

# Das digitale Finanzwesen: Die Geschichte einer Lehrerin aus Zypern



## LEBENSGESCHICHTE AUF DER GRUNDLAGE DES GESCHICHTENERZÄHLENS

*Entwickelt von Center for Social Innovation (Zypern)*

### Über mich

Mein Name ist Dora und ich bin eine 52-jährige technische Lehrerin in Nikosia, Zypern. Den größten Teil meines Lebens habe ich der Erziehung und Bildung junger Menschen in verschiedenen Schulen in der Stadt und im Land gewidmet. Da ich mich bald dem Ruhestand nähere, möchte ich sicherstellen, dass ich für dieses nächste Kapitel meines Lebens finanziell gerüstet bin.

### Meine Geschichte des sicheren Investierens

#### *Was hat Sie dazu motiviert, sich digitale Finanzkompetenzen anzueignen?*

Meine bevorstehende Pensionierung und die Notwendigkeit, meine finanzielle Zukunft zu sichern, veranlassten mich, digitale Finanzdienstleistungen zu erkunden. Als Nachmittagslehrerin mit einem vollen Terminkalender fand ich es schwierig, meine Finanzen mit traditionellen Methoden effizient zu verwalten. Der Einsatz digitaler Tools schien mir eine logische Lösung, um meine Finanzverwaltung zu rationalisieren.

---

Von der Europäischen Union finanziert. Die geäußerten Ansichten und Meinungen entsprechen jedoch ausschließlich denen des Autors bzw. der Autoren und spiegeln nicht zwingend die der Europäischen Union oder der Nationalagentur (NA) wider. Weder die Europäische Union noch die NA können dafür verantwortlich gemacht werden.

## *Welche Erfahrungen haben Sie bei der Umstellung auf digitale Finanztechnologien gemacht? Was hat Ihnen geholfen, sie besser zu verstehen?*

Die Umstellung auf digitale Finanztechnologien erschien mir anfangs beängstigend, vor allem für jemanden wie mich, die nur wenig Erfahrung mit moderner Technologie hat. Ich suchte jedoch Rat bei technisch versierten Freunden und Freundinnen und Familienmitgliedern, die mich geduldig durch den Prozess der Einrichtung von Online-Banking-Konten und der Nutzung von Apps für mobile Zahlungen begleiteten. Ihre Unterstützung und ihr Zuspruch trugen entscheidend dazu bei, meine anfänglichen Ängste zu überwinden.

## *Hatten Sie besondere Herausforderungen im Zusammenhang mit digitalen Finanzdienstleistungen? Wie haben Sie diese gemeistert?*

Eine große Herausforderung war es, sich mit den Sicherheitsfunktionen der digitalen Bankplattformen zurechtzufinden und die Sicherheit meiner Online-Transaktionen zu gewährleisten. Um dieses Problem zu lösen, besuchte ich Workshops und Seminare über digitale Sicherheit, die von Gemeinschaftsorganisationen organisiert wurden. Außerdem ergriff ich proaktive Maßnahmen wie die regelmäßige Aktualisierung meiner Passwörter und die Vermeidung der Weitergabe sensibler Finanzdaten über ungesicherte Netzwerke.

## *Aus dieser Situation gezogene Erkenntnisse*

### *Inwiefern hat sich die Verbesserung Ihrer digitalen Finanzkompetenz positiv auf Ihr allgemeines finanzielles Wohlergehen und Ihre Entscheidungsfindung ausgewirkt?*

Die Verbesserung meines digitalen Finanzwissens hat mich in die Lage versetzt, meine finanzielle Zukunft selbstbewusst in die Hand zu nehmen. Ich kann jetzt bequem meine Ausgaben verwalten, meine Ersparnisse verfolgen und mit digitalen Budgetierungs- und Investitionstools für den Ruhestand planen. Die Nutzung digitaler Finanzdienstleistungen hat nicht nur meine Finanzverwaltungsprozesse

---

Von der Europäischen Union finanziert. Die geäußerten Ansichten und Meinungen entsprechen jedoch ausschließlich denen des Autors bzw. der Autoren und spiegeln nicht zwingend die der Europäischen Union oder der Nationalagentur (NA) wider. Weder die Europäische Union noch die NA können dafür verantwortlich gemacht werden.

vereinfacht, sondern mir auch einen besseren Überblick und mehr Transparenz über meine Finanzen verschafft.

