# **Нидерланды**

## Разработка и реализация Национальной стратегии по финансовому образованию

В последние два десятилетия глобальная экономика активно смещается в сторону финансовых рынков (говоря другими словами, экономика становится более финансовой). Эта тенденция охватывает не только государственную и корпоративную сферу, но и повседневную жизнь людей. Все большее число решений, которые принимает население на разных этапах жизни – от стратегических (например, формирование пенсионных накоплений, получение ипотеки, кредита на образование или дорогостоящего лечение, приобретение многолетнего страхового полиса) до бытовых (перевод денежных средств, покупка домашней техники в кредит и проч.), носят финансовый характер. При этом наблюдается ярко выраженная тенденция - финансовые технологии, услуги и продукты становятся виртуальными, а деньги - неосязаемыми. Это затрудняет адекватное восприятие финансовых новшеств и оценку рисков их использования, что в конечном итоге создает угрозу для более осмотрительного контроля населением своих доходов и расходов (например, ввиду того, что процесс осуществления покупок или привлечения кредита стал гораздо более простым и быстрым).

Нидерланды – одна из первых стран в мире, которая на государственном уровне стала рассматривать вопросы повышения финансовой грамотности населения. Очевидно, что население, обладающее базовыми финансовыми навыкам, более уверено в своем будущем и лучше противостоит возникающим в жизни сложностям. При этом сами граждане страны, которая является одной из самых «богатых» в Европейском союзе, отмечают, что им все сложнее управлять личными финансами как на повседневной основе, так и в долгосрочной перспективе. Власти Нидерландов исходят из того, что ответственное финансовое поведение населения является залогом финансовой стабильности и восстановления потребительского доверия к финансовому сектору, а один из основных способов сформировать ответственное финансовое поведение – получить финансовое образование.

Необходимость внедрения финансовых знаний в процесс образования продиктована низким уровнем финансовой грамотности населения Нидерландов и при этом неудовлетворительным состоянием личных финансов населения. В частности, на протяжении нескольких лет опасения властей страны вызывают растущая задолженность домохозяйств (по состоянию на 2013 год около 2,2 млн. заемщиков имели просроченную задолженность по кредитным обязательствам, а долг 1,1 млн. заемщиков был классифицирован как проблематичный), пассивное управление пенсионными накоплениями, неэффективные инвестиционные вложения населением своих денежных средств. Эти проблемы усугубил финансовый кризис 2008 года, впрочем, как говорят многие эксперты (в частности, эксперты ОЭСР), очевидна и обратная зависимость – низкий уровень финансовой грамотности во многом этот кризис и спровоцировал. Так, опросы населения Нидерландов показали, что 55% граждан затрудняются ответить на элементарные вопросы, связанные с инфляцией, диверсификацией риска, экономическим смыслом сложной процентной ставки.[[1]](#footnote-1)

Впервые вопрос о необходимости формирования у населения базовых финансовых знаний был поднят еще в конце 1970-х гг., результатом решения которого стало создание Национального института по информированию составления семейного бюджета (National Institute for Family Finance Information – Nibud). Основная идея состояла в том, чтобы научить домохозяйства эффективнее управлять своими расходами. Целевой аудиторией образовательной программы института Nibud являются потребители финансовых услуг всех возрастов. В последние два десятилетия работу в области финансовой грамотности стали проводить и другие финансовые организации – банки, страховые компании, пенсионные фонды, многие из которых также сотрудничала с институтом Nibud. Однако эти инициативы имели весьма ограниченный масштаб и характеризовались нескоординированностью действий.

Проблема повышения финансовой грамотности населения стала рассматриваться на высшем государственном уровне только в 2006 году, когда началась разработка национальной стратегии. В итоге, первая национальная стратегия по финансовому образованию Нидерландов (документ получил название «Money Wise Action Plan») была запущена в 2008 году, вторая – в 2014 году. При разработке второй стратегии были учтены как прогресс, достигнутый при реализации первой стратегии, так и возникшие сложности. Что касается прогресса, то, как отмечают эксперты, в стране уменьшилась численность молодых людей, у которых один и более кредитов, снизилась доля просроченных обязательных платежей, наметился рост сбережений, было восстановлено доверие к финансовым институтам, стала проявляться склонность населения формировать семейный бюджет.[[2]](#footnote-2) Если же говорить о возникших сложностях и необходимости повышении эффективности механизмов реализации стратегии, то, например, во избежание конфликта интересов между множеством участников стратегии, которые возникали при реализации первой стратегии, была более четко прописана роль и функции каждого из них. Также во второй стратегии были расширены цели и задачи. Особый акцент был сделан на формировании у населения ответственного финансового поведения. К примеру, на момент запуска второй национальной стратегии, большая часть населения по-прежнему не создавала резервы на случай непредвиденных расходов, что делает домохозяйства уязвимыми к внешним шокам. Среди эмпирических работ, выполненных в Нидерландах и ряде других стран, также можно выделить исследования (например, работа М.Ваальса[[3]](#footnote-3)), которые указывают на то, что финансовое поведение (иными словами, формирует ли человек будущие приоритеты или, наоборот, ориентируется только на текущую ситуацию) находится в тесной связи с финансовой грамотностью/финансовым образованием, а именно – чем меньше человек думает о будущем, тем он, скорее всего, обладает меньшими финансовыми знаниями.

Стоит отметить, что реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Нидерландах совпала с реформированием некоторых секторов финансового рынка - системы пенсионного обеспечения, защиты прав потребителей финансовых услуг и проч. Так, например, государство смягчило регулирование процесса формирования пенсионных накоплений, повысив тем самым ответственность каждого гражданина за свои пенсионные накопления.[[4]](#footnote-4)

Кроме того, в 2015 году Нидерланды присоединились к Международной программе по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment - PISA), реализуемой ОЭСР. В рамках данной программы в том числе организуется обследование уровня финансовой грамотности среди учащихся 15-летнего возраста. При этом ОЭСР определяет четыре предметные области для финансовой грамотности в рамках PISA:

* деньги и денежные переводы (обзор способов осуществления платежей, схема расчета обменного валютного курса, технологии уплаты и получения процентов);
* планирование и управление финансами (определение различных видов дохода, понятие налогов и налоговых льгот и их влияние на планирование и управление личными финансами, составление финансовой сметы, формирование пенсионных накоплений);
* риск и вознаграждение (виды инвестиционных и сберегательных финансовых инструментов, страховых продуктов, понятие и схема расчета сложных процентов);
* финансовая среда (последствия финансовых решений для гражданина и общества в целом, ответственность продавцов и покупателей при использовании финансовых продуктов, понятие инвестиционного климата и формирующих его факторов, осведомленность о финансовых преступлениях и мерах борьбы с ними).

