

Fintech Sparks Edu

Családi bankolás



Bevezetés

Hisszük, hogy a pénzügyek feletti kontroll megszerzése egy életen át tartó munka, éppen ezért létfontosságú, hogy a pénzügyi ismereteket és a pénzkezelést már fiatal korban elkezdjük tanítani. Annak érdekében, hogy növelni tudjuk a fiatalok pénzügyi tudatosságát már korán érdemes megismertetni velük a különböző pénzügyi szolgáltatásokat. Ehhez pedig olyan digitális megoldásokra, felületekre és alkalmazásokra van szükség, amelyek könnyen és intuitívan kezelhetők.

A piacvezető családi bankok a négy alapvető pénzügyi művelet (pénzkeresés, megtakarítás, költés, adományozás) mindegyikét integrálják szolgáltatásukba, valamint szórakoztató edukációs tartalmakkal is ellátják a gyerekeket, akik így megtanulhatják a felelősségteljes pénzkezelést. Nem csoda, hogy ebben mostanra szülők milliói látták meg a fantáziát, mint ahogy az sem, hogy a családi bankok szép lassan megkezdték a célcsoport bővítését. Elsőként a nagyobb gyerekeket célozták meg, de a szülőket is teljes körű banki szolgáltatáscsomaggal szolgálnák ki.

Tudtad?

Azok a britek, akik gyermekkorukban nem részesültek pénzügyi oktatásban, ma nagyobb valószínűséggel munkanélküliek vagy keresnek kevesebbet, mint azok, akik igen.

