

## Wstęp

Prezentowany dokument powstał w ramach współpracy organizacji tworzących Partnerstwo na Rzecz Edukacji Finansowej, którego misją jest stworzenie platformy dla dialogu, koordynacji i współpracy sektora publicznego, prywatnego i trzeciego (organizacji pozarządowych) w celu oferowania wysokiej jakości edukacji finansowej wszystkim grupom społecznym, dopasowanej do ich potrzeb.

Jednym z zadań naszego Partnerstwa jest stworzenie przejrzystych standardów pracy w zakresie edukacji finansowej. Prezentowany materiał stanowi o podstawowych zasadach etyki, zakresie kompetencji i umiejętności edukatorów finansowych.

Dla porządku i właściwego rozumienia poszczególnych sformułowań, prezentujemy poniżej słownik zastosowanych pojęć:

**Klient/ klientka** – osoba indywidualna lub podmiot, któremu świadczone są usługi w zakresie edukacji finansowej.

**Edukator finansowy / edukatorka finansowa**– np. trener/ trenerka, tutor/ tutorka, mentor/ mentorka, coach prowadzący edukację z klientami z zakresu edukacji finansowej.

## standardy edukacji finansowej – edukatorzy

Wszyscy edukatorzy finansowi i edukatorki finansowe powinni przestrzegać ogólnych standardów pracy, jakie obowiązują w zawodach związanych z szeroko rozumianą edukacją oraz posiadać kompetencje i umiejętności niezbędne do przekazywania wiedzy klientom. W naszym rozumieniu są to min.:

- doświadczenie w zakresie prowadzenia warsztatów i szkoleń i innych form pracy edukacyjnej
- znajomość i dobór odpowiednich metod szkoleniowych do potrzeb i specyfiki grupy
- stale doskonalone umiejętności trenerskie (poprzez praktykę oraz uczestnictwo w szkoleniach i warsztatach doszkalających)
- posiadanie takich umiejętności i cech jak:
  - ⇒ umiejętność słuchania i analizowania
  - ⇒ otwartość,
  - ⇒ empatia,
  - ⇒ kultura osobista,
  - ⇒ profesjonalizm
  - ⇒ asertywność.

Poniżej prezentujemy aspekty etyczne oraz te cechy i umiejętności, które są charakterystyczne i niezbędne w pracy edukatorów finansowych.

## ZASADY PRACY Z KLIENTAMI - ETYKA

1. **partnerstwo** - przestrzeganie zasady pracy opartej na partnerstwie i zaangażowaniu obu stron,
2. **poufność** – przestrzeganie zasady zachowywania w tajemnicy sytuacji życiowej i finansowej klienta/ klientki oraz wszelkich informacji mogących naruszać prywatność klienta/ klientki,
3. **szacunek** - poszanowanie sytuacji życiowej, poglądów oraz godności klientów
4. **bezstronność** – praca i kontakt z klientami nie może być wykorzystany przez edukatora/ edukatorkę w celu odniesienia własnych korzyści;
5. **uczciwość i przejrzystość** – edukacja nie może wiązać się z promocją konkretnych produktów finansowych lub instytucji,
6. **odpowiedzialność** - kierowanie się zasadą, że rolą edukatora/ edukatorki jest podnoszenie wiedzy, umiejętności i kreowanie postaw odbiorców w celu podniesienia ich jakości i komfortu życia.

## NIEZBĘDNE CECHY I UMIEJĘTNOŚCI:

1. praktyczna i teoretyczna wiedza z zakresu edukacji finansowej w zakresie:
  - zarządzania budżetem domowym,
  - oszczędzania
  - wychodzenia z zadłużeń,
  - pożyczania,
  - produktów finansowych,
  - zarządzania ryzykiem,
  - psychologicznych i społecznych mechanizmów działania osób zadłużonych,
  - ogólna wiedza z zakresu ekonomii i rynków finansowych.
2. utożsamianie się z zasadami edukacji finansowej
3. umiejętność motywowania i przekonywania klientów do podjęcia istotnych zmian w zakresie zarządzania własnymi finansami
4. wiedza na temat różnych narzędzi wykorzystywanych do pracy z klientami
5. posiadanie własnego programu edukacyjnego zgodnego ze standardami programów edukacyjnych PREF bądź bazowanie na sprawdzonym i powszechnie znanym programie, zgodnym ze standardami PREF.
6. ciągłe poszerzanie wiedzy, bieżące śledzenie trendów i problematyki związanej z edukacją finansową oraz aktualną wiedzą i sytuacją ekonomiczną.