Ответственность за реализацию национальной стратегии несет Министерство финансов Нидерландов, хотя число организаций, задействованных при ее разработке и реализации, существенно больше. Как и в случае национальных стратегий по финансовой грамотности во многих других странах мира, в Нидерландах ключевой аудиторией, для которой разработано большинство мер по повышению финансовой грамотности, является молодежь – школьник и студенты. Но кроме этого, много инициатив предлагается для предпринимателей (в том числе для лиц, желающих создать собственный бизнес), населения пенсионного возраста и прочих незащищенных слоев общества. В рамках национальной стратегии была разработана «дорожная карта», включающая мониторинг и оценку промежуточных и итоговых результатов реализации основных мероприятий. Оценка результатов проведения мероприятий включает как количественные, так и качественные индикаторы. В первом случае рассматривается, в частности, показатель охвата населения мероприятиями и специальной обучающей литературой, во втором случае используются специально разработанные индексы финансового поведения и финансовых знаний.

Национальная стратегия по финансовому образованию Нидерландов фокусируется на трех ключевых программах:[[5]](#footnote-5)

* Программа «Финансы в порядке» (finances in order) - ставит цель помочь потребителям правильно составлять бюджет своих расходов, формировать финансовые резервы, оценивать целесообразность заимствований, поскольку, как показывают исследования, более 40% взрослого населения, оказываются не готовы к неожиданному сокращению своих доходов или резкому росту расходов.
* Программа «Обеспечиваем будущее» (providing for the future) – помогает населению осуществлять долгосрочное планирование, обеспечивая тем самым собственную экономическую устойчивость.
* Программа для молодежи, реализуемая в школах, – ставит целью научить детей (в возрасте до 12 лет) и подростков (в возрасте от 12 до 18 лет) грамотно управлять своими карманными деньгами, формировать ограничения по расходам.

Начиная с 2010 года исследование текущего уровня финансовой грамотности и финансового поведения домохозяйств и компаний стало неотъемлемой частью научно-исследовательской политики Центрального Банка Нидерландов.[[6]](#footnote-6) В частности, изучаются следующие базовые вопросы:

* Какую роль финансовая грамотность играет в финансовом поведении домохозяйств?
* Какие факторы определяют платежеспособность домохозяйств и компаний?
* Что домохозяйства ожидают от надзорной деятельности за финансовыми институтами?
* Как может коммуникация со стороны надзорных органов повлиять на грамотность и поведение домохозяйств?
* Как наличие задолженности домохозяйств может повлиять на их поведение?

В самые последние годы экспертами Центрального Банка Нидерландов анализировалось более специфические аспекты - способность потребителей переключаться с одного банка на другой, степень доверия к финансовому консультированию, востребованность использования финансового дневника, влияние финансовой грамотности на пенсионные накопления и проч.

## Платформа «Money Wise»

Платформа «Money Wise» была создана для запуска первой национальной стратегии по финансовому образованию с целью информирования населения о современных финансовых услугах и продуктах и формирования у граждан ответственного финансового поведения. На базе этой платформы свои силы объединили бизнес-сообщество, властные структуры, академические круги и общественность.[[7]](#footnote-7) Партнерами данной платформы, помимо Министерства финансов страны как ответственного за разработку и реализацию стратегии органа власти, являются 45 организаций - профессиональная ассоциация консультантов в сфере рынка ценных бумаг Adfiz, Управление по финансовым рынкам Нидерландов AFM, Ассоциация потребителей, Банковская ассоциация, Ассоциация страховщиков, Центральный Банк Нидерландов, Министерство образования, культуры и науки, Министерство социального развития и занятости, Национальный институт по информированию составления семейного бюджета (Nibud), Федерация пенсионных фондов Нидерландов, Университет Тилбурга и др.

Сформировано многоуровневое управление платформой «Money Wise».[[8]](#footnote-8) Почетным председателем платформы является королева Нидерландов, к функциям которой относится привлечение внимания к важности финансового образования и благоразумного управления личными финансами. Руководящим органом платформы является Наблюдательный совет под председательством Министерства финансов страны. Наблюдательный совет определяет стратегическую программу действий, приоритеты операционных ежегодных планов, утверждает бюджет программ. Рекомендации Наблюдательному совету относительно приоритетов развития предоставляет Совет по программам. Непосредственно разработкой планов и координацией деятельности, осуществляемой на базе платформы, а также представлением результатов мониторинга исполнения планов, занимается Управление программами. По отдельным тематическим направлениям и ключевым проектам созданы специальные экспертные группы.

Для функционирования платформы был разработан специальный интернет-ресурс ([www.wijzeringeldzaken.nl](http://www.wijzeringeldzaken.nl)), который ежегодно посещают до 4 млн. человек в поисках информации при принятии финансовых решений (стоит заметить, что число посещений интернет-ресурса за несколько лет выросло более чем в 3 раза). Информация на данном сайте систематизирована на основании событийного подхода (период обучения, смена работы, путешествия, свадьба, выход на пенсию и др. события) и представлена в простой для понимания и увлекательной форме.[[9]](#footnote-9) Наиболее востребованы оказались три встроенных инструмента указанного интернет-ресурса – «What must I do for my pension?», «How does this affect me?» и «Statutory retirement age». Эти инструменты обрабатывают предоставляемую пользователями персональную информацию и предлагают конкретные направления дальнейших действий.[[10]](#footnote-10)

Платформа «Money Wise» также использует ресурсы популярных социальных сетей: страницы в сетях Facebook и YouTube используются для охвата более широких слоев населения, а, например, Twitter и LinkedIn – для предоставления более специфичной информации профессиональному сообществу. Часто проводятся вебинары, которые являются наиболее экономичным и доступным способом получить ответы на интересующие вопросы.

На базе платформы «Money Wise» Национальным институтом по информированию составления семейного бюджета (Nibud), который в течение уже 40 лет занимается исследованием финансового поведения детей и подростков, был разработан информационный ресурс «Что это значит для меня?» («What does it mean for me?»).[[11]](#footnote-11) С помощью этой информационной опции населению дается общее представление о влиянии предлагаемых государством мер на положение граждан с описанием конкретной информации. В частности, пользователь, заполнив своего рода анкету с указанием сведений о себе и своем текущем положении, получает обзор государственных мер поддержки населения, которые могли бы быть для него полезны. Данный ресурс стал особенно актуальным, поскольку правительством страны после кризиса 2008 года было предложено достаточно большое количество различных видов поддержки домохозяйств и малого предпринимательства.