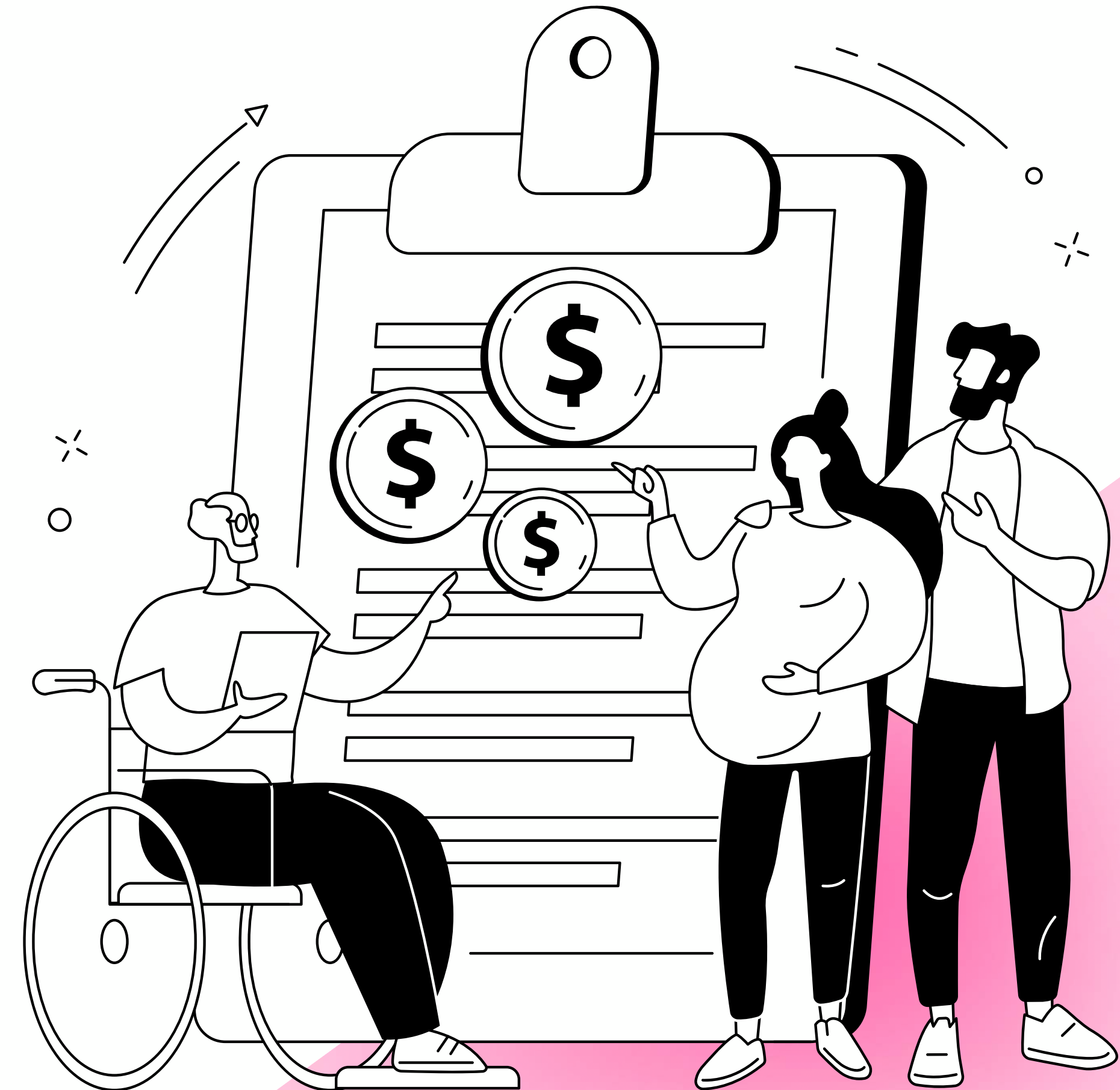


Családi bankolás

Kezdjük az elején: mi is az a családi bankolás és mire jó egyáltalán? Az elnevezés magáért beszél: családi banki szolgáltatások használatakor a családtagok közösen kezelhetik pénzügyeiket, például takarékoskodhatnak egy kitűzött pénzügyi cél megvalósításáért. A családi bankolás gyermekeknek szóló, de a szülők által is kontrollálható szolgáltatásai pedig lehetőséget adnak a biztonságos pénzügyi nevelésre. Egy digitális családi banki applikáció használata a legegyszerűbb módja lehet annak, hogy a családtagok nyomon kövessék nem csak az egyéni, de a közös, családi pénzügyeiket is.

Egy családi bankolást segítő alkalmazás számos olyan funkciót kínál, amely a gyerekek és szülei számára is könnyen és intuitívan kezelhető. Amikor például a gyerekek zsebpénzének kezeléséről van szó, a szülők a hagyományos készpénzes lehetőségek helyett egyre inkább digitális megoldásokat keresnek. A digitális családi banki applikációknak a következő alapvető funkciókkal kell rendelkezni:

- Pénz küldése és fogadása
- Közös nézet funkció
- Megtakarítási célok
- Házimunkák és feladatok
- Edukatív tartalmak



Közös nézet funkció

A közös nézet funkció teljes hozzáférést biztosít a szülőnek a gyermeke számláján lévő kiadások megtekintéséhez és lehetővé teszi, hogy a hagyományos zsebpénzhez hasonlóan manuálisan vagy automatikusan feltöltse azt. **A biztonság érdekében lehetővé teszi a szülő számára azt is, hogy korlátokat állítson be, letiltsa az egyes kategóriákban történő kiadásokat, vagy akár be is fagyassza a bankszámlát és letiltsa a hozzá tartozó bankkártyát, ha az rossz helyre került vagy visszaéltek vele.**

Egyesekben felmerülhet, hogy a gyermekek talán még túl fiatalok ahhoz, hogy digitális banki applikációkkal, sőt pénzügyekkel foglalkozzanak. A családi bankolás azonban lehetővé teszi, hogy a szülők figyelemmel kísérjék a gyermek tevékenységét, így a közös digitális banki élmény egy biztonságos módja lehet a pénzügyi nevelésnek.

Tudtad?

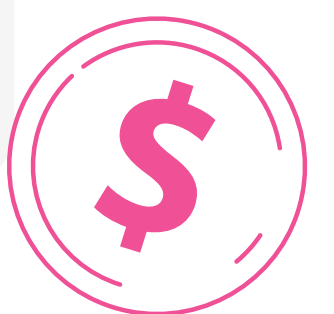
A PDB Research Group 2021-ben végzett kutatást a magyar egyetemi hallgatók körében, hogy felmérje pénzügyi műveltségüket. A kutatásban 3500 felsőoktatásban tanuló hallgató vett részt és a felmérés alapján a többség nem értékelte túl jól saját pénzügyi ismereteit. Az ötpontos skálán a női válaszadók átlaga 3,05, míg a férfiaké 3,34 pont volt.

