-informed decisions about their insurance needs.</p>                                                                                                                                                                            | <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p>                                                                                  |
| <b>National Australia Bank (NAB)</b>  | <p><a href="#">Start Counting</a> - A behavioural change program for women to empower them with the knowledge, confidence and tools to better understand their financial position and build good life and money habits.</p> <p><a href="#">Indigenous Money Mentor program</a> - An initiative that aims to improve the financial capability of Indigenous Australians by</p> | <p><a href="#">Priority 2</a>: Increase the use of free, impartial information, tools and resources</p> <p><a href="#">Priority 3</a>: Provide quality targeted guidance and support</p> |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                   |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      | providing free face-to-face practical support to Indigenous people on low incomes and facilitating access to microfinance products where appropriate.                                                                  |                                                                                                   |
| <b>National Insurance Brokers Association (NIBA)</b> | <a href="#">Need a Broker service</a> - A call centre and website that provides information about insurance and the role of brokers and puts householders and business owners in contact with brokers in their region. | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial information, tools and resources |
| <b>Westpac Davidson Institute</b>                    | <a href="#">Westpac Financial Education</a> - A comprehensive range of financial education topics for individuals, businesses and not-for-profit organisations.                                                        | <a href="#">Priority 2</a> : Increase the use of free, impartial information, tools and resources |

(الملحق ٢)

جداول تحتوي على

أمثلة على أفضل البرامج والمبادرات المستخدمة لتحقيق الاستراتيجيات  
في بعض الدول

**Table V.C. Relevant and Innovative Programmes used to implement the NS  
(non-exhaustive list)**

| Country                | Name of programme                                                           | Target audience                                     | Delivery method                                                                                                                                                                                     | Content                                                                                                   | Delivering organisation                                          | Evaluation                   | Lessons learned                                                                                                                                                      |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Armenia                | My Finance Month                                                            | All population                                      | Different programmes implemented both for awareness raising and financial education for different target groups                                                                                     | Different topics related to personal finance management                                                   | CBA and other public and private organisations                   | Surveys                      | One of the key lessons learnt is that it is very important to clarify a right target for different projects and make need assessments before project implementation. |
| Armenia                | <a href="http://www.abcfinan.ce.am">www.abcfinan.ce.am</a> and social media | All population                                      | Web page, Facebook, Twitter, Youtube etc.                                                                                                                                                           | Different topics related to personal finance management, calculators, shopping tool, financial games etc. | Consumer Rights Protection and Financial Education Center of CBA | Focus groups                 |                                                                                                                                                                      |
| Armenia                | Seminars for different target groups                                        | Rural population, youth, children, journalists etc. | Seminars, trainings                                                                                                                                                                                 | Different topics related to personal finance management                                                   | Consumer Rights Protection and Financial Education Center of CBA | Surveys                      |                                                                                                                                                                      |
| Armenia                | Educational materials on different topics                                   | All population                                      | Brochures, leaflets etc.                                                                                                                                                                            | Different topics related to financial services and system                                                 | CBA and other public and private organisations                   |                              |                                                                                                                                                                      |
| Australia <sup>1</sup> |                                                                             |                                                     |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                           |                                                                  |                              | 2                                                                                                                                                                    |
| Brazil                 | FE in Schools - High Schools                                                | Students from 14 to 17 years-old                    | Books in the classroom for the students; Open virtual platform to train the teachers (webpage - <a href="http://www.edufina.nceiranaescola.gov.br/">http://www.edufina.nceiranaescola.gov.br/</a> ) | Different topics related to personal finance management                                                   | Association of Financial Education in Brazil (AEF-Brasil)        | Pilot evaluated in 2010/2011 | There must be quick consultation mechanisms clearly established to resolve on-the-fly issues (e.g.: communication among decision-making, consultative,               |

