

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΦΙΛΙΠΠΑΣ

# Προγραμματίζοντας για το μέλλον μας!



 **INTERAMERICAN**  
PART OF ACHMEA

## Νικόλαος Φίλιππας

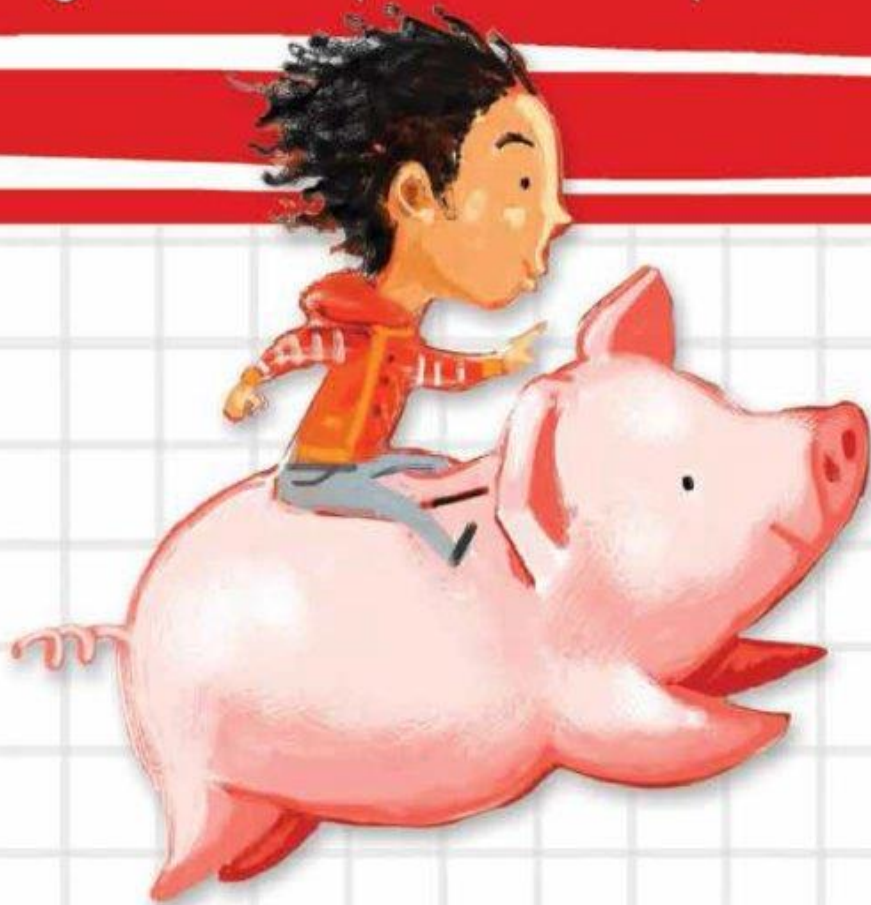
- ✓ Καθηγητής  
Χρηματοοικονομικής  
Πανεπιστημίου  
Πειραιώς
- ✓ Πρόεδρος και Ιδρυτής  
του Ινστιτούτου  
Χρηματοοικονομικού  
Αλφαριθμητισμού



ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ  
ΑΛΦΑΡΙΘΜΗΤΙΣΜΟΥ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΦΙΛΙΠΠΑΣ

# Αποταμιεύοντας για το μέλλον μας!



 **INTERAMERICAN**  
PART OF ACHMEA

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΦΙΛΙΠΠΑΣ

# Προγραμματίζοντας για το μέλλον μας!



 **INTERAMERICAN**  
PART OF ACHMEA



**RAISING**  
*financially-*  
*savvy*  
**CHILDREN**

# Τα 5 βασικά συστατικά του “Well-being”



# FOCUS ON FINANCIAL WELL - BEING



# Global GDP, Debt, Wealth



Global Wealth **256** (in Trillions, PPP)

Global Total Debt **215** (in Trillions, PPP)

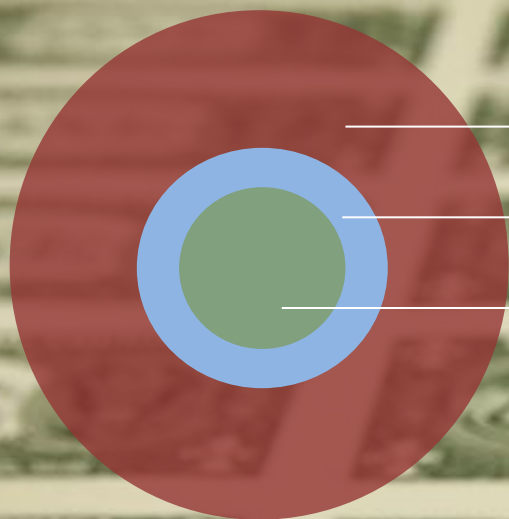
Global GDP **115,1** (in Trillions, PPP)