Деятельность платформы «Money Wise» основывается на пяти стратегических принципах:

* содействие формированию разумного финансового поведения граждан страны;
* сфоркусированность на отдельных значимых жизненных событиях и соответствующих целевых группах;
* усиление воздействия посредством повышения координации между участниками;
* усиление воздействия через профессионализацию;
* усиление воздействия через инновации.

На базе платформы «Money Wise» проводится ежегодный мониторинг населения относительно изменений финансового поведения и факторов, которые на него влияют.[[12]](#footnote-12) Инициаторы данного мониторинга выделяют три компоненты ответственного финансового поведения:

* Управление деньгами - подразумевает умение населения грамотно распоряжаться своими доходами, эффективно управлять долговыми обязательствами и пользоваться кредитными картами, отслеживать соотношение доходов и расходов.
* Финансовое планирование - означает умение предвидеть будущие события, просчитывать возможные риски, которые могут оказывать влияние на личные финансы в кратко- и долгосрочной перспективе.
* Выбор финансовых продуктов - подразумевает умение тщательно рассматривать альтернативные финансовые продукты и оценивать целесообразность их применения, сравнивая по ключевым характеристикам, условиям использования и цене.

При этом все эксперты указывают на важность одновременного развития всех трех компонент, в противном случае задача формирования ответственного финансового поведения полноценно не может быть решена. Что касается факторов, влияющих на финансовое поведение населения, то это к ним относят как личностные характеристики человека (общий уровень знаний, в том числе финансовых, интеллекта, степени ответственности, социальный статус), так и социально-демографические характеристики (возраст, пол, уровень дохода, сфера профессиональной деятельности).[[13]](#footnote-13) Например, согласно исследованиям института Nibud, вероятность финансовых проблем выше для семей с детьми, а также в возрасте около 50 лет.[[14]](#footnote-14)

Запуская платформу «Money Wise», организаторы планировали получить ряд выгод от многостороннего взаимодействия:[[15]](#footnote-15)

* повышение эффективности затрат – обмен знаниями и опытом между партнерами платформы позволяет снизить дублирование затрат;
* появление инноваций – развитие новых форм взаимодействия государства и частных структур позволяет найти новые способы повышения финансовой грамотности;
* взаимное понимание – вовлечение финансовых институтов в инициативы по предоставлению финансового образования (в частности, путем привлечения финансовых экспертов для проведения занятий в школах) оказывает позитивное влияние на взаимоотношения между этими организациями и потенциальными потребителями.

Два ключевых проекта, которые реализуются на базе платформы «Money Wise», - это «Национальная неделя денег» (National Money Week) и «3 пенсионных дня» (Pension3Days), которые реализуются совместными усилиями большинства партнеров платформы. Это позволяет представить максимально широкий перечень мероприятий указанных проектов.

### «Национальная неделя денег» (National Money Week)

Большинство проектов в рамках национальной стратегии по финансовому образованию Нидерландов реализуется для детей и молодежи, поскольку, как показывают многие исследования, финансовые проблемы, возникающие в более зрелом возрасте, тесно связаны с финансовой ситуацией в семье родителей и финансовым поведением, сформированным в молодом возрасте. Поэтому власти большинства стран мира исходят из того, что базовое финансовое образование должно предоставляться как можно в более раннем возрасте, т.е. до того, как граждане столкнуться с необходимостью принимать ответственные финансовые решения.

В Нидерландах особой популярностью среди школьников пользуются мероприятия в рамках «Национальной Недели денег» (по аналогии с международными мероприятиями «Европейская неделя денег» и «Всемирная неделя денег»). Ежегодная «Национальная Неделя денег» проводится в Нидерландах с 2010 года и с каждым годом масштаб мероприятий расширяется, привлекая все большее число участников (к настоящему моменту - более 100 организаций и более одного миллиона посетителей мероприятий). Данное событие организуется на базе платформы «Money Wise» с привлечением большого количества школ, представителей бизнеса, НКО (в первую очередь Банковской ассоциации Нидерландов), вещательных компаний, местных властей.[[16]](#footnote-16) Основная цель мероприятий «Национальной Недели денег» – научить школьников управлять своими карманными денежными средствами, поскольку осведомленность в финансовых вопросах в молодом возрасте позволяет эффективнее управлять личными финансами во взрослом возрасте. Поэтому целевая аудитория мероприятий – школьники в возрасте от 4 до 12 лет, их родители и школьные учителя. Кроме того, «Национальная Неделя денег» позволяет привлечь к задаче повышения финансовой грамотности местные власти и экспертные сообщества.

Проведение «Национальной Недели денег» с участием большого количества школ способствует повышению единообразия подходов к формированию обучающего курса по финансовой грамотности, укрепить взаимодействие между школами по данному вопросу. Проведение «Национальной Недели денег» в течение нескольких лет уже доказало свою позитивную роль. К настоящему моменту активное участие в мероприятиях «Национальной Недели денег» принимают участие около 50% среднеобразовательных школ.

Основные мероприятия, которые проводятся в рамках «Национальной Недели денег», включают:[[17]](#footnote-17)

* Проведение школьных уроков с привлечением в качестве преподавателей экспертов из банков и страховых компаний.
* Проведение школьных дебатов по финансам.
* Проведение интерактивных выставок.
* Посещение музеев, театров.
* Проведение онлайн-семинаров.
* Представление тематических мюзиклов в конце учебного года.
* Проведение школьных соревнований.
* Показ обучающих программ на телевидении.
* Распространение тематических газет в школьных классах и проч.

Есть и более оригинальные мероприятия. Так, например, Ассоциация страховщиков Нидерландов (Dutch Association of Insurers) в рамках «Национальной Недели денег» организует для детей кукольный спектакль, прочие мероприятия на игровых площадках и культурных центрах городов, а также встречи с родителями для освещения важности финансовых знаний.[[18]](#footnote-18)

Активную работу в рамках мероприятий «Национальная неделя денег» проводит Банковская ассоциация Нидерландов (Dutch Banking Association) для школьников с целью повышения знаний о деньгах и денежном обращении.[[19]](#footnote-19) И в первую очередь следует выделить два проекта - «[Bank in class](http://www.europeanmoneyweek.eu/latest/netherlands-2/www.bankvoordeklas.nl)» и «Cash Quiz». Проект «[Bank in class](http://www.europeanmoneyweek.eu/latest/netherlands-2/www.bankvoordeklas.nl)» предусматривает посещение банковскими сотрудниками школ для проведения лекций по финансовому образованию (освещаются вопросы по управлению карманными деньгами, кредитованию, формированию сбережений). К настоящему времени Банковская ассоциация Нидерландов организовала проведение уже более 5,5 тысяч таких лекций для более чем полумиллиона школьников. Целевая аудитория для таких лекций – это школьники в возрасте 6-8 лет.