Nők

3.05

Férfiak

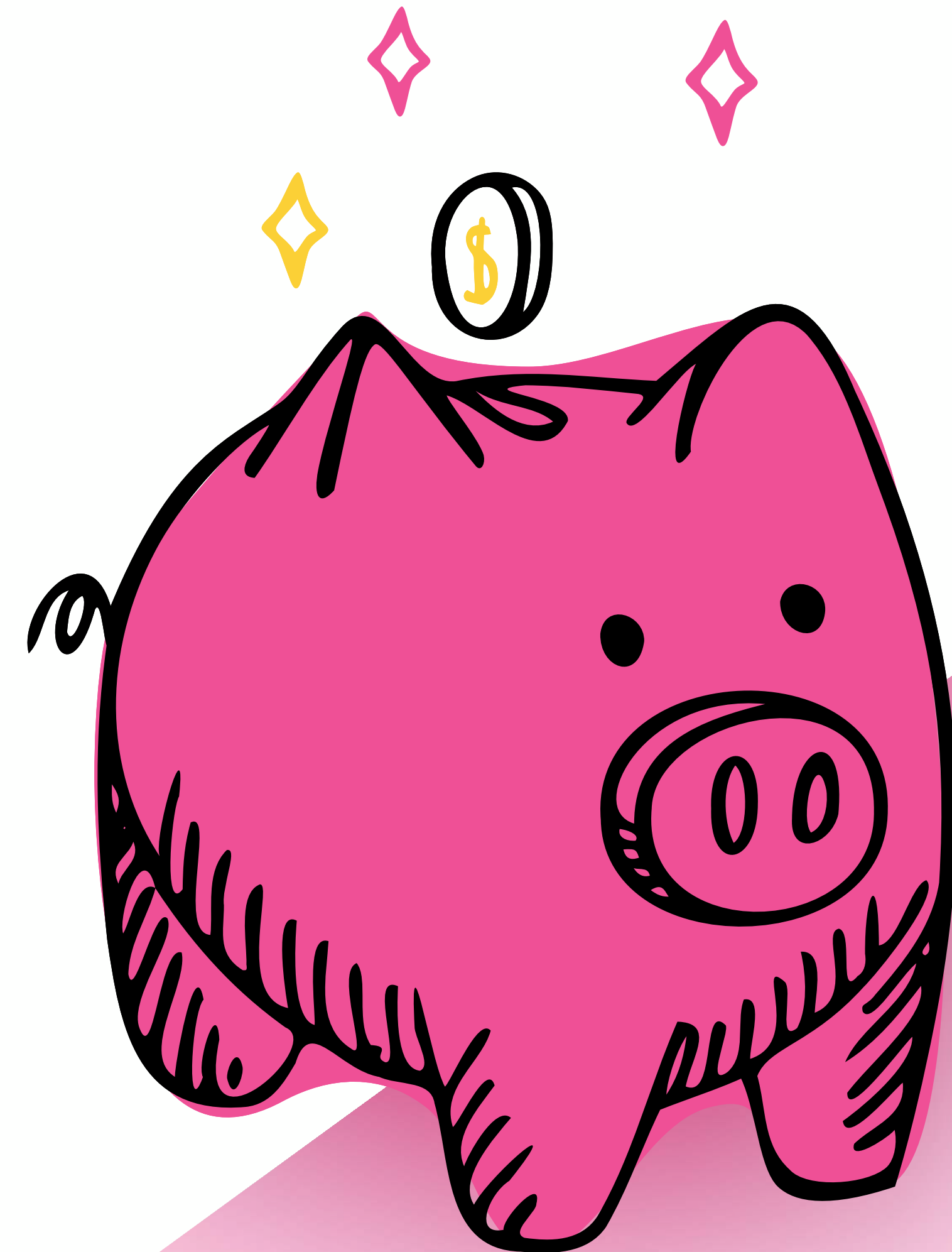
3.34



Digitális malacpersely és megtakarítási célok

A megtakarítás egy olyan alapvető szokás, amelyet mindenkinek meg kell tanulnia, mivel ez a pénzügyi tudatossághoz vezető út egyik fő szempontja. Éppen ezért egy digitális malacpersely nagyszerű eszköz lehet arra, hogy ösztönözzük a gyerekeket a takarékoskodásra. A megtakarításuk előrehaladásának vizuális megjelenítése és az alkalmazáson belüli ösztönzők segítenek a gyerekeknek céljaik elérésére összpontosítani. Ez egy remek mód arra, hogy a fejlődésük látható és mérhető legyen.