Total Debt  
**325%** of GDP

Public  
89,5% of  
GDP



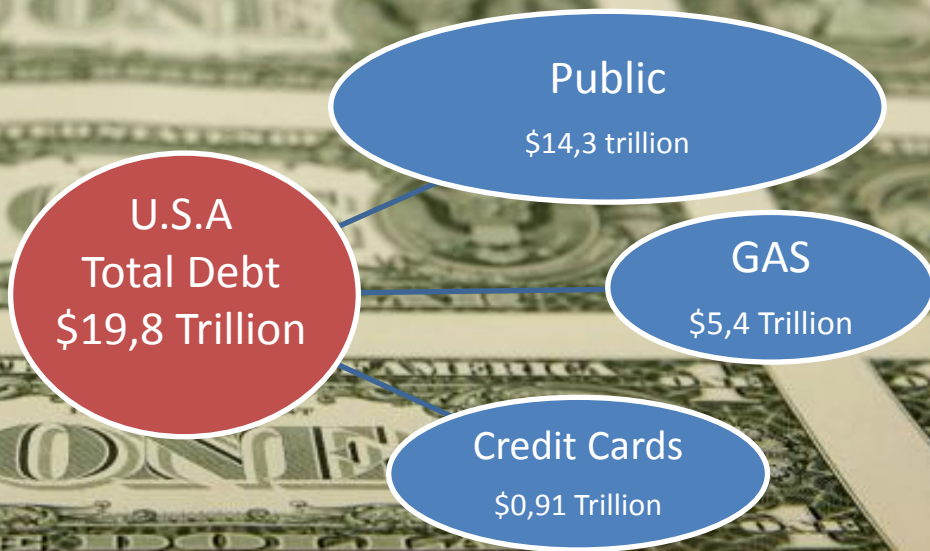
# USA Economy Key Figures



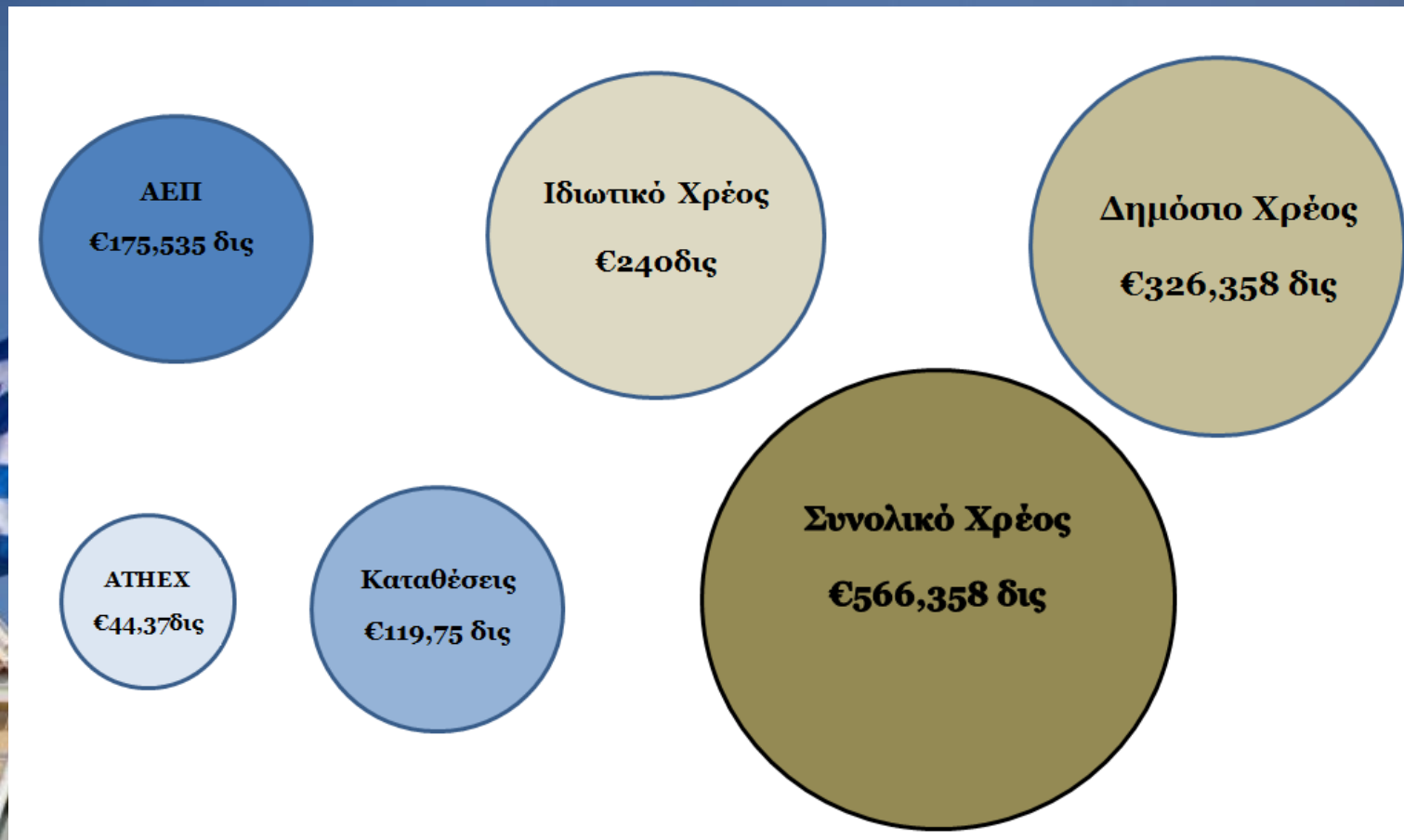
→ U.S.A GDP **18,0** (in Trillions, PPP)