Проект «Cash Quiz» представляет собой обучающую игру в форме викторины, которая проводится в начальных классах в течение учебного года. Ведущим викторины является банковский сотрудник. Школьникам задается по 12 вопросов открытого типа и 96 тестов на выбор одного варианта из нескольких предлагаемых ответов. Все вопросы сгруппированы по четырем темам:

* банки, деньги и платежи;
* финансовое планирование и управление;
* сбережения, займы, риск и выгода;
* финансовый рынок.

Перечисленные темы изучаемых вопросов выбраны на основании рекомендаций Национального института по информированию составления семейного бюджета (Nibud). Первые итоги реализации данного проекта в пилотных школах (для их оценки сначала проводится тестирование примерно за неделю до проведения мероприятия, а затем через две-четыре недели после его проведения) показали достаточно высокую его эффективность, поэтому многие эксперты рекомендует расширить охват школ данной инициативой.[[20]](#footnote-20)

Для доведения информации относительно проведения «Национальной Недели денег» используются разные каналы.[[21]](#footnote-21) Прежде всего, это, конечно, печатные издания – распространение в школах брошюр и специальных тематических газет, в которых информация представлена в занимательной для школьников форме (в частности, с описанием деловых игр, головоломок и проч., которые использовались при проведении «Национальной Недели денег»). Отдельная часть печатных материалов предназначена для родителей (например, журнал «Money Special»), которые помогают им участвовать в обучении своих детей управлять деньгами. Как показывают некоторые эмпирические исследования[[22]](#footnote-22), роль родителей в финансовом образовании и содействии в формировании у детей навыков благоразумного финансового поведения является весьма значимой – в этом случае дети во взрослом возрасте больше склонны к сбережениям и меньше прибегают к кредитованию.

Анонсы о предстоящих мероприятиях, а также итоги мероприятий освещаются по радио и телевидению, в специализированных экономических журналах. Кроме того, функционирует интернет-ресурс, специально созданный для размещения информации о предстоящих и уже завершившихся мероприятий в рамках «Национальной Недели денег» ([www.weekvanhetgeld.nl](http://www.weekvanhetgeld.nl)), и страницы в социальных сетях, о которых было сказано выше. Указанный интернет-ресурс также содержит встроенный финансовый калькулятор и удобные опции для сравнения разных финансовых продуктов. Наконец, в период проведения «Национальной Недели денег» в школах размещаются информационные баннеры.

С целью оценки эффективности реализации проекта «Национальная Неделя денег» проводятся опросы среди школьников, посвященные финансовой грамотности, до и после посещения ими образовательных мероприятий (опросник был разработан институтом Nibud).[[23]](#footnote-23) И как показывают опросы, проведение вышеперечисленных мероприятий в школах и за их пределами приносит свои результаты. Например, опрос, проведенный в 2016 году, показал прирост доли правильных ответов на большинство вопросов. А кроме того, было отмечено, что за период реализации первой национальной стратегии среди школьников повысился уровень бережливости.[[24]](#footnote-24)

### «Три пенсионных дня» (Pension3Days)

Вторая инициатива, которая была запущена на базе платформы «Money Wise» - это мероприятие «Три пенсионных дня», которое направлено на повышение осведомленности граждан о функционировании системы пенсионного обеспечения. Как отмечают организаторы данной инициативы, ключевой целевой аудиторией проводимых мероприятий являются граждане в возрасте 50 до 67 лет, но активно привлекается также и более молодое население в возрасте от 30 до 55 лет (включая граждан, которые в настоящий момент находятся без работы или являются фрилансерами), которое стремится эффективнее сформировать свои пенсионные накопления. Как показали опросы населения[[25]](#footnote-25), уровень осведомленности населения в этом вопросе весьма невысок, даже касательно собственных пенсионных накоплений (более 72% работающего населения не осведомлено о размере своих пенсионных накоплений). Более того, только четверть населения Нидерландов осуществляет финансовое планирование более чем на 10 лет, тем самым максимально откладывая вопрос формирования своего будущего пенсионного дохода. При этом стоит отметить, что именно в вопросе пенсионного обеспечения в последние годы в стране произошли значительные изменения: во второй половине 2000-х гг. была проведена пенсионная реформа, в результате которой был повышен пенсионный возраст, реализованы мероприятия, направленные на повышение доходности пенсионных фондов (в период мирового кризиса 2008 года пенсионные фонды понесли огромные убытки), и проч.[[26]](#footnote-26)

В проведении мероприятия «Три пенсионных дня» принимают участие пенсионные фонды, представители властей и работодателей, страховые компании и различные НКО. В последние годы данная инициатива охватывает порядка 250 организаций-партнеров, которые ведут разъяснительную работу, причем не только для наемных сотрудников, но и для работодателей и индивидуальных предпринимателей.[[27]](#footnote-27) В ряде случаев обучающие семинары проводятся непосредственно на рабочем месте. В рамках таких просветительских мероприятий освещаются вопросы, связанные с:

* вопросами кредитования после выхода на пенсию;
* возможностью продолжения трудовой деятельности после достижения пенсионного возраста и влиянием ее на размер пенсионного пособия;
* выбором между арендой или покупкой какого-либо объекта после выхода на пенсию;
* наследованием пенсионных накоплений в случае смерти члена семьи и проч.

Цель разъяснения всех этих вопросов состоит в том, чтобы обеспечить населению достаточные и приемлемые для него стандарты жизни при выходе на пенсию, а также сформировать разумное финансовое поведение. При этом под разумным поведением в вопросе формирования пенсионных накоплений понимается своевременное принятие (дополнительных) мер в случаях, когда домохозяйства сталкиваются с возможностью того, что в будущем окажется недостаточно финансовых ресурсов или образуется неприемлемый дефицит ресурсов для человека, вышедшего на пенсию.[[28]](#footnote-28)

Детальная информация по разъяснению вопросов формирования пенсионных накоплений, передаче накоплений по наследству и проч. представлена на специально созданном интернет-ресурсе Pensioenkijker.nl. Инициатива «Три пенсионных дня» была запущена в 2011 году, и ее организаторы уже говорят о первых положительных результатах.[[29]](#footnote-29) В частности, наблюдается рост численности работников, которые более детально стали следить за своими пенсионными накоплениями, повышение уровня взаимодействия нанимателей и пенсионных фондов.