Azon fiatalabb felhasználók számára, akiknek éppen nincs semmilyen megtakarítási céljuk, a malacpersely feltöltése egy szórakoztató eszköz lehet arra, hogy megtanítsuk őket takarékoskodni. **Egy gyerekeknek szóló banki alkalmazás használatában a szülők is részt tudnak venni, és különböző célokat tűzhetnek ki gyermekeik számára életkoruk, megértésük, hajlandóságuk és képességeiknek megfelelően.**



Házimunkák és feladatok

A learning-by-doing, azaz a “gyakorlati tanulás” elve alapján a szülők házimunkákat és egyéb feladatokat adhatnak ki gyermekeiknek, majd pénzzel jutalmazhatják őket a munka elvégzéséért cserébe. A kijelölt házimunkák és az azokért kiosztott zsebpénz nyomon követése, különösen, ha egy háztartásban több gyermek van, nehézkes lehet.

A modern fogyasztók a modern megoldásokat részesítik előnyben, és a fizikai házimunka-táblázatok, valamint az ezzel járó kész-pénzátadások sokak számára már nem jelentenek kényelmes megoldást ebben a digitális világban. A digitális banki megoldások nagy segítséget nyújthatnak a szülőknek azáltal, hogy a családban mindenki számára aszinkron módon, ugyanazon alkalmazáson keresztül kezelhetik a házimunkákat és az azért járó juttatásokat.

A házimunka funkció mellett, hogy segít a szülőknek a ház körüli feladatok megszervezésében, hozzájárul a gyerekek pénzügyi neveléséhez és felelősségtudatuk fejlesztéséhez is.



Személyes pénzügyi tervezés és játékos tanulás

A felnőtt-gyermek bankszámlákat kínáló családi banki megoldások esetében fontos, hogy a személyes pénzügyi menedzsment (PFM - Personal Financial Management) funkciók megbízható edukációs tartalmakkal rendelkezzenek. Ezeknek a funkcióknak a célja, hogy segítsék a gyermekeket a személyes pénzügyek, valamint a megtakarítás és a költségek alapjainak megértésében. Ahogy a gyerekek elkezdik kezelni saját pénzügyeiket saját fizetési eszközeikkel (például bankkártyákkal és e-pénztárcákkal), **rövid, könnyen emészthető pénzkezelési tartalmakkal találkoznak.** Használat közben fejlődik a pénzügyi tudatosságuk, a felelős pénzügyi döntésekhez szükséges önbizalmuk és hosszú távon megalapozzák pénzügyi jólétüket.

Az úgynevezett gamifikáció, a játékos tanulás technikák a személyes pénzügyi menedzsment funkciókat szórakoztatóvá és érdekessé teszik, így motiválják a gyermekeket. Egyúttal lehetőséget teremtenek a hosszú távú és jó pénzügyi szokások kialakítására. A játékos, pénzzel kapcsolatos küldetések és kihívások teljesítésével a gyerekek pontokat gyűjthetnek és szintet léphetnek a digitális banki alkalmazásban. Ez a technika pedig arra ösztönzi őket, hogy tovább folytassák a tanulást.



Legjobb gyakorlatok

A szülők már kisiskolás kortól bevezethetik gyermeküket a pénzügyek világába a **GRÁNIT Family** gyerekekre szabott, takarékoskodással és játékos zsebpénz-kezeléssel kiegészülő mobilapplikációjával. A GRÁNIT Bank új családi mobilappja az első, amivel gyerekek és szülők közösen, 100 százalékosan digitálisan nyithatnak teljes értékű bankszámlát.

