# Regulamin Konsultacji
# w ramach Programu Przegląd Zdrowia Finansowego Polaków

## § 1 Informacje ogólne

Program Przegląd Zdrowia Finansowego Polaków opiera się na Konsultacjach online dla osób dorosłych, ze specjalnie przygotowanymi do prowadzenia rozmowy Certyfikowanymi Doradcami Finansowymi EFPA Polska. Konsultacje skupiają się na zagadnieniach finansów osobistych, które stanowią fundamenty zdrowia finansowego. Doradcy występują w Programie Przegląd Zdrowia Finansowego jako wolontariusze – Certyfikowani Doradcy Finansowi EFPA Polska i nie reprezentują instytucji finansowej w której są zatrudnieni. Konsultacje są prowadzone zgodnie przygotowanym schematem rozmowy. Zapisy na Konsultacje odbywają się na stronie www.zdrowiefinansowe.com.

## § 2 Czas trwania Programu:

Program Przegląd Zdrowia Finansowego Polaków jest realizowany od września 2024 r. i nie posiada z góry określonego czasu trwania. EFPA Polska zastrzega sobie prawo do zakończenia Programu lub zmiany zasad jego realizacji w dowolnym momencie, informując o tym na stronie internetowej www.efpa.pl.

## § 3 Organizator:

Organizatorem Programu jest EFPA Polska, Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy ulicy A. 3 Maja 12, wpisaną do rejestru fundacji prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000330605, NIP 701-01-83-448, REGON 141894235.

## § 4 Cele Konsultacji:

Celem Konsultacji online na temat finansów osobistych z Certyfikowanym Doradcą EFPA Polska jest podniesienie praktycznej wiedzy Uczestników w zakresie zarządzania finansami osobistymi i podejmowania świadomych decyzji finansowych oraz wyjaśnienie i omówienie podstawowych pojęć związanych z budżetem i planowaniem finansów.

## § 5 Uczestnicy:

Z Konsultacji online może skorzystać każdy dorosły obywatel Polski, zainteresowany przeglądem, uporządkowaniem i zaplanowaniem swoich finansów. Warunkiem udziału jest wypełnienie Ankiety Dobrostanu Finansowego oraz Formularza Rejestracji na Konsultację: obowiązkowo podanie imienia, numeru telefonu, adresu e-mail, wyrażenie zgody na przekazanie Certyfikowanemu Doradcy Finansowemu EFPA Polska swoich wyników Ankiety Dobrostanu Finansowego, wyrażenie zgody na przetwarzanie danych osobowych w celu realizacji Konsultacji oraz akceptacja niniejszego Regulaminu.

Przygotowano w EFPA Polska, 13 marca 2026

## § 6 Warunki udziału w Konsultacji online:

1. Uczestnikowi przysługuje 1 godzina (60 minut) bezpłatnych konsultacji online z Certyfikowanym Doradcą Finansowym EFPA Polska.
2. Konsultacja może się odbyć nie częściej niż raz na rok.
3. Rezerwacja Konsultacji odbywa się wyłącznie przez stronę www.zdrowiefinansowe.com
4. Daty i godziny wolnych terminów Konsultacji są dostępne na stronie www podczas rejestracji na Konsultację.
5. Terminy (data i godzina) dostępnych godzin Konsultacji jest ograniczona do puli określonej w Kalendarzu.
6. Organizator nie prowadzi zapisów na listę rezerwową.
7. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania terminu Konsultacji, starając się wyznaczyć nowy termin.

## § 7 Założenia Programu Przegląd Zdrowia Finansowego:

1. Uczestnik wypełnia Ankietę Dobrostanu Finansowego, która jest anonimowa.
2. Uczestnik po wypełnieniu Ankiety może umówić się na Konsultację online z Certyfikowanym Doradcą Finansowym EFPA Polska.
3. Warunkiem udziału w Konsultacji jest wyrażenie zgody na przekazanie Doradcy swoich wyników Ankiety Dobrostanu Finansowego.
4. Konsultacja online trwa 60 minut i jest bezpłatna.
5. Konsultacja online jest prowadzona przez Certyfikowanych Doradców EFPA Polska.
6. Konsultacja online prowadzona jest w aplikacji Microsoft Teams. Uczestnik musi dysponować urządzeniem, które obsługuje tę aplikację. Organizator nie zapewnia wsparcia technicznego w zakresie instalacji oprogramowania.
7. Podczas Konsultacji przekazywana jest wiedza na temat zasad zarządzania finansami osobistymi, w tym analizy budżetu miesięcznego, identyfikacji i oszacowania posiadanego majątku, oraz podstawowych zasad budowy prostego planu finansowego oraz dbania o zdrowie finansowe.
8. Certyfikowany Doradca EFPA Polska w czasie Konsultacji nie omawia konkretnych produktów finansowych, ani nie udziela się porad finansowych, czy inwestycyjnych. Konsultacja ma charakter edukacyjny. Nie wykorzystuje się indywidualnych danych Uczestnika konsultacji. Doradca posługuje się w czasie Konsultacji wyłącznie danymi statystycznymi i przykładami edukacyjnymi.

## § 8 Postanowienia końcowe

1. Uczestnik przyjmuje do wiadomości, że Organizator nie ponosi odpowiedzialności za decyzje finansowe podejmowane z wykorzystaniem wiedzy pozyskanej w trakcie Konsultacji.
2. Uczestnik potwierdza, że jest pełnoletni i posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Konsultacja w ramach Programu Przegląd Zdrowia Finansowego nie jest usługą finansową. Ma cel wyłącznie edukacyjny.
4. Organizator zastrzega sobie prawo do wykluczenia Uczestnika z Programu w przypadku naruszenia Regulaminu.
5. Program Przegląd Zdrowia Finansowego nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego, a uczestnictwo w nim jest dobrowolne.
6. Niniejszy Regulamin jest integralną częścią Programu Przegląd Zdrowia Finansowego Polaków.

Przygotowano w EFPA Polska, 13 marca 2026