В 2015 году на базе платформы «Money Wise» была учреждена премия «Pension Guide», которая присуждается за наиболее эффективные, инновационные подходы к освещению вопросов в области функционирования пенсионной системы.[[30]](#footnote-30)

## Образовательные программы для учащихся и учителей

Особенность реализации образовательных программ в школах Нидерландов состоит в том, что каждая школа свободна в формировании программы и методов обучения. Министерство образования Нидерландов только формулирует конечные цели, но не фиксирует высокую детализацию образовательного процесса.[[31]](#footnote-31) Таким образом, школам страны предоставлена относительная свобода при включении тем по финансовой грамотности в учебную программу.

Базовые финансовые образовательные элементы включены как в программу начальной школы (касаются расчетов с деньгами), так и в программу средней школы (посвящены экономике домохозяйств). Пилотные программы внедрения дополнительного финансового образования в школьную программу стали запускаться еще в начале 2000-х гг., а системный характер эта работа приобрела с 2008 года, когда начала реализовываться национальная стратегия по финансовому образованию. Обобщение обучающих материалов происходило на базе платформы «Money Wise». При этом учителя и школы в произвольном порядке могли выбрать предложенные материалы. Для подростков с низким образовательным уровнем отдельно была разработана программа «Денежный комплект» («Money Suitcase»), которая состоит из нескольких тем, касающихся прежде всего истории денег и страхования.

Работа по внедрению в учебный план среднеобразовательных школ курса по финансовой грамотности стала инициативой, поддержанной на всех уровнях образования. На уровне Министерства образования были определены требуемые компетенции и предложения по интеграции образовательных модулей в существующий учебный план. На уровне экспертного сообщества разработаны необходимые материалы и практическое руководство по детальной имплементации вопросов по финансовой грамотности в дисциплины. В частности, в помощь учителям Национальным институтом по информированию составления семейного бюджета (Nibud) было разработано специальное руководство по курсу «Managing money»[[32]](#footnote-32) (периодически переиздается), который является ключевым в рамках программы повышения финансовой грамотности. Более подробное содержание курса «Managing money» приведено в приложении 1.

Также институтом Nibud сформирована типовая форма семейного бюджета, в которой перечислены основные виды дохода (помимо трудового дохода наемного сотрудника, это могут быть доходы от сдачи недвижимости в аренду, отпускные и командировочные выплаты, налоговые вычеты, пособия на детей, получаемые от различных ценных бумаг проценты и дивиденды) и основные виды расходов (обязательные расходы – коммунальные платежи, налоговые платежи, оплата страхования, услуг связи, затраты на образование, транспорт; резервные расходы – покупка одежды, мебели, затраты на досуг, проведение семейных праздников, отчисления на формирование сбережений; повседневные бытовые расходы - покупка продуктов питания, бытовой химии и прочие карманные расходы). Для формирования навыков по составлению семейного бюджета институт Nibud издал руководство по составлению типового бюджета «Handbook of Reference Budgets» (основные аспекты его содержания приведены в приложении 2).

К 2008 году институт Nibud разработал стандарты, содержащие перечень целей обучения финансовой грамотности и компетенций учащихся для каждой ступени школьного образования.[[33]](#footnote-33) В частности, выделены цели обучения для учащихся разных возрастных категорий - в возрасте 6-8 лет, 9-11 лет, 12-14 лет и 15-17 лет. В 2013 году цели обучения и компетенции были переработаны и инкорпорированы в компетенции PISA. В целом все цели обучения финансовой грамотности сгруппированы по темам:

* позиционирование:
  + необходимость заключения договора с банком;
  + владение банковскими счетами;
  + проведение трансакций (умение пользоваться банковскими картами, осуществлять электронные переводы);
  + получение собственного дохода и применение налоговых вычетов;
  + базовые сведения о регулирующем трудовую деятельность законодательстве;
  + осуществление мониторинга доходов и расходов;
* ответственное расходование средств:
  + осуществление выбора направлений расходов;
  + понимание факторов, влияющих на выбор расходов;
  + контроль второстепенных расходов;
  + осуществление платежных обязательств;
  + сравнение товаров по цене и качеству;
  + получение информации о товаре до его фактической покупки;
* предвидение:
  + необходимость финансового планирования;
  + определение кратко-, средне- и долгосрочных финансовых целей;
  + формирование сбережений,
  + управление кредитной задолженностью и выбор способов заимствований;
  + понятие страхового случая и выбор страхового продукта;
* управление финансовыми рисками:
  + классификация рисков;
  + оценка финансовых последствий и рисков событий и ситуаций;
  + взаимосвязь риска и доходности;
* получение необходимых знаний о финансовой среде:
  + понятие стоимости денег, себестоимости продукции и базовых финансовых концепций;
  + осведомленность о правах и обязанностях потребителей и работодателей, о величине налогов на трудовой доход.

Каждая из приведенных тематических групп освещается практически во всех возрастных категориях учащихся с постепенным усложнением предлагаемого к изучению материала.

Компетенции, которыми должны овладеть учащиеся, также были разделены на категории:

* умение вести учет личных финансов для поддержания баланса, в том числе:
  + поддерживать доход на минимальном социальном уровне;
  + получать возможные субсидии, компенсации и налоговые вычеты;
  + грамотно осуществлять финансовый документооборот;
  + проверять состояние задолженности;
* умение разумно подходить к расходованию личных средств, чтобы не допустить чрезмерно высокого уровня задолженности, в том числе:
  + осуществлять мониторинг ежедневных расходов;
  + осуществлять своевременное погашение обязательных платежей;
  + эффективно использовать несистематический дополнительный доход;
  + при осуществлении расходов ориентироваться на соотношение цены и качества продукции;
  + оперативно корректировать покупательское поведение в соответствии с бюджетными возможностями;
  + выявлять бюджетный дефицит и решать текущие финансовые проблемы;
* умение предусматривать будущие события на средне- и долгосрочную перспективу и соответствующим образом корректировать свои текущие расходы, в том числе:
  + грамотно оценивать личные доходы для погашения разного рода обязательств;
  + предвидеть возможности использования собственных активов на случай непредвиденных расходов;
  + формировать резервы для осуществления крупных расходов в будущем;
  + оценивать целесообразность использования продуктов страхования;
* умение тщательно выбирать финансовые продукты, исходя из бюджетных соображений и целесообразности, в том числе сравнивая по:
  + уровню риска и доходности;
  + величине различных комиссий;
  + сроку вложения средств/действия финансового договора;
  + условиям получения различных премий;
  + условиям погашения/прекращения финансового договора;
* владение достаточными знаниями для удержания личных финансов на сбалансированном уровне в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе, в том числе:
  + проводить базовые финансовые расчеты;
  + грамотно осуществлять поиск финансовой информации;
  + владеть знаниями в сфере прав и обязанностей потребителей;
  + оценивать возможное влияние изменений в сфере финансового регулирования, в сфере социального обеспечения на личные финансы.