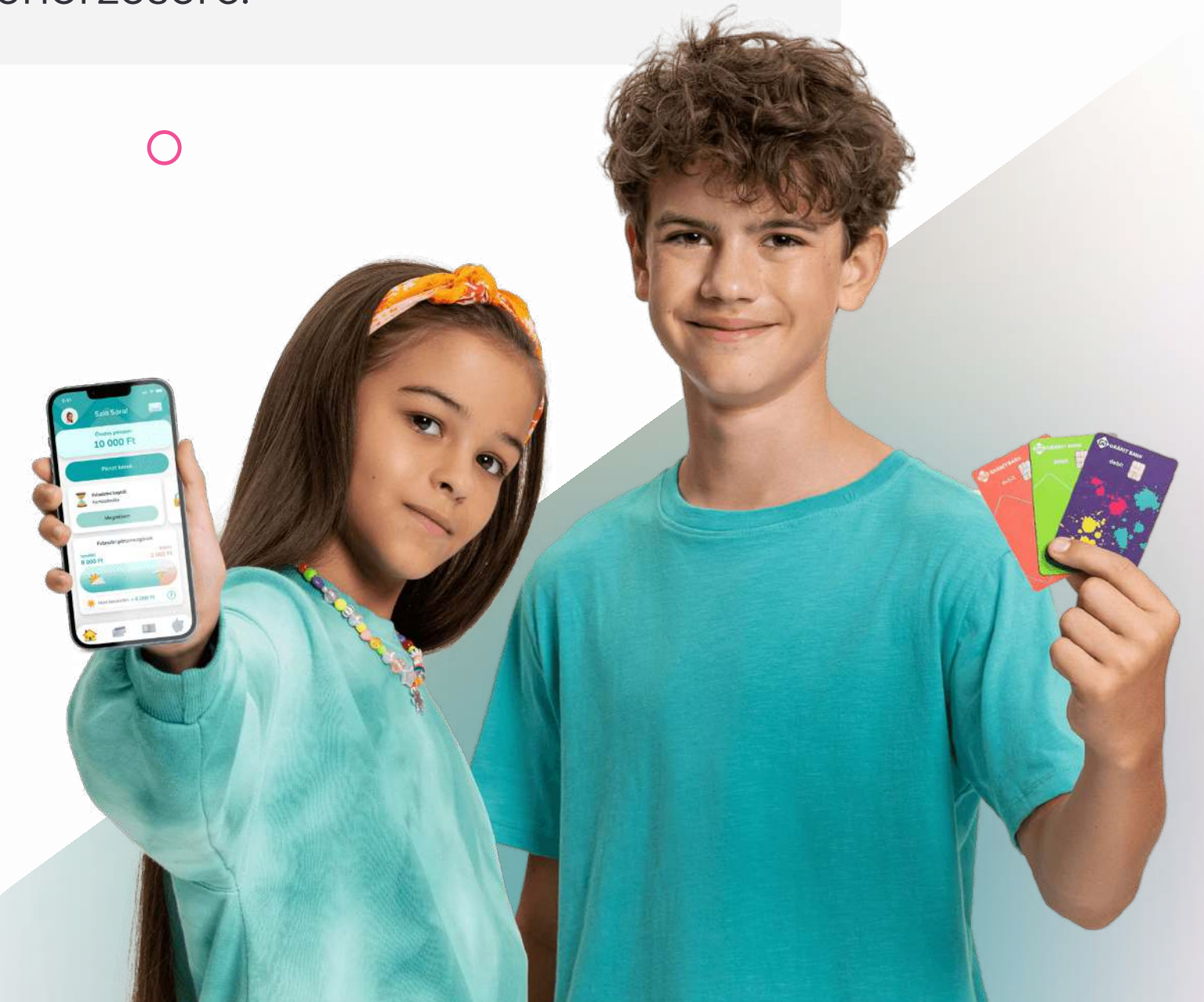
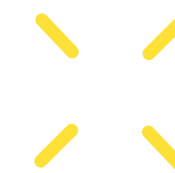
A 6 éves kortól használható bankkártyával a gyerekek digitális formában gyűjthetik és kezelhetik zsebpénzüket. Az alkalmazás játékos módon mutatja be a takarékoság modern formáját, valamint lehetővé teszi a szülőknek, hogy feladatokat adhassanak gyerekeiknek a zsebpénz növelésére az appon keresztül. A Junior számlához tartozó bankkártya digitalizálható az Apple Pay vagy a Google Wallet applikációban. Figyelve a mobiltárca szolgáltatók korhatárra vonatkozó szabályaira, ezt követően a gyerekek mobiljukkal is fizethetnek érintés nélkül.

A gyerekek számára készített bankkártyát a szülők teljes mértékben ellenőrizhetik a GRÁNIT eBank mobilbank alkalmazásából, amely lehetővé teszi a gyermek kártyájának elérését, a zsebpénz utalását, valamint a korlátok és a zárolás azonnali módosítását.

