

Saathis

Financial Literacy Initiative

0-20 Rule

आदनी : ₹20,000



Project Overview

The Financial Literacy Club organized workshops for the school's support staff on budgeting, saving, insurance, and investing.



Community Need

Addressing the lack of financial education among support staff.

Impact

Sessions with **HDFC Bank** provided practical financial skills.



Reflection



CAS Learning Outcomes



Strength & Growth
Leadership & Communication



Challenge & Skills
Simplifying Financial Concepts



Initiative & Planning
Organizing Workshops



Commitment & Perseverance
Consistent Support



Collaborative Skills
Partnering with HDFC Bank



Global Significance
Addressing Financial Illiteracy

- Initiative

Saathis is a student-led financial literacy initiative designed to make essential financial knowledge accessible to workers and students.

Through **15 workshops**, the initiative reached **1,200+ workers and students**, covering practical money management, saving, insurance, inflation, and investing.

Our objective: Turn financial concepts into decisions people can apply in everyday life.

What We Teach

- **Budgeting:** The 50–30–20 framework and managing monthly expenses.
- **Saving:** Emergency funds, regular saving habits, and financial resilience.
- **Inflation:** Understanding how rising prices affect purchasing power.
- **Insurance:** The role of health and life insurance in financial protection.
- **Investing:** SIPs, index funds, investment risk, and compounding.

The sessions were designed to make financial terminology understandable and connect it to participants' financial circumstances.

Community Outreach

Our workshops engaged school support staff, factory workers, and other community participants. The initiative prioritised practical explanations and opportunities to ask questions, helping participants understand financial concepts beyond the classroom.



– From Awareness to Action

Saathis collaborated with **HDFC Bank** to connect financial education with practical investment guidance for school support staff.

An expert-led session introduced participants to:

How Systematic Investment Plans (SIPs) work.

How mutual fund investments can be initiated.

Relevant documentation and account setup.

Investment risk, consistency, and long-term horizons.

The session aimed to bridge the gap between understanding financial concepts and knowing where to begin. Participants could raise concerns and learn about the practical considerations involved in investing.

Financial education also emphasised the importance of understanding risk, maintaining suitable emergency savings, and making decisions according to individual circumstances.

Student Financial Education

Under the guidance of investor **Manekk Jain**, Saathis also conducted financial education sessions reaching **300+ students**.

Topics included personal finance, investment fundamentals, and financial planning, helping students build financial awareness before entering university and independent working life.

Educational Content

To extend learning beyond live sessions, Saathis developed **8 financial literacy articles for Medium**. These covered everyday financial decisions, from budgeting and inflation to insurance, investment fundamentals, and avoiding financial scams.

The articles provided an additional educational format through which financial concepts could be explained in accessible language.

– Outcomes & Reflection

Beyond Financial Awareness

Saathis taught me that financial literacy involves more than explaining financial products. Information must be accessible, relevant, and useful before it can support informed decisions.

Working with different audiences required simplifying concepts without losing their meaning. The HDFC Bank collaboration added a practical dimension to community education, while student outreach introduced financial planning to young people preparing for greater independence.

Developing educational articles extended this work beyond workshops, allowing financial concepts to be communicated in a format people could revisit.

Continuing the Mission

Saathis brought together community education, expert collaboration, student outreach, and written financial resources. Its central aim was to make personal finance less intimidating and equip more people to understand the choices available to them.



Testimonial from Mr. Abdul Raza



स्मार्ट मनी मैनेजमेंट

अपने भविष्य के मालिक बने

प्रस्तुतकर्ता

- नैतिक जैन
- पार्थ अग्रवाल
- सैफ मीर
- प्रियांश बरनवाल



पैसा कमाना ज़्यादा मुश्किल है या पैसा संभालना?



रोज़ के पैसे का संघर्ष

“आजकल सब चीज़ें महँगी हो गई हैं – दूध, सब्ज़ी और आने-जाने का खर्चा सब बढ़ गया है। जो चीज़ 10 साल पहले 100 रुपये में मिलती थी, अब उसके लिए 200 या उससे ज़्यादा देने पड़ते हैं।”

₹34

Amul Taaza (1L) - 2016

₹71

Amul Taaza (1L) - 2025

209%

Price Increase

जब पैसे की कीमत टाइम के साथ कम हो जाती है, तो हम उन पैसे से कम चीज़ें ख़रीद पाते हैं।