| Country   | Name of programme                                                          | Target audience                                                                                                                  | Delivery method                                                              | Content                                                                                                | Delivering organisation                                                                             | Evaluation                            | Lessons learned                                                                                                      |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Brazil    | FE in Schools – Primary schools                                            | Students from 6 to 14 years-old                                                                                                  | Books in the classroom for the students; Video lessons for teachers          | Different topics related to personal finance management                                                | Association of Financial Education in Brazil (AEF-Brasil)                                           | To be piloted – in fund raising stage | monitoring, and executive instances).                                                                                |
| Brazil    | Women beneficiary of the Brazilian conditional cash transfer Bolsa Familia | 92% of the 13.2 million beneficiaries of Bolsa Familia are women. Our audience is comprised by those who are 25 to 44 years-old. | Tablets                                                                      |                                                                                                        | Association of Financial Education in Brazil (AEF-Brasil)                                           |                                       |                                                                                                                      |
| Brazil    | Retirees                                                                   | Over indebted retirees with income below 2 minimum wages                                                                         | Social technologies to be developed by the 2nd semester of 2014.             |                                                                                                        | Association of Financial Education in Brazil (AEF-Brasil)                                           |                                       |                                                                                                                      |
| Brazil    | Financial education National week                                          | General population                                                                                                               | Website, on line (virtual) and live events                                   | Different topics related to personal finance management, financial services, national financial system | National Committee for Financial Education (CONEF), their members and other interested institutions |                                       |                                                                                                                      |
| Czech Rep | On-line and off-line game "Extra money" and supporting materials           | Teachers and students                                                                                                            | A game, a discussion, an interactive course, tests, textbooks, presentations | Students and teachers plan a financial future.                                                         | ABC of Financial Education                                                                          | Appreciation of the schools           | It is needed to clearly distinguish between FE and marketing, therefore the Principles of Independence were created. |
| Czech Rep | Today's Financial World                                                    | Pupils of basic schools, students of secondary schools, teachers                                                                 | Interactive website                                                          | To lead methodically at financial issues                                                               | Terra Club                                                                                          |                                       |                                                                                                                      |
| Czech Rep | We understand money                                                        | Teachers at basic schools                                                                                                        | 80 hours learning programme for teachers, support of teachers                | 2 days of lectures, meetings                                                                           | Non-profit organisation AISIS, GE Money bank                                                        | Appreciation of the teachers          |                                                                                                                      |

| Country        | Name of programme                                                          | Target audience                                                                                                              | Delivery method                                                                                                                | Content                                                                                                                                  | Delivering organisation                                        | Evaluation                                                                                      | Lessons learned                                      |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Czech Republic | Proces financne vzdelavat?<br><a href="http://www.psfv.cz">www.psfv.cz</a> | All population                                                                                                               | Website                                                                                                                        |                                                                                                                                          | MoF                                                            | Not yet                                                                                         |                                                      |
| Guatemala      | Construye tus Finanzas                                                     | Financial services consumers                                                                                                 | Mass media campaigns                                                                                                           | Basic financial terms, role of the supervisor organisation, rights and obligations when contracting financial services, LD prevention.   | Superintendencia de Bancos                                     |                                                                                                 | For the moment, the programme is not part of the NS. |
| India          | Financial inclusion through Financial Education                            | People with low income group and low levels of literacy                                                                      | Holding financial literacy camps in three stages wherein awareness and access is synchronized as a part of integrated approach | Basic understanding of financial concepts like financial planning, budgeting, saving, borrowing, banking followed by provision of access | Banks in partnership with NGOs etc.                            | Monitoring on the basis of quarterly reports received from banks.                               |                                                      |
|                | Financial education through Resource Persons (RPs)                         | School and college students, working executives, middle income group, home makers, retired personnel, self-help groups, etc. | Workshops                                                                                                                      | Savings, investment, financial planning, banking, insurance, retirement planning, etc.                                                   | SEBI Certified Resource Persons                                | Under process for putting in place a evaluation mechanism                                       |                                                      |
|                | Pocket money programme                                                     | School children                                                                                                              | Sessions in schools through trained teachers                                                                                   | Savings, investment, financial planning, banking, insurance, retirement planning, etc.                                                   | Schools.                                                       | Examination conducted at the end and certificates issued                                        |                                                      |
| India          | Insurance education                                                        | General public                                                                                                               | Handbooks, comic book series, posters and animation films                                                                      | Life insurance, Property, Travel, Health, Motor insurance, etc. and Grievance Redressal system in Insurance sector, etc.                 | Consumer Bodies/NGOs, Print & Electronic media, internet, etc. | Monitoring through evaluation by independent agency and through onsite report by IRDA officials |                                                      |