→ U.S.A Total Debt **19,8** (in Trillions, PPP)

→ U.S.A Wealth **84,8** (in Trillions, PPP)

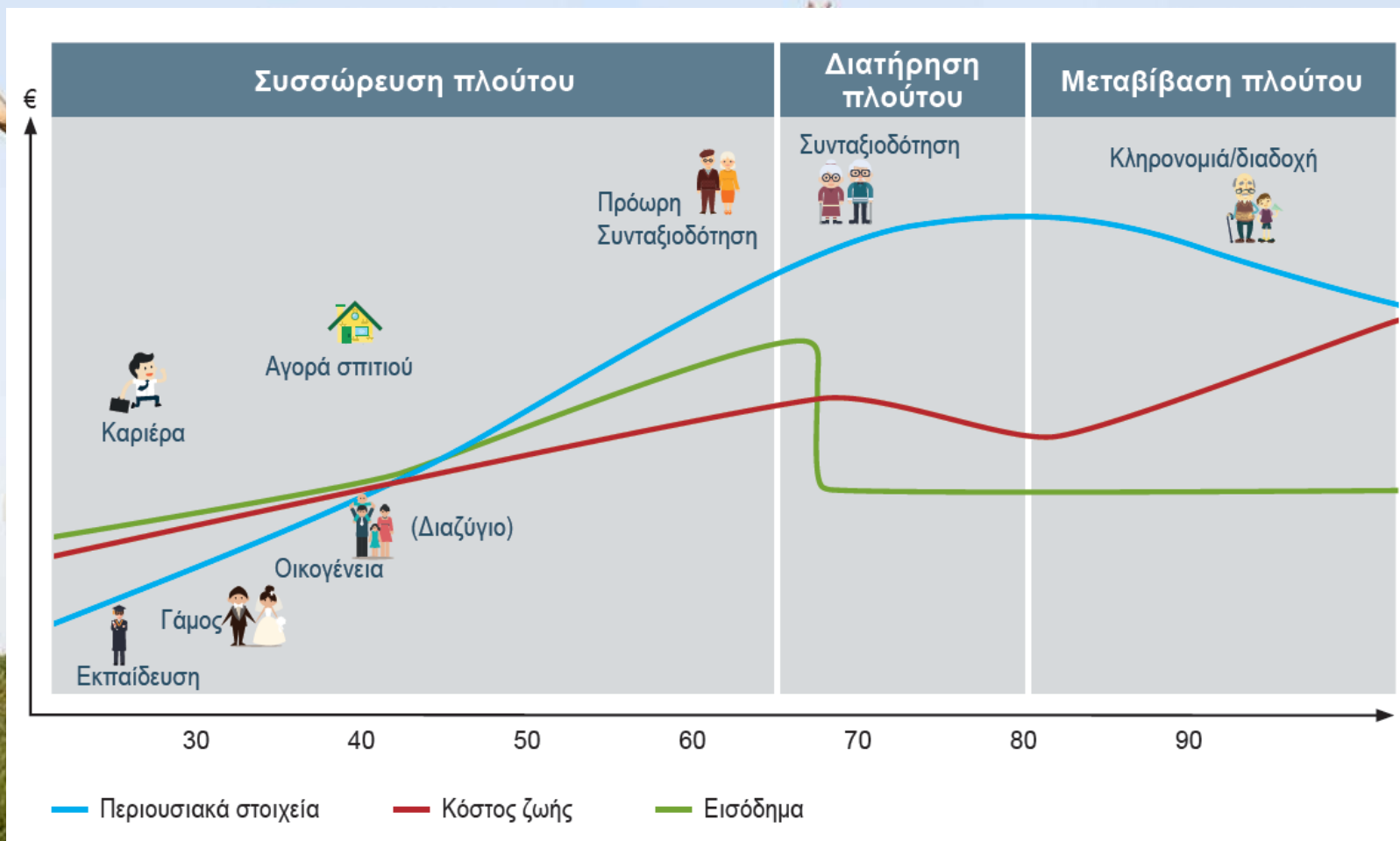


# Η Ελλάδα με μια ματιά το 2016....





# Life cycle and financial Literacy



67.703 ΕΥΡΩ ΤΟ ΚΑΘΕ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΟ

# Credit Suisse: Χάθηκαν περιουσίες 587 δισ. ευρώ στην Ελλάδα, μέσα στην κρίση



ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ  
ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΥ



# Nearly Two-Thirds of Americans Can't Pass a Basic Test of Financial Literacy

**FORTUNE**

**“Lack of financial  
literacy among voters  
it’s a threat to  
democracy!**



Π 8,70 (+2%) (4.925) ΟΠΑΠ 4,18 (+7,18%) (1.137.032) ΟΤΕ 1,83 (+9,58%) (2.178.334) ΠΕΙΡ 0,5 (+12,37%) (4.89)

## Η τιμή της μετοχής της Εθνικής Τράπεζας



Πηγή: Thomson Reuters Datastream



# Οικονομικά αναλφάβητοι οι περισσότεροι έφηβοι

Ερευνα για το εάν αντιλαμβάνονται την έννοια του χρήματος (οικονομικός αλφαριθμητισμός) οι 15χρονοι μαθητές σε 15 χώρες. Στους 100 μαθητές μόνον οι 12 έχουν τις υψηλότερες επιδόσεις, ενώ οι 22 δεν μπορούν καν να αντιληφθούν τι σημαίνει δαπάνες κίνησης ενός αυτοκινήτου.