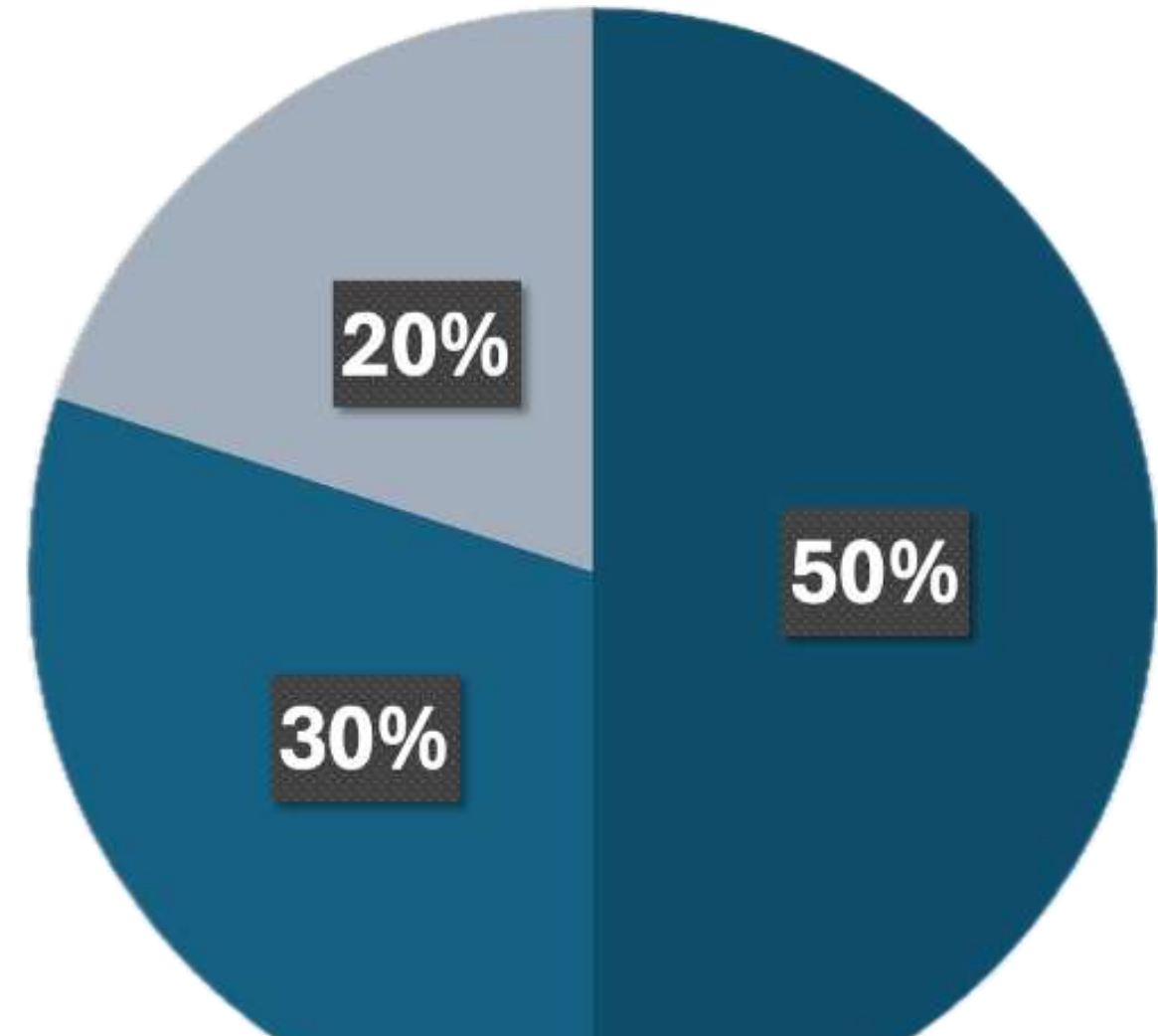
50-30-20 Rule

आमदनी : ₹20,000

ज़रूरी खर्चों के लिए : ₹10,000
(किराया, रसोई का खर्चा आदि)

बचत के लिए : ₹4,000
(FD, Bank Deposit, शेयर, आदि)

शौक के खर्चों के लिए : ₹6,000
(जूते, कपड़े, घड़ी, गहने आदि)



- ज़रूरी घर खर्च (50%)
- Savings/बचत (20%)
- शौक के खर्चे (30%)

आपका इमरजेंसी फंड—सुरक्षा नेट

क्या होगा अगर...

अचानक मेडिकल इमरजेंसी? नौकरी चली जाए? फैमिली में उलझन? ऐसे हालात तुरंत आपकी जमा पूंजी खाली कर सकते हैं।

इसीलिए

अपने 3-6 महीने के खर्चे बैंक अकाउंट या Fixed Deposit में सेव करें ताकि Emergency में आसानी से Withdraw हो सके।





इन्शुरन्स : आपकी सुरक्षा के लिए

Health Insurance

अस्पताल के बिल कवर करता है ताकि आपको कर्ज में ना जाना पड़े। गंभीर बीमारी में मेडिकल खर्च आसानी से लाखों तक जा सकते हैं।

लाइफ Insurance

अगर आपके साथ कुछ हो जाए तो आपकी फैमिली को सपोर्ट देता है। यह आपके सालाना खर्चे का 20x होना चाहिए।

- ❑ Basic हेल्थ और टर्म लाइफ इंश्योरेंस पर ध्यान दें। इनके इलावा बाक़ी Policy बैंक से भी कम ब्याज देती है।

लाइफ इन्शुरन्स

**Allianz**
Bajaj Allianz Life
iSecure II

Life cover
₹25 Lac

Cover till age
60 Yrs

Claim settled
99.3 %

Full refund of premium

1 Free Add-on

Plan Details

Lowest Price Guarantee

12% discount included [See how](#)