| Country   | Name of programme                                         | Target audience                            | Delivery method               | Content                                                                                                                                               | Delivering organisation                                        | Evaluation | Lessons learned                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| India     | RBI (Reserve Bank of India) website                       | General Public                             | Films, games, literacy guides | General Banking concepts, Role & functions of RBI, budgeting, savings Responsible borrowing, remittance, pension and life cycle needs.                | RBI                                                            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Education Website and Social Media                        | All Population, esp. Urban people          | Website, Twitter              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> <li>Etc</li> </ul> | OJK                                                            |            | <p>There is no such thing as a one size fits all financial education programme that will address the needs of all people. Basically financial education must depend on their investment profile, their income and other characteristics. Besides the content, OJK also consider the most effective way to deliver information. financial education programmes should create creative method to deliver material due to difference in level of education of target audiences.</p> |
| Indonesia | University Lecture and Seminar                            | College Student                            | Classroom                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>              | OJK, University and Financial Institutions                     |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Cultural Programmes (Wayangan) and Cinema and Cinema Tour | All Population                             | Education in public area      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>              | OJK and Financial Institutions                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Indonesia Migrant Workers                                 | Migrant Workers                            | Classroom and Practice        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Entrepreneurship</li> </ul>                | OJK and Financial Institutions                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Journalist Class                                          | Journalist                                 | Classroom                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>                                          | OJK and Financial Institutions                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | School Curriculum                                         | Student                                    | Classroom                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Money</li> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> </ul>                           | OJK, Ministry of Education, Schools and Financial Institutions |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Financial Literacy Car and Financial Literacy Boat        | All Population, esp. People in remote area | Car / Boat                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>                                                      | OJK and Financial Institutions                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Outreach Programme                                        | All Population, esp. People in remote area | Education in remote area      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>              | OJK and Financial Institutions                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Indonesia | Advertising: TV, Radio, Newsletter                        | All Population                             | Advertisement                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>              | OJK and Financial Institutions                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Country   | Name of programme                                 | Target audience                                                                                                               | Delivery method                                                            | Content                                                                                                                                                            | Delivering organisation                                  | Evaluation                           | Lessons learned |
|-----------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Indonesia | Financial Customer Care                           | All Population                                                                                                                | Contact Centre                                                             | All                                                                                                                                                                | OJK                                                      |                                      |                 |
| Indonesia | Financial Literacy Book and Video - Segment Based | Based on Segments: <ul style="list-style-type: none"> <li>Housewives</li> <li>SME</li> <li>Pensioners</li> <li>etc</li> </ul> | Book                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Planning</li> <li>Financial Product and Services</li> <li>Illegal Investment</li> </ul>                           | OJK and Financial Institutions                           |                                      |                 |
| Israel    | FE website                                        | General public and Specific sectors                                                                                           | Interactive website                                                        | Diverse content to different groups in the population.                                                                                                             | FE department                                            | FE website                           |                 |
| Israel    | Education system curriculum                       | Children and Youth                                                                                                            | Specialized classes and appropriate homework                               | The programme deals with a variety of issues, including budget management, the role and importance of banks, loans, savings, investments, consumer rights and etc. | FE department & Ministry of education                    |                                      |                 |
| Israel    | Money week                                        | Young population, including veterans from compulsory, students, young families and etc.                                       | Diverse activities, including special workshops, lectures by experts, etc. | Different content dealing with budget management                                                                                                                   | FE department in cooperation with all sectors of society | Expected to take place in April 2014 |                 |
| Japan     | Financial Education Seminar for Teachers          | Teachers                                                                                                                      | Seminar                                                                    | Lectures, panel discussion, workshops                                                                                                                              | CCFSI                                                    | Yes.                                 |                 |
| Japan     | Educational materials                             | Students of elementary, junior high, and high schools                                                                         | Sending by mail and putting PDF files on the website                       | Workbook, cartoons, directories                                                                                                                                    | CCFSI                                                    | Yes.                                 |                 |
| Japan     | Teachers' guide                                   | Teachers                                                                                                                      | Sending by mail and putting PDF files on the website                       | Explanations of educational materials                                                                                                                              | CCFSI                                                    | Yes.                                 |                 |
| Japan     | Excellent teaching practices                      | Teachers                                                                                                                      | Sending by mail and putting PDF files on the website                       | Explanations of excellent teaching practices                                                                                                                       | CCFSI                                                    | Yes.                                 |                 |