### *Welchen Rat würden Sie Menschen geben, die ihr digitales Finanzwissen verbessern wollen?*

Machen Sie sich zunächst mit den grundlegenden digitalen Finanzinstrumenten vertraut und erkunden Sie nach und nach fortgeschrittenere Funktionen, wenn Sie sich damit vertraut gemacht haben. Nutzen Sie die Vorteile von Online-Tutorials, Ressourcen und Workshops, die von Finanzinstituten und Gemeinschaftsorganisationen angeboten werden. Zögern Sie nicht, sich von Freunden und Freundinnen oder Familienmitgliedern beraten zu lassen, die Erfahrung mit digitalen Finanzen haben, und denken Sie daran, dass Geduld und Ausdauer der Schlüssel zur Beherrschung digitaler Finanzen sind.

## Empfehlungen

### *Welche wertvollen Empfehlungen können Sie denjenigen geben, die Schwierigkeiten bei der Erkundung digitaler Finanzdienstleistungen haben?*

Integrieren Sie digitale Finanztools in kleinen Schritten in Ihre tägliche Routine und scheuen Sie sich nicht, bei Bedarf um Hilfe zu bitten. Informieren Sie sich vorrangig über digitale Sicherheit, um Ihre Finanzdaten zu schützen und das Risiko von Betrug oder Identitätsdiebstahl zu minimieren. Denken Sie daran, dass die Zeit, die Sie in die Verbesserung Ihrer digitalen Finanzkompetenz investieren, zu größerer finanzieller Unabhängigkeit und Sicherheit führen kann, insbesondere wenn Sie sich bedeutenden Meilensteinen im Leben nähern, wie dem Ruhestand.

---

Von der Europäischen Union finanziert. Die geäußerten Ansichten und Meinungen entsprechen jedoch ausschließlich denen des Autors bzw. der Autoren und spiegeln nicht zwingend die der Europäischen Union oder der Nationalagentur (NA) wider. Weder die Europäische Union noch die NA können dafür verantwortlich gemacht werden.

## Fragen zur Selbstreflexion

Diese Fragen können als Anregung zur Selbstbeobachtung und Selbsteinschätzung dienen und dem:der Einzelnen helfen, Einblick in die eigenen finanziellen Gewohnheiten, Werte und Ziele zu gewinnen.

1. Haben Sie erfolgreich Online-Banking oder mobile Zahlungs-Apps eingerichtet, um Ihre Finanzen zu verwalten? Welche Erfahrungen haben Sie dabei gemacht?
2. Können Sie drei Vorteile nennen, die die Nutzung digitaler Finanzdienstleistungen für die Vereinfachung von Finanztransaktionen und die Planung des Ruhestands mit sich bringt?
3. Fühlen Sie sich seit der Verbesserung Ihrer digitalen Finanzkompetenz sicherer im Umgang mit Ihren Finanzen? Wie hat sich dieses Vertrauen auf Ihre finanziellen Entscheidungen ausgewirkt?
4. Haben Sie digitale Budgetierungs- oder Investitionstools genutzt, um Ihre Ersparnisse zu verfolgen und Ihren Ruhestand zu planen? Wenn ja, welche und wie haben sie Ihnen geholfen?
5. Wie oft erkunden Sie neue digitale Finanztools oder nehmen an Bildungsveranstaltungen teil, um Ihr digitales Finanzwissen zu verbessern, insbesondere wenn Sie sich dem Ruhestand nähern?

---

Von der Europäischen Union finanziert. Die geäußerten Ansichten und Meinungen entsprechen jedoch ausschließlich denen des Autors bzw. der Autoren und spiegeln nicht zwingend die der Europäischen Union oder der Nationalagentur (NA) wider. Weder die Europäische Union noch die NA können dafür verantwortlich gemacht werden.