Your premium from 10th Oct - ₹622 You save ₹12.48 K

₹597/month

₹704 Incl. GST

Online Saving ₹972

Income proof not required

**PNB MetLife**
Saral Jeevan Bima

Life cover
₹25 Lac

Cover till age
60 Yrs

Claim settled
99.6 %

Plan Details

Your premium from 10th Oct - ₹505 You save ₹8.64 K

₹485/month

₹572 Incl. GST

Income proof not required

**Bandhan Life**
iTerm Prime

Life cover
₹25 Lac

Cover till age
60 Yrs

Claim settled
99.7 %

Full refund of premium

1 Paid Add-on

Plan Details

5% discount included [See how](#)

Your premium from 10th Oct - ₹506 You save ₹11.23 K

₹480/month

₹566 Incl. GST

Health इन्शुरन्स

4 more plans

71 Cashless hospitals. [View list](#)

Reduce the waiting for diabetes treatment from 4 years to 30 Days with Instant Cover rider. [See how](#)

Waiting period of 3 years for existing disease(s)

No Room Rent Limit

Unlimited Restoration of cover

[View all features](#) | [Watch plan video](#)

₹7 Lakh

₹775/month
₹9,300 annually

Customize plan

Inclusive of 5% direct discount*

Add to compare

Claim settled in 3 months: 99% | [Know more about Niva Bupa Health Insurance](#)

**Niva Bupa**
Health Insurance

11 more plans

ReAssure 3.0 Elite

114 Cashless hospitals. [View list](#)

Get unlimited health coverage at an affordable price

Single Private AC room

Unlimited Restoration of cover

[View all features](#)

Cover amount
₹5 Lakh

Premium
₹598/month
₹7,165 annually

Customize plan

Inclusive of 5% online discount*

Add to compare

Claim settled in 3 months: 99% | [Know more about Star Health](#)

**STAR**
Health Insurance

7 more plans

Super Star

71 Cashless hospitals. [View list](#)

A fully loaded plan with one-time unlimited claim, unlimited bonus, lock the age till 50, and other exciting features

Waiting period of 3 years for existing disease(s)

Single Private AC Room

Restoration of cover unlimited times in a year

[View all features](#) | [Watch plan video](#)

Cover amount
₹7.5 Lakh

Premium
₹590/month
₹7,072 annually

Customize plan

Add to compare

स्टॉक मार्केट (Stock Market)

स्टॉक मार्केट = एक बाज़ार, जहाँ Companies के "शेयर (Share)" खरीदे और बेचे जाते हैं।

शेयर = कंपनी का छोटा हिस्सा।

अगर आपके पास किसी कंपनी का शेयर है, तो आप उस कंपनी के छोटे मालिक हैं।
जैसे सब्जी मंडी में आलू-टमाटर बिकते हैं, वैसे ही यहाँ शेयर बिकते हैं।

अगर कंपनी अच्छा कारोबार करे → मुनाफ़ा बढ़े → शेयर का दाम ऊपर। 
अगर कंपनी नुकसान करे → शेयर का दाम नीचे। 

निफ्टी 50

भारत की सबसे बड़ी 50 Companies होती है।

इसमें Invest करके आप Reliance, Tata, Adani आदि में एक हिस्सेदार बन जाते है।

5 साल

अगर आपने Nifty 50 में 5 साल से ज़्यादा के लिए पैसे लगाये है, तो ऐसा कभी नहीं हुआ कि वह नकारात्मक Return दे।

साल	निफ्टी 50	पैसा कितने गुना हुआ?
2010	₹5,245	-
2020	₹12,250	2.3x
2025	₹24,650	4.7x

SIP क्या है?

SIP का मतलब है **"Systematic Investment Plan"** — यानी हर महीने एक तय रकम invest करना। यह बिल्कुल आसान है, जैसे हर महीने छोटी बचत करना।

Nifty 50 का औसत Return लगभग 12% सालना है। यानी की ₹100, एक साल बाद करीब ₹112 हो जाएँगे। Bank (बैंक) में औसत करीब 7-7.5% है।

समय	मासिक बचत	Nifty 50	बैंक FD
15 साल	₹500	₹2,49,790	₹1,58,481
20 साल	₹500	₹4,94,628	₹2,60,463
25 साल	₹500	₹9,39,423	₹4,05,036



आपका Plan

1 बैंक खाता खोलें

एक बचत खाता बनाएं जिसमें डिजिटल बैंकिंग सुविधाएँ हों, ताकि पैसे का प्रबंधन आसान हो।

2 आपातकालीन फंड बनाएं

शुरुआत करें और धीरे-धीरे इसे बढ़ाकर 3–6 महीने के खर्चों के बराबर करें.

3 स्वास्थ्य और टर्म लाइफ इंश्योरेंस लें

अपनी और अपने परिवार की सुरक्षा के लिए इंश्योरेंस जरूरी है। यह अप्रत्याशित खर्चों से बचाता है।

4 मासिक SIP शुरू करें

नज़दीकी निवेश केंद्र जाएँ, Nifty 50 Index Mutual Fund में ₹500–₹1,000 मासिक SIP शुरू करें।