| Country     | Name of programme                                                      | Target audience                                                         | Delivery method                               | Content                                                                                                                        | Delivering organisation                                                         | Evaluation                                                                                                                                         | Lessons learned                                                            |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Japan       | Lectures, seminars, and symposiums                                     | Adults                                                                  |                                               | Life planning, consumer troubles, etc.,                                                                                        | CCFSI/JFSA                                                                      |                                                                                                                                                    |                                                                            |
| Japan       | Festa for Kids and their Parents to Learn about Money                  | Kids and their parents                                                  | Eduainment                                    | Seminar for kids, activities, craft works, quizzes, videos, etc.,                                                              | CCFSI                                                                           | Yes.                                                                                                                                               |                                                                            |
| Korea       | 금융리ang                                                                 | Internet users                                                          | Internet                                      | financial education materials                                                                                                  | CFE members                                                                     | none                                                                                                                                               | Gathering every financial education materials on one website named 금융리ang. |
| Korea       | Using contact point                                                    | vulnerable people                                                       | welfare centres, senior citizen centres, etc. | prevention of financial fraud, credit management, etc.                                                                         | cooperation with welfare officers                                               | none                                                                                                                                               | <sup>3</sup>                                                               |
| Latvia      | the CLIENT SCHOLL (in Latvian and Russian language)                    | All public, especially costumers and next costumers of financial sector | Internet, educational website                 | Educational information and implementations on every financial service provided in Latvia, on-line consultations if necessary. | FCMC                                                                            | Number of attendance and recognition                                                                                                               |                                                                            |
| Malawi      | Integration of Financial Education into the National School Curriculum | Primary and secondary pupils                                            | Teaching                                      | financial education topics                                                                                                     | Ministry of Education and Malawi Institute of Education                         | Evaluation process not yet done.                                                                                                                   |                                                                            |
| Malawi      | secondary school teachers trainer of trainers programme                | Secondary school teachers                                               | Workshops                                     | financial education topics                                                                                                     | Reserve Bank of Malawi, Malawi Institute of Education and Ministry of Education | More resources are required to run the programme. Financial education messages need to be put in clear and simple language for easy understanding. |                                                                            |
| Netherlands | National Money Week                                                    | Primary school children and their parents                               | Classroom training                            | Basic financial competencies                                                                                                   | 100 partners                                                                    | Yearly                                                                                                                                             |                                                                            |