A Peak véleménye

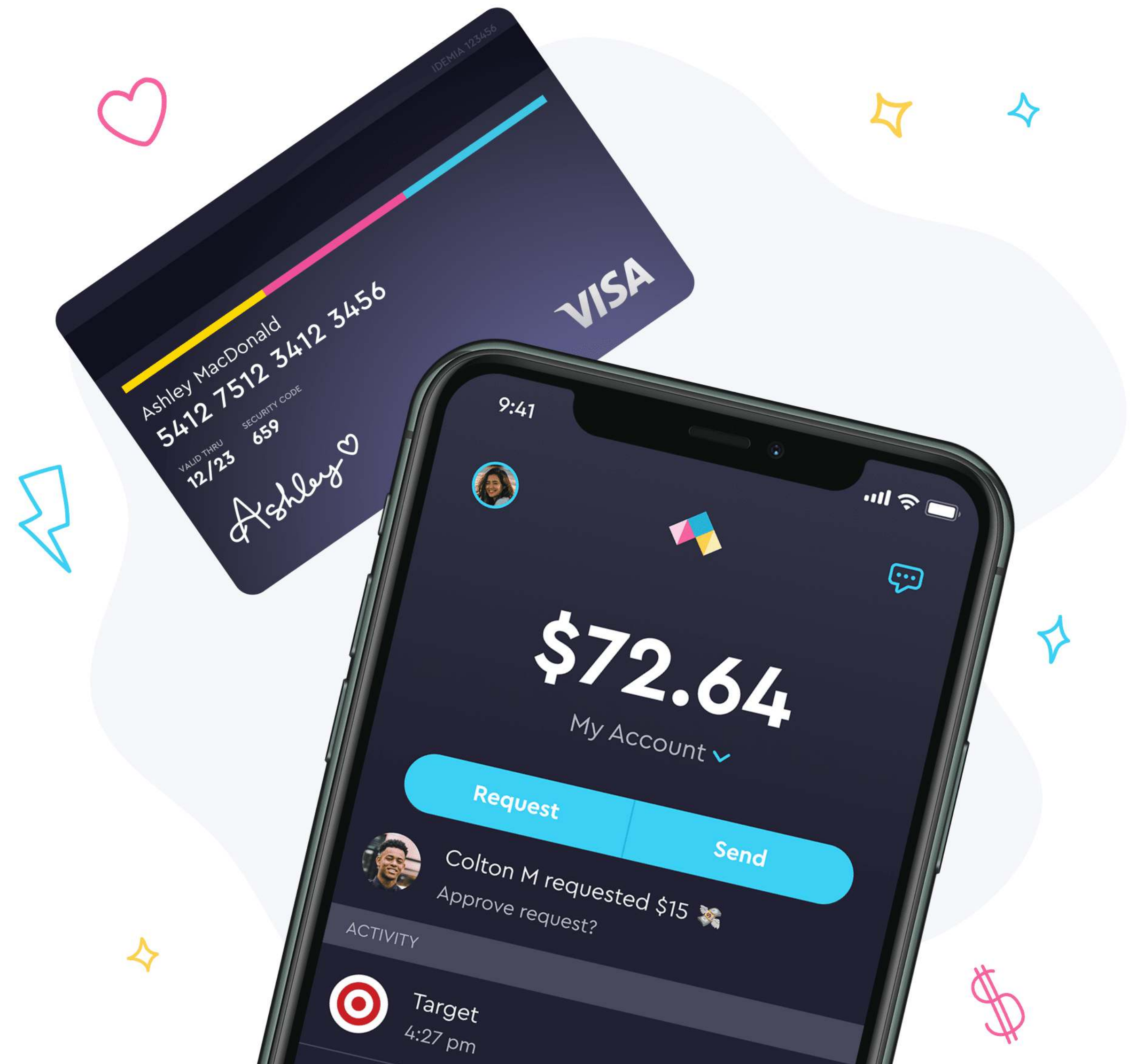
Az azonnali számlaadatok frissítése révén a szülők azonnal tudomást szereznek minden olyan tranzakcióról, amelyet a gyermek kezdeményezett, ez tovább erősíti a biztonságot és a szülői felügyeletet.

