Wstęp 7

Rozdział I. Koncepcja „srebrnej gospodarki” i problemy wykluczenia 11

1.1. „Srebrna gospodarka” na szczeblu krajowym i międzynarodowym 11

1.1.1. Silver economy w polityce społecznej i dokumentach Unii Europejskiej 12

1. 1.2. Lokalna polityka na rzecz osób starszych 18

1.1.3. Trendy demograficzne w Polsce na tle krajów Unii Europejskiej 21

1.2. Wykluczenie społeczne jako problem społeczno-gospodarczy 27

1.2.1. Identyfikacja pojęcia wykluczenia społecznego 27

1.2.2. Determinanty wykluczenia społecznego 33

1.2.3. Konsekwencje wykluczenia społecznego 38

1.2.4. Skala wykluczenia społecznego osób w wieku 50+ na tle pozostałych grup wiekowych 40

1.3. Wykluczenie bankowe jako obszar wykluczenia społecznego 46

1.3.1. Wykluczenie finansowe a wykluczenie bankowe 46

1.3.2. Determinanty wykluczenia bankowego 55

1.3.3. Skala wykluczenia finansowego i bankowego osób w wieku 50+ 61

1.3.4. Skutki wykluczenia bankowego 68

1.3.5. Wykluczenie bankowe a wykluczenie społeczne 69

1.3.6. Zadłużenie i niewypłacalność gospodarstw domowych a wykluczenie finansowe i społeczne 73

1.4. Kierunki interwencji na rzecz zwiększania aktywności społecznej osób starszych 83

Rozdział II. Ocena dostępności i atrakcyjności usług bankowych dla osób w wieku 50+ 89

2.1. Potrzeby i zachowania finansowe gospodarstw domowych 89

2.1.1. Typologia i determinanty potrzeb i zachowań finansowych gospodarstw domowych ze szczególnym uwzględnieniem osób z segmentu 50+ 89

2.1.2. Zarządzanie finansami gospodarstw domowych - zapotrzebowanie na produkty bankowe 101

2.2. Ocena dostępności i atrakcyjności oferty bankowej dedykowanej dla segmentu 50+ 116

2.2.1. Dostępność podstawowych usług bankowych i ich zróżnicowanie 116

2.2.2. Ocena atrakcyjności oferty rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla segmentu 50+ 118

2.2.3. Ocena atrakcyjności oferty lokat bankowych dedykowanych seniorom 127

2.2.4. Ocena atrakcyjności oferty kredytów dedykowanych seniorom 134

2.2.5. Podsumowanie 142

Rozdział III. Edukacja finansowa w podnoszeniu aktywności społecznej osób 50+ 147

3.1. Definicyjne ujęcie edukacji finansowej 147

3.2. Ekonomiczne i społeczne korzyści edukacji finansowej 162

3.3. Specyfika badań nad poziomem świadomości finansowej 166

3.4. Socjalizacja ekonomiczna pierwotna i wtórna 172

3.5. Edukacja finansowa w Polsce 175

3.5.1. Problem edukacji finansowej w Polsce 175

3.5.2. Stan świadomości finansowej w Polsce na tle krajów UE w świetle badań wtórnych 190

Rozdział IV. Świadomość finansowa gospodarstw domowych w świetle badań pierwotnych 197

4.1. Tendencje demograficzne w województwie łódzkim i ich konsekwencje w dziedzinie zaspokajania potrzeb osób 50+ 197

4.2. Metodyka badań w zakresie ekskluzji bankowej 201

4.3. Analiza struktury na podstawie przeprowadzonych badań pierwotnych 205

4.3.1. Struktura demograficzna próby 205

4.3.2. Stosunek do pieniędzy 211

4.3.3. Subiektywna wiedza finansowa 215

4.3.4. Zakres i częstotliwość korzystania z produktów bankowych 217

4.4. Identyfikacja zależności między poszczególnymi determinantami wykluczenia bankowego w wiedzą finansową 230

4.4.1. Wskaźnik wiedzy finansowej teoretycznej 230

4.4.2. Wskaźnik wiedzy finansowej praktycznej 235

4.4.3. Aktualne posiadanie produktów finansowych 240

4.4.4. Posiadane produkty finansowe w ciągu 2 ostatnich lat 248

4.5. Wiedza finansowa teoretyczna a aktualne posiadanie produktów finansowych 256

4.6. Podsumowanie 261

Rozdział V. Program wyrównywania szans w dostępie do wiedzy finansowej osób 50+ 267

5.1. Rekomendacje dedykowane instytucjom bankowym w zakresie działań stymulujących ograniczanie zjawiska wykluczenia bankowego i podnoszenie świadomości finansowej 267

5.1.1. Przegląd i ocena działań prowadzonych przez instytucje sektora bankowego w Polsce na rzecz podnoszenia wiedzy finansowej 267

5.1.2. Przykłady dobrych praktyk podejmowanych przez banki za granicą 284

5.1.3. Rekomendacje rozwiązań na rzecz osób w wieku 50+ na podstawie przykładów dobrych praktyk 292

5.2. Rekomendacje dla podmiotów działających na rzecz osób 50+ na poziomie lokalnym w obszarze kształtowania świadomości finansowej 304

5.2.1. Przegląd doświadczeń zagranicznych w obszarze edukacji i włączenia w sektor bankowy osób 50+ 304

5.2.2. Zidentyfikowanie rozwiązań na rzecz osób w wieku 50+ jako przykładów dobrych praktyk 309

5.2.3. Rekomendacje rozwiązań na rzecz osób w wieku 50+ na podstawie przykładów dobrych praktyk 312

Zakończenie 317

Bibliografia 323

Spis rysunków 339

Spis tablic 343

O autorach 347