

## ERSTE BANK HUNGARY Zrt. – Plusz 1 Tett program keretében "Pénzügyek egyszerűen"

A program a MAF Társadalmi Befektetések Díj 2015-ös pályázatán a *MAF Leginnovatívabb Támogatói Program Kategóriában 1. helyezést* ért el, valamint a *MAF Az Év Társadalmi Befektetési Programja Kategóriában shortlistre* került

**A program időtartama:** 2014. szeptember - 2015. június

**A programra fordított támogatás a pályázat benyújtásáig:**

- Pénzben: 1.900.000 Ft
- Önkéntes munkában: 30 fő, 100 óra

**A program előzményei:**

Pénzügyi tudatosság, pénzügyi nevelés témában kerestünk lefedetlen szegmenst. Az ezzel kapcsolatos pályázati felhívásunkra érkezett a Salva Vita Alapítvány pályázata, amivel beazonosítottuk a munkavállalásra készülő tanulási nehézségekkel küzdő (enyhén értelmi sérült, illetve autista) fiatalokat. Ahhoz, hogy banki számlával rendelkezzenek és használják is, számukra olyan evidenciákat is meg kellett fogalmazni, amiket eddig semmilyen, még a gyerekeknek szóló anyagok sem tartalmaztak.

**A program célja:**

Munkavállalásra készülő, tanulási nehézséggel küzdő, hátrányos helyzetű, 16-22 éves fiatalok (a Salva Vita Alapítvány ügyfelei és végzős speciális szakiskolás tanulók) segítése számukra hiánypótló pénzügyi tananyag készítésével, hogy munkavállalásukkal egyidőben számlát tudjanak nyitni, és azt alapfunkcióiban használni. A nyomtatásban és elektronikusan is elérhető "Pénzügyi kisokos"-hoz, a projekt 9 hónapja alatt összesen 14 csoportos/tantermi képzés is társult.

A projekt indulásakor a célkitűzés kettős volt:

- egy nyomtatásban és elektronikusan, a célcsoport valamennyi tagja számára használható, speciális hiánypótló tananyag elkészítése (a projekt futamidejétől független, azon határozatlan ideig túlnyúló cél és hatás)
- a projekt 9 hónapos időszakához kötődően: cca. 300 kedvezményezett közvetlen oktatása a 14 oktatási alkalommal.

**Illeszkedés a vállalat támogatási stratégiájába:**

Közös jövőképünk egy alapja, hogy hiszünk abban, hogy a pénzügyek lehetnek egyszerűek, és, hogy a pénzügyekhez való hozzáférés mindenkinek alapvető joga. Alaptevékenységünkéből fakadóan egyik kiemelt fókuszterületünk a pénzügyi tudatosság és a pénzügyi nevelés - a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés esélyegyenlőségének a biztosítására.

### A program leírása:

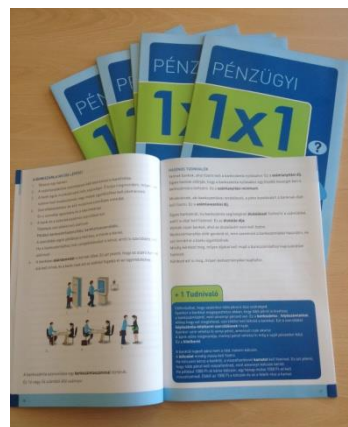
A projekt az Erste dolgozók önkéntes szakmai munkájával, a Salva Vita Alapítvánnyal való együttműködésben valósult, meg 9 hónap alatt, az alábbi a szakaszokban:

- tematika közös összeállítása
- tananyag megírása, szakmai lektorálása (Salva Vita Alapítvánnyal közösen)
- tananyag "lefordítása" a kedvezményezettek nyelvére (Salva Vita Alapítvány)
- tananyag tesztelése (kontroll csoportok)
- tananyag közös véglegesítése, grafikai és illusztrátori munka koordinációja, nyomdai előkészítése, nyomtatása
- közös oktatások (iskolai és nem iskolai kiscsoportok) - 2014/2015. tanévben.

A meghívásos pályázat lezárását követően a támogatottakról az Erste Bank ügyvezetősége döntött, előre meghatározott, 7 elemű szempontrendszernek való megfelelés előzetes értékelése alapján.

### Innovativitás:

A Pénzügyi Kisokos létrejöttével olyan hiánypótló eszközt adtunk a hátrányos helyzetű, leendő munkavállalók kezébe, ami eddig még nem állt rendelkezésükre. A Kisokos létrejöttével egy teljesen új műfaj született. És nem csak ez az eszköz az, ami a projekt során megszületett, de emellett számos, önkéntes erstés kolléga, lelkes munkával adta szakmai tudását a projekt megvalósulásához.