A GRÁNIT Family egy kiváló eszköz arra, hogy megtanítsuk a gyerekeket a pénzügyi tudatosságra és a takarékoskodásra. Egyrészt a játékos funkciók segítenek a legkisebbeknek, hogy könnyebben megértsék a pénzügyi döntések fontosságát. Másrészt a szülők számára lehetőséget nyújt gyermekeik pénzügyi tevékenységének ellenőrzésére.



A **Step** nevű amerikai fintech cég olyan pénzügyi megoldásokat kínál a 10-18 évesek és családjaik számára, amik kielégítik a mai modern banki igényeket és segítik a tizenévesek pénzügyi edukációját. A Step is kínál bankkártyát ügyfelei számára, amely ingyenesen igénybe vehető. A Step számla megakadályozza, hogy a fiatalok többet költsenek annál, mint amennyi a számlájukon van, így nem fenyegeti őket a folyószámlahitel-díjak megfizetésének veszélye. Az általános családi banki szolgáltatásokon túl a Step olyan extra funkciókat is kínál mint például:

- **Kripto befektetési lehetőség** akár már 1 dollártól (ez a funkció csak 13 éven felüliek számára elérhető, illetve 18 év alatt csak szülői beleegyezéssel használható)
- **Edukációs blogposztok**
- **Készpénzvisszatérítés** (cashback) és kripto jutalmak



A **Greenlight** egy 2014-ben alapított vállalat, amely ma már több mint 3 millió felhasználóval rendelkezik és vezető szerepet tölt be az amerikai piacon. Az alkalmazás a tizenéves fiatalok és szüleik számára nyújt kényelmes és modern banki szolgáltatásokat, valamint bankkártyát. A Greenlight az első a maga nemében, amely gyerekeknek és tizenéveseknek kínál pénzt az okos pénzkezelésért cserébe. A Savings Reward funkció segítségével a gyerekek akár 5%-ot is kereshetnek megtakarításaikon. Emellett a szülők rugalmas korlátokat állíthatnak be, és valós idejű értesítést kapnak minden alkalommal, amikor gyermekeik pénzt költenek. A Greenlight olyan további extra funkciókat is kínál mint például:

- **Kerekítés:** A gyerekek a vásárlás során fizetett összeget a következő dollárra kerekíthetik fel, és a visszajárót automatikusan hozzáadhatják a megtakarításaikhoz.
- Szülő által beállított **kamat** fizetése a gyerek megtakarításai után, megtanítva őket a kamatos kamat erejére.
- **Videók, kvízek és edukációs tartalmak**, amely az egész család számára szórakoztató, így a gyerekek a szülőkkel közösen tudnak tanulni a pénzügyekről



Hogyan működik a gyakorlatban?

Láthattuk, hogy a családi bankolást nyújtó platformok és applikációk rengeteg hasznos funkcióval rendelkeznek, amik nagy szerepet játszanak a fiatalok pénzügyi edukációjában. Számos funkciót ki lehetne emelni, amin keresztül bemutatathatók a családi bankolás előnyei, de mind közül talán a legfontosabb a megtakarítási célok funkció. Ennek segítségével motiválóvá és szórakoztatóvá lehet tenni a fiatalok számára a megtakarítást. A cél alapú megtakarítás egyszerű módja annak, hogy motiváljuk a fiatalokat arra, hogy olyasmire takarékoskodjanak, amire igazán vágnak. Nézzük is meg, hogyan működik ez a gyakorlatban!

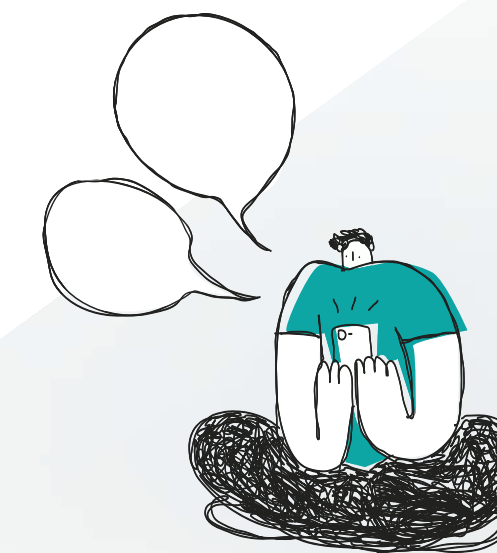
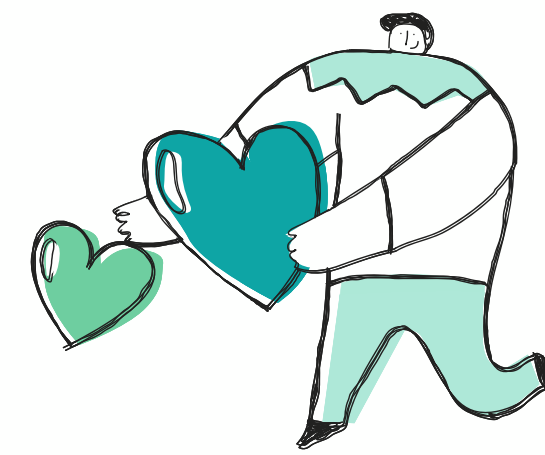


