

CZYM JEST FINANCIAL WELLNESS?

Program, który zbuduje u Twoich pracowników zdolność do gospodarowania zasobami i zarządzania pieniędzmi w sposób, który zapewni im komfort psychiczny.

Obejmuje naukę bilansowania dochodów i wydatków, unikania długów, oszczędzania na przyszłość i zrozumienia emocji związanych z pieniędzmi.

Cel? Zmniejszenie poziomu stresu u pracowników, poprawa ich sytuacji materialnej i osiągnięcie niezależności finansowej.



28%

nie posiada rezerwy finansowej, która wystarczałaby na więcej niż jeden miesiąc

57%

pracowników uważa finanse za największą przyczynę stresu w życiu



66%

pokolenia Z twierdzi, że pracodawca powinien pomagać w poprawie i utrzymaniu dobrobytu finansowego swoich pracowników

56%

twierdzi, że stres finansowy negatywnie wpływa na ich sen, zdrowie psychiczne i fizyczne, a nawet poczucie własnej wartości



"JEDNO NA TRZY GOSPODARSTWA DOMOWE W UE NIE JEST W STANIE PORADZIĆ SOBIE Z NIEOCZEKIWANYMI WYDATKAMI FINANSOWYMI"

Źródła:
1. Eurobarometr 2023, Komisja Europejska
2. Employee Financial Wellness Survey 2023, PWC
3. Financial Wellness Survey 2022, TIAA

POPRAWA UMIEJĘTNOŚCI FINANSOWYCH

DOSTĘPNE TEMATY SZKOLEŃ

PODSTAWY FINANSÓW OSOBISTYCH I PRZYDATNE NARZĘDZIA

Dlaczego każdy powinien dbać o swoje pieniądze
Uniezależnienie od państwowej emerytury
Jak przestać żyć od wypłaty do wypłaty
Jak śledzić dochody i wydatki, jak ustalać budżety, i dlaczego to ważne
Tworzenie i utrzymywanie optymalnego budżetu

REZERWA FINANSOWA I INWESTOWANIE

Rezerwa finansowa. Ile, jak, dlaczego
Gdzie trzymać rezerwę finansową
Wykorzystywanie rezerwy na różne okazje
Różnica pomiędzy oszczędzaniem a inwestowaniem
Inwestowanie aktywne a pasywne
Wpływ opłat i podatków na wynik inwestycyjny
Jak zbudować optymalny portfel

JAK ZAPEWNIĆ SOBIE GODNĄ EMERYTURĘ

Funkcjonowanie polskiego systemu emerytalnego
Jak mądrze korzystać z II i III filaru emerytalnego
Przedstawienie Europejskiej Emerytury (OIPE)
Porównanie OIPE i IKE

FINANCIAL WELLNESS OD FINAX

TEST

Sprawdź kondycję finansową swoich pracowników dzięki opracowanemu przez ekspertów kwestionariuszowi.

SZKOLENIA

Zapewnij swoim pracownikom szkolenia z zakresu finansów osobistych na wybrane tematy.

KONSULTACJE

Indywidualne konsultacje to często preferowana przez pracowników forma przeglądu ich sytuacji i celów finansowych.

MATERIAŁY

Wszystkie materiały (podcasty, webinary, artykuły czy materiały wideo) są dostępne zawsze za darmo.



"DBAMY O ZDROWIE FINANSOWE I DOBRE SAMOPCZUCIE PRACOWNIKÓW"

EUROPEJSKA EMERYTURA OIPE

Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny



Zwolnienie z podatku*



Mobilność w ramach UE



Podwójne bezpieczeństwo legislacyjne



Przejrzyste i dobrowolne inwestowanie na emeryturę

* Po spełnieniu warunków ustaw podatkowych. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości. Na wysokość emerytury mają wpływ przepisy podatkowe obowiązujące w miejscu zamieszkania.

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem związanym z zachowaniem rynków finansowych. Więcej informacji o produkcie Europejska Emerytura można znaleźć w dokumencie OIPE KID: finax.tech/kid100, oraz finax.tech/kid80