Финансовые компетенции подробно освещены также в опубликованном в 2012 году институтом Nibud пособии по грамотному управлению деньгами – «Handling money properly. Backgrounds with the competences for financial empowerment». Под финансовыми компетенциями в указанном документе понимаются навыки, с помощью которых гражданин может делать осознанный выбор при принятии финансовых решений.

Большое количество учебных пособий печатается на базе платформы «Money Wise», которые затем распространяются среди школ. Некоторые участники платформы, в первую очередь, институт Nibud, принимали активное участие в разработке программы реформирования системы образования на период 2016-2032 гг., и стоит отметить, что ключевые предложения, в том числе касающиеся финансового образования, были включены в итоговый перечень мероприятий реформы.[[34]](#footnote-34)

Банковская ассоциация Нидерландов и отдельные коммерческие банки занимаются разработкой обучающих материалов для учителей – подготовкой пособий (например, брошюра «Wise with money»), формированием интернет-ресурсов. Так, Банковская ассоциация разработала пять модулей (пять интерактивных занятий по 50 минут каждое) по финансовому образованию для средней школы, которые получили название «[Me and Money](http://codenamefuture.nl/voortgezet-onderwijs/catalogus/ikengeld/)».[[35]](#footnote-35) Образовательные модули охватывают следующие аспекты – «мой стиль жизни», «мой доход», «мои расходы», «мои банковские вопросы» и «мое будущее». Данная инициатива стартовала в 2012 году. Указанные модули встраиваются в дисциплину «Экономика», которая уже достаточно давно включена в образовательный стандарт. Кроме того, Банковская ассоциация разработала специальную компьютерную игру по финансовому образованию «[Wants & Needs](http://nl.wantsandneeds.eu/)». Коммерческие банки также осуществляют подготовку специалистов, которые затем проводят лекции в начальной школе.

Повышенное внимание уделяется образованию студентов колледжей и прочих средних профессиональных образовательных учреждений. Это обусловлено тем, что они являются достаточно уязвимой группой населения, когда речь идет о финансовой независимости. В первую очередь, большую работу в этом направлении осуществляет институт Nibud. В частности, для студентов училищ и колледжей было издано справочное пособие «Where’s the money gone? Keeping hold of it and keeping track of it». Также была разработана специальная образовательная игра «Полагайтесь на свою наличность» («Hang on to your cash»), которая учит студентов, как формировать бюджет и распределять расходы на проживание.

Ассоциация страховщиков Нидерландов при поддержке института Nibud также организует обучение в области страхования для студентов колледжей в рамках программы «MoneyWays».[[36]](#footnote-36) Лекции обучающей программы включают в себя преимущественно практические примеры из жизни молодежи. Вторая инициатива Ассоциации страховщиков, - это образовательная программа «Fix your Risk». В рамках этой программы читаются лекции учащимся в начальной школе. Занятия проходят в интерактивной (игровой) форме и, помимо разъяснения базовых финансовых концепций и роли страхования, также включают в себя реальные примеры из жизни детей.

Кроме того, Ассоциация страховщиков 2014 году запустила специальный интернет-ресурс «From A to security», который содержит разъяснения по наиболее актуальным вопросам для потенциальных страхователей. Материал группирован по наиболее значимым событиям в жизни любого человека – свадьба, покупка недвижимости, получение образования, путешествия за рубеж и проч. Кроме того, интернет-ресурс содержит глоссарий используемых терминов и информацию о том, как составить претензию, внести изменений в контракт или его досрочно прекратить.

## Финансовое консультирование для взрослых

Для домохозяйств институт Nibud в 2008 году разработал специальный «Резервный калькулятор».[[37]](#footnote-37) Идея создания такой программы состояла в том, чтобы помочь домохозяйствам определить достаточный размер резервов, которые они должны иметь на сберегательном счете (размер резервов зависит от численности и возрастного состава членов семьи и прочих факторов). Это стало актуальной инициативой, поскольку на тот момент около 20% населения не имело сбережений вообще, еще у 20% домохозяйств эти сбережения были на крайне низком уровне. Большая группа граждан (порядка 40%) отмечала, что делает сбережения нерегулярно. Минимально необходимый размер резерва эксперты института Nibud увязали со стоимостью минимальной корзины бытовых товаров и предметов мебели.

Институт Nibud работает в тесном взаимодействии с коммерческими финансовыми организациями страны с целью улучшения взаимопонимания с потребителями финансовых продуктов и услуг. В частности, экспертами института была разработана инициатива (Spaarhuis[[38]](#footnote-38)), помогающая домохозяйствам делать сбережения на покупку недвижимости. В рамках этой инициативы предполагается использовать текущий банковский счет домохозяйства для автоматического перечисления на него (в ежемесячном режиме) определенной доли доходов. Таким образом, происходит формирование так называемых целевых депозитов. При этом данная инициатива привлекательна не только для домохозяйств, но и для самих банков, поскольку способствует развитию сектора ипотечного кредитования.

Отдельно стоит сказать о повышении финансовой грамотности предпринимателей (в том числе граждан, только планирующих создать собственный бизнес). Ряд исследований показал, что существует зависимость между уровнем финансовых знаний предпринимателей и финансовыми результатами деятельности компании. При этом согласно опросам, примерно половина предпринимателей говорит о недостатке финансовых знаний для более грамотного ведения бизнеса. В связи с этим одним из важных направлений национальной стратегии стало повышение финансовой грамотности среди предпринимателей. При этом большую часть функций по финансовому информированию и консультированию для индивидуальных предпринимателей, владельцев малого и среднего бизнеса в Нидерландах реализует Торговая Палата.[[39]](#footnote-39) Основные вопросы, требующие разъяснения для предпринимателей, касаются налогообложения, составления финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета, осуществления пенсионных отчислений.

