

ODPOWIEDZIALNY KONSUMENT



MINISTERSTWO
INWESTYCJI
I ROZWOJU

Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju
i Społecznej Odpowiedzialności
Przedsiębiorstw

Produkty
finansowe



Dlaczego odpowiedzialne korzystanie z produktów finansowych jest ważne?

Jednym z fundamentalnych elementów odpowiedzialnej konsumpcji jest mądre zarządzanie finansami i rozsądne korzystanie z produktów finansowych. Takie podejście umożliwia realizację planów i marzeń, a także codzienne bezpieczne życie. Produkty finansowe mogą być jednak dla konsumenta skomplikowane i mało zrozumiałe, a rozważa i krytyczne podejście do usług i produktów finansowych mogą okazać się bardzo przydatne.

Fakty

- Z danych Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor wynika, że na koniec stycznia 2019 r. ponad 361 tys. osób posiadało zaległości z tytułu umowy pożyczki na łączną kwotę 2,4 mld złotych.
- W 2018 r. na skutek nieuczciwej sprzedaży obligacji przez firmę, która okazała się oszustwem, klienci zostali narażeni na stratę ok. 2,3 mld złotych.
- W badaniach przeprowadzonych w ramach projektu Nienieodpowiedzialni, 1/3 respondentów przyznaje, że występowały u nich problemy ze spłatą zobowiązania lub zaciągnęli pożyczkę pomimo braku przekonania o możliwości uregulowania długu.
- Z danych Narodowego Banku Polskiego za pierwsze półrocze 2017 r. wynika, że stopa oszczędności wynosiła w tym okresie ok. 2% dochodów. To jeden z najniższych wyników w Unii Europejskiej.

Co możesz zrobić?

- **Planuj budżet i staraj się monitorować swoje wydatki** | W realizacji tego celu może pomóc Ci wiele bezpłatnych aplikacji na Twój komputer czy smartfon, także programów, czy nawet arkusz kalkulacyjny lub zeszyt, w których na bieżąco będziesz kontrolować wydatki.
- **Staraj się oszczędzać** | W każdym miesiącu odkładaj określoną kwotę (choćby niewielką), możesz w tym celu założyć subkonto i zlecić stały przelew, np. na konto oszczędnościowe czy lokatę.

- Korzystaj z zaufanych instytucji finansowych** | Sprawdź, czy instytucja, z której korzystasz, objęta jest nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, czy znalazła się na liście ostrzeżeń publicznych KNF, dostępnej na stronie internetowej www.knf.gov.pl i polskich instytucji regulacyjnych, a także jakie są opinie innych konsumentów w internecie.
- Zastanów się, czy dany produkt jest Ci naprawdę potrzebny i czy stać Cię na niego** | Jeśli nie jesteś tego pewien/pewna, zrezygnuj.
- Uważaj na szybkie pożyczki i kredyty konsumpcyjne** | Dokładnie przemyśl decyzję przed skorzystaniem z takiego rozwiązania finansowego, nie działaj pod wpływem impulsu, sprawdź całkowity koszt, jaki wiąże się nie tylko ze spłatą rat, ale też innymi zobowiązaniami.
- Zapoznaj się z ryzykiem** | Jeśli inwestujesz, sprawdź, jakie są gwarancje kapitału i zabezpieczenia, jeśli kupujesz ubezpieczenie – jaki dokładnie jest jego zakres, jeśli korzystasz z kredytu lub pożyczki – jaki jest ich rzeczywisty koszt.
- Porównaj kilka ofert zanim wybierzesz najlepszy dla siebie produkt** | W przypadku produktów kredytowych pamiętaj, że porównanie wysokości raty czy wskaźnika RRSO może nie być wystarczające.
- Czytaj dokładnie umowę** | Poproś o jej wzór przed jej podpisaniem, spokojnie ją przeczytaj i zrozum, zanim podpiszesz. Zwracaj uwagę na zapisy małym drukiem.
- Zapytaj lub poproś o wyjaśnienie** | Zwróć się o dodatkowe informacje, jeśli coś jest niejasne lub czegoś nie rozumiesz.
- Zasięgnij pomocy prawnej, jeśli jej potrzebujesz** | Możesz ją uzyskać bezpłatnie u miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumentów. Wyszukiwarka instytucji udzielających pomocy konsumenckiej znajduje się na stronie www.uokik.gov.pl.
- Zadbaj o swoje dane i bezpieczeństwo haseł** | Nie podawaj poufnych danych w niezabezpieczonych systemach komunikacji i dbaj o regularną zmianę haseł, nie zapisuj ich w łatwych do znalezienia miejscach. Uważaj na fałszywe serwisy internetowe podszywające się pod instytucje finansowe czy ubezpieczeniowe i oszustów próbujących wyłudzić dane przez telefon.
- Zgłoś zgubioną kartę** | Lepiej zastrzeż swoją kartę w banku, jeśli ją zgubiłeś/zgubiłaś i nie możesz jej odszukać. Jeśli zgubisz swój smartfon albo zostanie Ci skradziony – skontaktuj się też z instytucjami finansowymi, w których masz produkty finansowe dostępne *mobile* czy *online*.

Broszura powstała w wyniku prac Grupy Roboczej ds. Konsumentckich Zespołu ds. Zrównoważonego Rozwoju i Społecznej Odpowiedzialności Przedsiębiorstw, działającego przy Ministerstwie Inwestycji i Rozwoju.

Koordynatorzy broszury:

Koordinator Grupy Roboczej ds. Konsumentckich:



Podmioty zaangażowane w przygotowanie broszury:



Odpowiedzialne korzystanie z produktów finansowych przyczynia się do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju:



Materiały udostępnione na licencji Creative Commons Uznanie autorstwa – Użycie niekomercyjne 4.0. Treść licencji jest dostępna na stronie creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/deed.pl