| Country     | Name of programme                                                        | Target audience                                   | Delivery method                 | Content                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Delivering organisation                                             | Evaluation                                        | Lessons learned |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| Netherlands | Pension3Day                                                              | Employers, entrepreneurs                          | Several (online, sessions, ...) | Pension awareness                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 250 partners                                                        | Yearly                                            |                 |
| Netherlands | Website                                                                  | Adults (general population)                       | Online.                         | Tools, tips and information around life events                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | MoneyWise                                                           | Yearly                                            |                 |
| New Zealand | A sample of some programmes <sup>4</sup>                                 | All New Zealand                                   | Via partner agencies            | See strategy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Various partners.                                                   | Review underway.                                  |                 |
| New Zealand | Action plans, annual reports and other relevant information <sup>5</sup> | All New Zealand                                   | Via partner agencies            | See strategy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Various partners.                                                   | Review underway.                                  |                 |
| Portugal    | Financial Literacy Day                                                   | Overall population<br>Students (in 2012 and 2013) | Event                           | Initiatives undertaken by stakeholders and the financial supervisors (conferences, workshops, debates, plays, games and other entertainment activities interacting with the public) in the October, 31.                                                                                                                                                | National Council of Financial Supervisors and Stakeholders          | Number of participants                            |                 |
| Portugal    | <i>Todos Contam</i> (everybody Counts) competition                       | Students                                          | Competition                     | Reward for the best financial education projects to be implemented in schools during the school year.                                                                                                                                                                                                                                                  | National Council of Financial Supervisors and Ministry of Education | Number of projects, schools and students involved |                 |
| Portugal    | Training of the trainers                                                 | Trainers                                          | Classroom                       | Setting up of training sessions for trainers and consumer information agents on financial themes (household budget management, arrears prevention and debt management, bank accounts and payment instruments, basic bank account, saving and investment products, mortgage and consumer credit, setting up a business, insurance and fraud prevention) | National Council of Financial Supervisors and Stakeholders          | Number of participants.<br>Evaluation forms       |                 |

| Country  | Name of programme                                                                             | Target audience                                 | Delivery method                         | Content                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Delivering organisation                                                                                                                        | Evaluation             | Lessons learned                                                                                                                                                                                            |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portugal | Core Competencies for Financial Education                                                     | Schools (teachers and students)                 | Publication                             | The Core Competencies for Financial Education (CCFE) are guidelines for Financial Education within learning and training context.<br>Document available at <a href="http://www.todoscontam.pt/SiteCollectionDocuments/CoreCompetenciesFinancialEducation.pdf">http://www.todoscontam.pt/SiteCollectionDocuments/CoreCompetenciesFinancialEducation.pdf</a> | National Council of Financial Supervisors and Ministry of Education                                                                            | n/a                    |                                                                                                                                                                                                            |
| Portugal | First International Conference of the Portuguese National Plan for Financial Education (2013) | Overall population<br>Stakeholders<br>Academics | Conference                              | Discussion on the importance of national strategies for financial education and the Portuguese experience, the role of communication means in disseminating financial education and financial education in schools.                                                                                                                                        | National Council of Financial Supervisors Ministry of Economy and Ministry of Education                                                        | Number of participants |                                                                                                                                                                                                            |
| Slovenia | Consumer counselling and information (public) service                                         | Consumers                                       | internet, brochures, information points | basic understanding of financial products/services, principles of risk, roles of providers, consumer organisations                                                                                                                                                                                                                                         | Ministry of Economic Development and Technology                                                                                                | Yearly                 | The main achievement so far is that NIFEP has managed to raise attention of the financial services/products providers and their associations on the importance of the financial capability of individuals. |
| Slovenia | Experimental programme for social assistance                                                  | unemployed and elderly people                   | training courses, workshops             | The financial education programme involves two vulnerable groups. Unemployed individuals were trained to give assistance to elderly people in their fundamental needs. Some of them got permanent job.                                                                                                                                                     | Based on public invitation to tender, the Ministry of Labour, family and Social Affairs provided co-financing for social assistance programmes | Yearly                 |                                                                                                                                                                                                            |