Приложение 1

**Практическое руководство для учителей по курсу «Managing Money»**

Согласно рекомендациям данного руководства, курс «Managing Money» целесообразно разделить на шесть занятий по 2,5 часа (каждое занятие в свою очередь делится на два модуля):

1. поступления и издержки; учетные книги:
   * рассматриваются виды денежных поступлений;
   * анализируется разница между разными видами расходов;
   * обсуждается возможное деление бюджета домохозяйства на разделы;
   * даются основы ведения учетной книги своих доходов и расходов;
2. административные финансовые вопросы; управление доходом:
   * рассматриваются права и обязанности при управлении финансами;
   * обсуждаются вопросы составления налоговой декларации и уплаты обязательных платежей;
   * анализируются возможности достижения сбалансированности бюджета;
3. способы избежать проблемного долгового времени:
   * объясняется необходимость мониторинга процентных платежей и оценки кредитного лимита;
   * анализируются способы управления просроченными обязательствами;
4. предложения по осмысленному сбережению денег и ограничению второстепенных расходов:
   * рассматриваются цели и существующие возможности формирования сбережений;
   * изучаются принципы оценки преимуществ и недостатков тех или иных товаров для принятия более взвешенного решения;
5. способы получать прибыль:
   * рассматриваются варианты инвестирования денежных средств и получения дополнительного дохода;
   * приводятся государственные меры поддержки населения (описание различных видов субсидий и льгот);
6. страхование, накопление средств, привлечения кредита:
   * рассматривается целесообразность приобретения страховки, использования кредитных карт;
   * изучаются вопросы выбора между накоплением средств на покупку и привлечением кредита.

Кроме перечисленных тем, руководство для учителей подразумевает включение в учебный курс два занятия по выбору. Причем эти дополнительные занятия могут проводиться не только для школьников, но и для их родителей для оказания помощи детям в вопросе получения финансового образования. В этом случае родителям освещаются вопросы предоставления детям денег на карманные расходы, разъяснения им необходимости разделения расходов на первоочередные и второстепенные, целей проведения рекламных акций и т.д.

Каждый модуль содержит перечень заданий для самостоятельного изучения. В помощь для самостоятельного изучения вопросов предлагаются тематические буклеты, изданные институтом Nibud – «Where does the money go, Keeping», «Where does the money go? Estimating», «Money & Behaviour», «101 Clever-with-Money-Suggestions», «Financial education? Do it like this!» и др. Кроме того, некоторые занятия предусматривают проведение деловых игр (например, игра по основам бюджетирования «Контролируй свой кошелек», игра по принятию решений о покупке).

Специально для проведения занятий по курсу «Managing Money» были разработаны обучающие компьютерные программы, в частности:

* программа «MoneyManager», с помощью которой школьник может построить карту движения своих поступлений и расходов;
* программа «Understand about money», которая позволяет вести электронную учетную книгу доходов и расходов;
* электронное тестирование, посвященное целям и способа осуществления сбережений «National Saving Test».

Приложение 2

**Руководство по составлению типового бюджета «Handbook of Reference Budgets»**

В данном руководстве даются ключевые определения в сфере бюджетирования (виды расходов, понятия валового и чистого дохода и проч.), преимущества и недостатки формирования типового бюджета, классификация подходов и технология формирования бюджета. В частности, выделяется три подхода к составлению бюджета:

* детализированные подход;
* подход на основе выделения категорий статей бюджета;
* подход на основе выделения расходов среднестатистического потребителя.

В руководстве перечисляются цели использования типового бюджета, а именно:

* оценка уровня бедности;
* управление долгом;
* оценка кредитоспособности;
* расчет покупательной способности.

В руководстве отдельно приводятся методологические рекомендации по формированию бюджета для домохозяйств с доходом ниже и выше среднего уровня, с разным количеством членов семьи, с учетом возрастного состава членов семьи и т.д. За основу группирования расходов домохозяйств взята классификация Евростата (Classification of Individual Consumption by Purpose adapted to the needs of Harmonized Indices of Consumer Prices - COICOP-HIPC). Также приводится расчет максимально приемлемой для домохозяйства доли выплат по ипотеке (в зависимости от годового дохода домохозяйства и процентной ставки).

Среди способов достижения сбалансированности бюджета приводятся следующие два основных:

* все расходы корректируются в сторону уменьшения пропорционально, но их совокупная величина никогда не должна быть ниже определенного базового уровня;
* корректируется только конкретная статья расходов, но только в той пропорции, в какой превышен базовый уровень расходов.

**Список литературы:**

1. Alessie R., van Rooij M., Lusardi A. Financial Literacy, Retirement Preparation and Pension. Expectations in the Netherlands // De Nederlandsche Bank NV, Working Paper No. 289, March 2011;
2. Arora A., Branch K., de Vor P., Hoffman B., Martin T., van der Meeren G., Trebo T. Saving for the First Home // A Report for the Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud), March 23, 2016;
3. De Nederlandsche Bank: <https://www.dnb.nl/en/onderzoek-2/dnb-onderzoeksbeleid/index.jsp>;
4. European insurance industry. Financial education in a digital age // March 2017;
5. European Banking Federation. Financial Education – National strategies in Europe. Good Practice Report // EBF report, 2015;
6. European Banking Federation. Importance of financial education // EBF report, 2015;
7. Homan A.-M. The influence of parental financial teaching on saving and borrowing behavior // University of Groningen, January 2016;
8. Kalwij A.S., Alessie R., Dinkova M., Schonewille G., van der Schors A., van der Werf M. The effects of financial education on financial literacy and savings behavior: Evidence from a controlled field experiment in Dutch primary schools // Utrecht University School of Economics, Discussion Paper Series 17-05, February 23, 2017;
9. Lentz M., Smetsers D., Vergeer E., Grotenhuis M. In control of the company: entrepreneurs on their financial literacy // Netherlands Chamber of Commerce, Utrecht, November 2016;
10. Madern T., van der Schors A. Financial attitudes and skills as early-warning signs of financial problems // Schuldsanering, June 2012;
11. Money Wise platform. Key figures financial behaviour in the Netherlands 2015 // January 2016;
12. Money Wise platform. National Money Week. Detailed project plan // September 2013, The Netherlands;
13. Money Wise platform. National Money Week. High Level Project Plan // September 2013, The Netherlands;
14. Money Wise platform. National Strategy for Financial Education in the Netherlands 2014 – 2018;
15. Money Wise platform. Pension3Days 2014 Project Plan. Is your pension arranged properly? // March 2014, The Hague;
16. Money Wise platform. Pension Monitor 2013;
17. Money Wise platform. Responsible financial behaviour: the three dimension // 2013 Public Monitor;
18. Money Wise platform: <https://www.wijzeringeldzaken.nl/english/organization/>;
19. National Institute for Family Finance. Managing money // Teacher manual, January 2009
20. National Institute for Family Finance. Nibud learning goals and competences for children and adolescents // Second revised version, May 2013
21. OECD. Advancing National Strategies for Financial Education // 2013
22. OECD. Economic Surveys. Netherlands // 2014
23. OECD. Financial Education in Europe: Trends and Recent Developments // OECD Publishing, Paris, 2016;
24. Simonse O. Financial Literacy in Dutch schools. A platform approach // Ministry of Finance, the Netherlands 10 May, 2012;
25. Simonse O. National Strategy for Financial Education in the Netherlands // Money Wise platform, 2013;
26. Simonse O., van der Werf M., Wilmink G. Effective ways to advance responsible financial behaviour // Dutch National Institute for Family Finance Information & Money Wise platform, 2016;
27. Van der Schors A., Madern T., Alessie R., van der Werf M. Financial literacy of Dutch children: Does education matter? // European Investment Bank, February 2016;
28. Waals M. The effect of present looking on financial literacy // Bachelor Economics & Business Economics, Tilburg University, Spring 2016;
29. Warnaar M., van Gaalen C., van der Schors A. A reference buffer for households: A study of Dutch households’ net wealth and saving patterns // Nibud, 2012.