Σημειώσεις: Από την Κίνα\* συμμετείχαν μαθητές από το Πεκίνο, τη Σαγκάη, τη Ζιανγκσού και την Γκουανγκντόνγκ. Από τον Καναδά\*\* από επτά περιφέρειες, δηλαδή Βρετανική Κολομβία, τη Μανιτόμα, το Νέο Μπράουνσβικ, το Νιουφάουντλαντ, το Λαμπραντόρ, τη Νέα Σκωτία, το Οντάριο και τη Νήσο του Πρίγκιπα Εντουαρντ.  
 ΠΗΓΗ: ΟΟΣΑ

Στην έρευνα, που διεξήγαγε το 2015 ο ειδικός βραχίονας του ΟΟΣΑ για τη διεθνή αξιολόγηση μαθητικών επιδόσεων (PISA), φαίνεται ότι μόλις 12 στους 100 μαθητές αντιλαμβάνονται την έννοια του χρήματος – είναι, δηλαδή, οικονομικά γνώστες, ενώ οι υπόλοιποι 88 είναι αναλφάβητοι.





## Τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Αλφαριθμητισμός?

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

ΟΟΣΑ / *Atkinson and Messy, 2012*



## Τα κύρια χαρακτηριστικά των ατόμων με χρηματοοικονομικές γνώσεις

- Αντιλαμβάνονται καλύτερα το σημερινό πολύπλοκο περιβάλλον και έχουν ικανότητα κρίσης
- Τείνουν να αποταμιεύουν περισσότερο
- Διενεργούν χρηματοοικονομικό προγραμματισμό (financial planning / budgeting) για την αντιμετώπιση βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων αναγκών
- Ακολουθούν συγκεκριμένο συνταξιοδοτικό σχεδιασμό για την περίοδο της 3<sup>ης</sup> ηλικίας
- Ενημερώνονται συχνά και παίρνουν συμβουλές από υψηλής αξιοπιστίας επαγγελματίες και οργανισμούς
- Επενδύουν πιο αποτελεσματικά, εφαρμόζοντας τις αρχές της διαφοροποίησης του κινδύνου