1. Az első és talán legfontosabb lépés a cél kiválasztása, amire pénzt szeretnénk gyűjteni. Ezt az applikációkon belül a szülő és a gyerek egyaránt megteheti.
2. A második lépés a célhoz tartozó pénzösszeg meghatározása. A célértékeket a szülő vagy a gyerek is be tudja állítani az alkalmazáson belül.
3. A harmadik lépés a pénz hozzáadása, amely során a szülő vagy a gyerek közvetlenül tud pénzt feltölteni az adott célhoz.
4. A negyedik lépés a haladás nyomon követése. A cél felé tett előrehaladást a szülő és a gyerek is egyaránt követni tudja az alkalmazáson belül.
5. Ha összegyűlt a kitűzött célra szánt összeg fontos, hogy könnyen hozzáférhető legyen és szülő vagy gyermeke egyszerűen ki tudja utalni a pénzt az erre a célra szánt megtakarítási "számláról" akár a gyermek kártyájára is, ha szükséges.



Konklúzió

A családi bankok szolgáltatás csomagjaiban közös, hogy hatékonyan inspirálják a kisgyerekektől kezdve a tinédzsereket a felelősségteljes költekezésre, okos megtakarításra, de a társadalmi felelősségvállalás jegyében akár a jótékonykodás fontosságára is igyekeznek felhívni figyelmüket. Mindez azért is fontos, mert az ebben a korban kialakuló szokások tartósan beépülnek a fiatalok mindennapjaiba. Tehát aki gyermekként megtanult okosan bánni a pénzzel, az ezt a jó szokását várhatóan egy életen át megőrzi. Ez a jótékony hatás pedig még inkább jelentőssé teszi a családi bankok tevékenységét.



Impresszum

Kiadja a Simplon Marketplace Kft.

Székhely: 1015 Budapest, Ostrom utca 27. 1. emelet 1

Elérhetőség: news@peakfs.io

Web: <https://fintech.hu/>

Stábunk:

Felelős kiadó: Suppan Márton

Szakmai szerkesztő és szerző: Siklós Bence (Peak)

Szerkesztő: Borbola Terézia (Peak)

Tördelés és dizájn: Gulyás Attila (Comet)

Dizájn: Varga Flóra Eszter (Comet)

A Fintech Sparks a <https://fintech.hu/> weboldalon keresztül tölthető le.

A kiadvány letöltése kizárólag személyes felhasználásra jogosít fel, kérjük, hogy amennyiben a dokumentumot ismerőseivel, kollégáival, vagy nyilvánosan megosztaná, a <https://fintech.hu/> linkjét küldje el számukra. A kiadvány direkt terjesztése, vagy nyilvános megosztása jelen megállapodás megszegését jelenti, melyet Ön a dokumentum letöltésével, és használatba vételével elfogadott. Amennyiben a kiadvány Önhöz nem a fent megjelölt módon jutott el, úgy annak használatba vételével jelen Felhasználási Feltételek automatikusan elfogadottnak minősülnek. A <https://fintech.hu/> linkjeinek továbbküldése és nyilvános terjesztése megengedett.

A kiadvány szerzői joga a Simplon Marketplace Kft. tulajdona. Amennyiben a kiadványból tartalmat venne át, annak szövegét idézné, vagy a kiadványt terjesztené, kérjük vegye fel a kapcsolatot szerkesztőségünkkel a news@peakfs.io címen.

Források

<https://www.moneythor.com/>

<https://www.gohenry.com/uk/>

<https://step.com/>

<https://greenlight.com/>

<https://www.ffnext.io>

<https://granitbank.hu/family/>

sparks