A tananyag tematikájában, megfogalmazásában és megjelenésében egyaránt új megközelítést alkalmaz:

- a tematika gyakorlat-orientált, a számlavezetéssel és pénzkezeléssel kapcsolatos evidenciákat is tartalmazza
- megfogalmazásában alkalmazkodik a célcsoporthoz (a Salva Vita Alapítvány szakemberei lefordították a szakmai anyagot)
- a tananyag tördelésében és képileg is egyedi; az is nívó, hogy a csoportok oktatásában az Alapítvány szakemberei és a banki dolgozók közösen vettek részt.

### Partnerség:

Az intézményi szakmai partner és a kedvezményezetteket képviselő "támogatott szervezet" egybeesett. A projekt az Erste Bank és a Salva Vita Alapítvány közös gyermeke, amely létrejöttéből a bank dolgozói és az alapítvány munkatársai jócskán kivették a részüket, szívüket, lelküket adták hozzá a kisokos elkészítéséhez.

A Salva Vita Alapítvány a kedvezményezett célcsoport szempontrendszerét tudta 100%-ban képviselni, mivel jártasak voltak a könnyen érthető kommunikáció és írásos megfogalmazás szabályaiban. Az Alapítvány a végrehajtásban is abszolút gyakorlati partner volt. Az Erste Bank munkatársai véleményezték a közös megbeszélés után kialakított órávázlatot, részt vettek az oktatásokban, a tananyag nagyobb részének oktatását vállalták, pénzügyi szempontból lektorálták a kisokost.

Shared Value Creation történt: a mindkét fél számára értéket képviselő eredmény elérése (tananyag és oktatás) ösztönözte az együttműködő feleket a közös munkára.

Az Erste Bank számára rendkívül fontos volt, hogy a dolgozók is kivegyék részüket a Pénzügyi Kisokos létrehozásából, hiszen az ahhoz szükséges szakmai tudás náluk van meg leginkább. Ezért belső intranetes felhívás alapján önkéntes munkatársak (tananyag (írása), pénzügyi lektorálás és oktatás) toboroztunk, hogy segítsék a munkát – a feladatok 36 órán belül elkeltek, ami szépen példázza a dolgozók tenni akarását.

### Eredmény, hatás:

Társadalmi szinten:



A program közvetlenül cca. 300 főt ért el, ők közvetlen képzéssel kaptak felkészítést a gyakorlati banki ismeretekből. A nyomtatásban és elektronikusan elérhető tananyag minden érintett számára hozzáférhetővé vált - számuk több tízezer: a megvalósítás módján még dolgozunk a Salva Vita Alapítvánnyal. Konkrét oktatás és a tananyag tesztelése Budapesten és 2 vidéki helyszínen (Székesfehérvár és Baja, azaz Nyugat- és Kelet-Magyarországon) valósult meg.

A Salva Vita Alapítvány ügyfeleihez, ill. partnereihez, az alapítvánnyal kapcsolatban álló más szervezetekhez is eljuthat a tananyag és kiadvány – az Alapítvány módszertani oktató- és ernyő-szervezete is az érintett célcsoporttal foglalkozó szervezeteknek. (ld.: <http://salvavita.hu/partnereink/szakmai-partnerek/>)

Vállalati szinten:

A programban 30 önkéntes munkatárs vett részt, közülük:

- 20 tananyag író, akiknek a szakmai önbecsülésük növekedett a tudásuk felhasználásával, illetve érzékenyültek azáltal, hogy beleképzelték magukat a tanulási nehézséggel küzdők helyébe,
- 11 fő a teszt- és éles oktatásban közvetlenül is részt vett, többen több alkalommal, ők találkoztak a kedvezményezettekkel és ezáltal történt meg az érzékenyítés; tapasztalataikat magukkal hozták, környezetükkel is megosztották.

Külön élményt és a tanulást jelentett a Salva Vita Alapítvány munkatársaival való együtt dolgozás; ezáltal a civil szektorral kapcsolatos értékek is felszínre kerültek.

### Kommunikáció:

A program (és a + 1 Tett keretében még nyertes további 2 program) népszerűsítésére az Erste Napot használtuk fel ("all staff meeting", közel 1000 fő részvételével, 2014. szept. 6, Kamaraerdő), melynek során a +1 Tett Programban résztvevő szervezetek bemutatkozhattak a dolgozóknak. Ezen kívül a bank belső, intranet oldalán folyamatosan tájékoztattuk a dolgozókat a projekt állásáról. A Pénzügyi Kisokosról a jövőben szeretnénk sajtóközleményt is kiadni, közösen a Salva Vita Alapítvánnyal.

### Információk:

- <http://salvavita.hu/penzugyi-1x1-kiadvany/>