1. OECD. Economic Surveys. Netherlands // 2014 [↑](#footnote-ref-1)
2. Money Wise platform. Key figures financial behaviour in the Netherlands 2015 // January 2016 [↑](#footnote-ref-2)
3. Например, Waals M. The effect of present looking on financial literacy // Bachelor Economics & Business Economics, Tilburg University, Spring 2016 [↑](#footnote-ref-3)
4. Homan A.-M. The influence of parental financial teaching on saving and borrowing behavior // University of Groningen, January 2016 [↑](#footnote-ref-4)
5. OECD. Advancing National Strategies for Financial Education // 2013 [↑](#footnote-ref-5)
6. De Nederlandsche Bank: <https://www.dnb.nl/en/onderzoek-2/dnb-onderzoeksbeleid/index.jsp> [↑](#footnote-ref-6)
7. Money Wise platform. National Strategy for Financial Education in the Netherlands 2014 – 2018 [↑](#footnote-ref-7)
8. Money Wise platform: <https://www.wijzeringeldzaken.nl/english/organization/> [↑](#footnote-ref-8)
9. OECD. Advancing National Strategies for Financial Education // 2013 [↑](#footnote-ref-9)
10. Money Wise platform. Key figures financial behaviour in the Netherlands 2015 // January 2016 [↑](#footnote-ref-10)
11. OECD. Financial Education in Europe: Trends and Recent Developments // OECD Publishing, Paris, 2016 [↑](#footnote-ref-11)
12. Money Wise platform. Responsible financial behaviour: the three dimension // 2013 Public Monitor [↑](#footnote-ref-12)
13. Simonse O. National Strategy for Financial Education in the Netherlands // Money Wise platform, 2013 [↑](#footnote-ref-13)
14. Madern T., van der Schors A. Financial attitudes and skills as early-warning signs of financial problems // Schuldsanering, June 2012 [↑](#footnote-ref-14)
15. European Banking Federation. Importance of financial education // EBF report, 2015 [↑](#footnote-ref-15)
16. Money Wise platform. National Money Week. High Level Project Plan // September 2013, The Netherlands [↑](#footnote-ref-16)
17. Money Wise platform. National Money Week. High Level Project Plan // September 2013, The Netherlands;

    OECD. Advancing National Strategies for Financial Education // 2013 [↑](#footnote-ref-17)
18. European insurance industry. Financial education in a digital age // March 2017 [↑](#footnote-ref-18)
19. Van der Schors A., Madern T., Alessie R., van der Werf M. Financial literacy of Dutch children: Does education matter? // European Investment Bank, February 2016 [↑](#footnote-ref-19)
20. Van der Schors A., Madern T., Alessie R., van der Werf M. Financial literacy of Dutch children: Does education matter? // European Investment Bank, February 2016 [↑](#footnote-ref-20)
21. Money Wise platform. National Money Week. Detailed project plan // September 2013, The Netherlands [↑](#footnote-ref-21)
22. Например, Homan A.-M. The influence of parental financial teaching on saving and borrowing behavior // University of Groningen, January 2016 [↑](#footnote-ref-22)
23. Kalwij A.S., Alessie R., Dinkova M., Schonewille G., van der Schors A., van der Werf M. The effects of financial education on financial literacy and savings behavior: Evidence from a controlled field experiment in Dutch primary schools // Utrecht University School of Economics, Discussion Paper Series 17-05, February 23, 2017 [↑](#footnote-ref-23)
24. European Banking Federation. Importance of financial education // EBF report, 2015 [↑](#footnote-ref-24)
25. Money Wise platform. Pension Monitor 2013 [↑](#footnote-ref-25)
26. Alessie R., van Rooij M., Lusardi A. Financial Literacy, Retirement Preparation and Pension. Expectations in the Netherlands // De Nederlandsche Bank NV, Working Paper No. 289, March 2011 [↑](#footnote-ref-26)
27. OECD. Financial Education in Europe: Trends and Recent Developments // OECD Publishing, Paris, 2016 [↑](#footnote-ref-27)
28. Money Wise platform. Pension Monitor 2013 [↑](#footnote-ref-28)
29. Money Wise platform. Pension3Days 2014 Project Plan. Is your pension arranged properly? // March 2014, The Hague [↑](#footnote-ref-29)
30. Money Wise platform. Key figures financial behaviour in the Netherlands 2015 // January 2016 [↑](#footnote-ref-30)
31. Simonse O. Financial Literacy in Dutch schools. A platform approach // Ministry of Finance, the Netherlands 10 May, 2012 [↑](#footnote-ref-31)
32. National Institute for Family Finance. Managing money // Teacher manual, January 2009 [↑](#footnote-ref-32)
33. National Institute for Family Finance. Nibud learning goals and competences for children and adolescents // Second revised version, May 2013 [↑](#footnote-ref-33)
34. Money Wise platform. Key figures financial behaviour in the Netherlands 2015 // January 2016 [↑](#footnote-ref-34)
35. European Banking Federation. Financial Education – National strategies in Europe. Good Practice Report // EBF report, 2015 [↑](#footnote-ref-35)
36. European insurance industry. Financial education in a digital age // March 2017 [↑](#footnote-ref-36)
37. Warnaar M., van Gaalen C., van der Schors A. A reference buffer for households: A study of Dutch households’ net wealth and saving patterns // Nibud, 2012 [↑](#footnote-ref-37)
38. Arora A., Branch K., de Vor P., Hoffman B., Martin T., van der Meeren G., Trebo T. Saving for the First Home // A Report for the Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud), March 23, 2016 [↑](#footnote-ref-38)
39. Lentz M., Smetsers D., Vergeer E., Grotenhuis M. In control of the company: entrepreneurs on their financial literacy // Netherlands Chamber of Commerce, Utrecht, November 2016 [↑](#footnote-ref-39)