## Τα κύρια χαρακτηριστικά των ατόμων με χρηματοοικονομικές γνώσεις (συνέχεια)

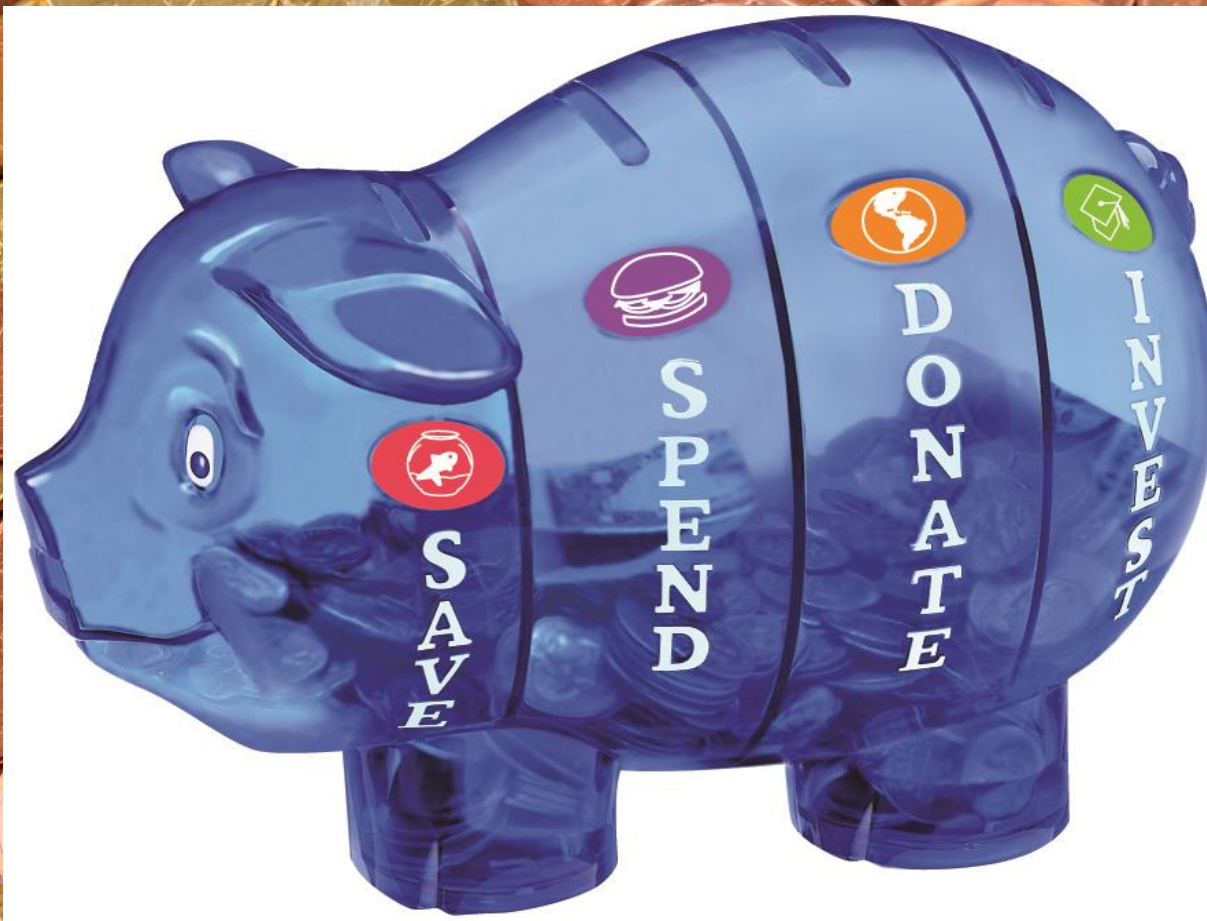
- Δεν υπερεκτιμούν τις ικανότητες και τις γνώσεις τους θέτοντας ρεαλιστικούς στόχους
- Διαχειρίζονται με σύνεση τα χρήματά τους και αποπληρώνουν με υπευθυνότητα τα χρέη τους
- Διαθέτουν ισχυρότερη διαπραγματευτική ικανότητα
- Κατανοούν τις ανάγκες τους και επιλέγουν συγκεκριμένα προϊόντα που τους ταιριάζουν
- Επιτυγχάνουν υψηλότερο εισόδημα και οικονομική ευημερία





ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ  
ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΥ  
ΥΟΜΣΙΤΗΒΑΦΛΑ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ  
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ

Ένας διαφορετικός Κουμπάρας.....



ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ  
ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΥ



ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΦΙΛΙΠΠΑΣ  
Αποταμιεύοντας  
για το μέλλον μας!