



ΠΙΣΤΩΣΗ, ΧΡΕΟΣ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ

ΤΙ ΕΙΝΑΙ Η ΠΙΣΤΩΣΗ



Η **πίστωση** είναι όταν δανείζεσαι χρήματα και υπόσχεσαι να τα επιστρέψεις αργότερα. Μια πιστωτική κάρτα ή ένα δάνειο σου δίνει αυτά τα χρήματα τώρα. Αλλά δεν είναι δωρεάν · συνήθως υπάρχει ένα επιπλέον κόστος που λέγεται **τόκος**.

Ποιοι μπορούν να σου δώσουν πίστωση;

- **Τράπεζες** – αν έχεις σταθερό εισόδημα ή καλό πιστωτικό ιστορικό.
- **Υπηρεσίες “Αγόρασε τώρα, πλήρωσε αργότερα” (Buy Now, Pay Later)** – χωρίς τόκο αν πληρώσεις στην ώρα σου.
- **Εταιρείες Πιστωτικών Καρτών** – αν εξοφλείς ολόκληρο το υπόλοιπο κάθε μήνα, δεν υπάρχει τόκος.
- **Εταιρείες Payday Loans / Γρήγορης Πίστωσης** – χρεώνουν πολύ υψηλά επιτόκια.



Προειδοποίηση: Αυτός ο τύπος πίστωσης είναι επικίνδυνος. Πολλοί άνθρωποι παγιδεύονται σε έναν κύκλο χρεών εξαιτίας του.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΧΡΕΟΣ

Το χρέος είναι το συνολικό ποσό χρημάτων που οφείλεις.

Παράδειγμα: Αν δανειστείς 100 €, τότε έχεις χρέος 100 €. Όταν χρησιμοποιείς πίστωση και δεν την αποπληρώνεις αμέσως, το χρέος σου αυξάνεται.



- **Καλό Χρέος** – Τα φοιτητικά δάνεια βοηθούν να αποκτήσεις εκπαίδευση, τα στεγαστικά δάνεια (υποθήκες) σε βοηθούν να αγοράσεις ένα σπίτι και τα επιχειρηματικά δάνεια βοηθούν να ξεκινήσεις ή να αναπτύξεις μια επιχείρηση. Όλες αυτές είναι μορφές καλού χρέους, συνήθως με χαμηλό επιτόκιο και ξεκάθαρους όρους.



- **Κακό Χρέος** – Κοστίζει πολύ ή αυξάνεται πολύ γρήγορα, όπως τα payday loans με πολύ υψηλά επιτόκια και σύντομους χρόνους αποπληρωμής, ή οι απλήρωτοι λογαριασμοί που οδηγούν σε ποινές, καθυστερημένες χρεώσεις και ακόμη και νομικά προβλήματα. Συχνά χρησιμοποιείται για πράγματα που δεν χρειάζεσαι πραγματικά.

ΤΟ ΕΙΝΑΙ Ο ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ

Ο δανεισμός σημαίνει ότι παίρνεις χρήματα από κάποιον άλλο και υπόσχεσαι να τα επιστρέψεις. Μπορείς να δανειστείς από έναν φίλο, ένα μέλος της οικογένειας, μια τράπεζα ή έναν οργανισμό.

Κάποιος δανεισμός είναι ανεπίσημος. Για παράδειγμα, αν δανειστείς €20 από έναν φίλο και τα επιστρέψεις την επόμενη εβδομάδα. Δεν υπάρχει συμβόλαιο και συνήθως δεν υπάρχει επιπλέον κόστος.

Άλλος δανεισμός είναι επίσημος. Αυτό ονομάζεται δάνειο. Ένα δάνειο προέρχεται από μια τράπεζα ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και πάντα συνοδεύεται από γραπτή συμφωνία. Τα δάνεια συνήθως περιλαμβάνουν κανόνες για το πώς και πότε πρέπει να επιστραφούν τα χρήματα.



ΑΥΤΗ Η ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ

- το ακριβές ποσό που δανείζεσαι,
- πόσο χρόνο έχεις για να το αποπληρώσεις (η διάρκεια του δανείου),
- πόσο επιπλέον πρέπει να πληρώσεις (ο τόκος),
- και τι συμβαίνει αν δεν πληρώσεις στην ώρα σου (ποινές ή νομικές ενέργειες).

Τα δάνεια είναι νομικά δεσμευτικά και αποτελούν μέρος του **πιστωτικού συστήματος**. Επηρεάζουν το **πιστωτικό σου σκορ**, το οποίο χρησιμοποιούν οι τράπεζες για να αποφασίσουν αν μπορούν να σου εμπιστευτούν μελλοντικά δάνεια.



ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ;

Οι εταιρείες γρήγορης πίστωσης είναι επιχειρήσεις που δίνουν μικρά δάνεια πολύ γρήγορα, μερικές φορές ακόμη και την ίδια ημέρα. Οι άνθρωποι μπορούν συχνά να κάνουν αίτηση online, με λίγα δικαιολογητικά.

Αυτά τα δάνεια χρησιμοποιούνται συνήθως για έκτακτες ανάγκες, όταν κάποιος δεν μπορεί να πάρει χρήματα από μια τράπεζα.

Η γρήγορη πίστωση είναι ακριβή. Τα επιτόκια και οι χρεώσεις είναι πολύ υψηλά και τα χρήματα πρέπει να επιστραφούν σε σύντομο χρονικό διάστημα. Αν η πληρωμή καθυστερήσει, το χρέος αυξάνεται γρήγορα. Για αυτόν τον λόγο, η γρήγορη πίστωση πρέπει να είναι η τελευταία επιλογή, και όχι κάτι που χρησιμοποιείται για καθημερινά έξοδα.



ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ VS. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τι είναι;

Χρήματα που δανείζεσαι από μια αδειοδοτημένη τράπεζα ή πιστωτικό ίδρυμα.

Πώς λειτουργεί:

- Κάνεις αίτηση και η τράπεζα ελέγχει την ικανότητά σου να αποπληρώσεις το δάνειο
- Υπογράφεις μια δανειακή σύμβαση με συγκεκριμένους όρους
- Αποπληρώνεις κάθε μήνα με τόκο

Πλεονεκτήματα:

- ✓ Χαμηλότερα επιτόκια
- ✓ Σαφείς νομικές προστασίες (νόμοι της ΕΕ και εθνικοί νόμοι)
- ✓ Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής
- ✓ Πιο ασφαλές και σταθερό

Μειονεκτήματα:

- ✗ Πιο αργή διαδικασία (περισσότερα έγγραφα)
- ✗ Μπορεί να μην εγκριθούν όλοι – απαιτείται έλεγχος πιστοληπτικής ικανότητας
- ✗ Μερικές φορές απαιτείται εγγύηση/εξασφάλιση (π.χ. αυτοκίνητο, σπίτι)

Κατάλληλο για:

- Μακροπρόθεσμες ανάγκες: εκπαίδευση, στέγαση, αυτοκίνητο, μεγάλες αγορές.

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Τι είναι;

Ιδιωτικές εταιρείες που δίνουν μικρά δάνεια πολύ γρήγορα – συχνά online ή μέσω τηλεφώνου.

Πώς λειτουργεί:

- Πολύ γρήγορη έγκριση (μερικές φορές μέσα σε λίγα λεπτά)
- Ελάχιστοι έλεγχοι – ακόμη και άτομα με κακό πιστωτικό ιστορικό μπορούν να κάνουν αίτηση
- Πολύ σύντομος χρόνος αποπληρωμής (συχνά 15–30 ημέρες)

Πλεονεκτήματα:

- ✓ Γρήγορη πρόσβαση σε χρήματα, άμεση έγκριση
- ✓ Εύκολη διαδικασία – λιγότερα έγγραφα

Μειονεκτήματα:

- ✗ Πολύ υψηλά επιτόκια (μπορεί να ξεπερνούν το 100% ΣΕΠΕ/APR)
- ✗ Κρυφές χρεώσεις και ποινές
- ✗ Κίνδυνος να παγιδευτείς σε κύκλο χρεών
- ✗ Συχνά στοχεύουν ευάλωτα άτομα
- ✗ Λιγότερη προστασία – δεν ρυθμίζονται πάντα με τον ίδιο τρόπο όπως οι τράπεζες

Κατάλληλο για:

- Καταστάσεις έκτακτης ανάγκης (αλλά με ρίσκο!)
- Μόνο όταν κατανοείς πλήρως το κόστος.

ΤΥΠΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ



- Καταναλωτικό Δάνειο – για αγορές ή προσωπική χρήση



- Φοιτητικό Δάνειο – για την πληρωμή σπουδών



- Δάνειο Αυτοκινήτου – για την αγορά οχήματος



- Στεγαστικό Δάνειο – για στέγαση (μακροπρόθεσμο)



- Payday Loan (Δάνειο Ημέρας Πληρωμής) – βραχυπρόθεσμο, επικίνδυνο, πολύ υψηλό κόστος



ΤΙ ΕΙΝΑΙ Ο ΤΟΚΟΣ;



Ο **τόκος** είναι τα **επιπλέον χρήματα** που πληρώνεις όταν δανείζεσαι.
Αν δανειστείς €100 και επιστρέψεις €110, τα επιπλέον €10 είναι ο **τόκος**.
Παίρνεις ένα δάνειο €1.000 με **10% τόκο τον χρόνο**.
Μετά από 1 χρόνο, πρέπει να πληρώσεις:
€1.000 (δάνειο) + €100 (τόκος) = **€1.100**.



ΤΥΠΟΙ ΤΟΚΟΥ:

- **Απλός Τόκος:** υπολογίζεται μόνο πάνω στο αρχικό ποσό.



- **Σύνθετος Τόκος:** Δανείζεσαι 10 δολάρια και δεν τα επιστρέφεις. Μετά από έναν μήνα, η τράπεζα προσθέτει 1 δολάριο, οπότε χρωστάς 11. Αν πάλι δεν πληρώσεις, τον επόμενο μήνα η τράπεζα προσθέτει τόκο στα 11, όχι στα 10, και έτσι χρωστάς 12. Επειδή ο τόκος προστίθεται κάθε φορά στο συνολικό ποσό, το χρέος αυξάνεται όλο και πιο γρήγορα.



ΓΙΑΤΙ ΥΠΑΡΧΕΙ Ο ΤΟΚΟΣ

- Είναι το κόστος για τη χρήση των χρημάτων κάποιου άλλου.
- Καλύπτει τον κίνδυνο για τον δανειστή.
- Κάνει τον δανεισμό μια επιχειρηματική δραστηριότητα.



ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (APR)



- Το APR σημαίνει Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο.
Δείχνει το πραγματικό κόστος δανεισμού χρημάτων για ένα έτος.
- Το APR περιλαμβάνει όχι μόνο τον τόκο, αλλά και χρεώσεις και επιπλέον κόστη.
Ένα δάνειο μπορεί να λέει ότι έχει 10% επιτόκιο, αλλά όταν προστεθούν οι χρεώσεις, μπορεί να κοστίζει περισσότερο.
- Το APR σε βοηθά να δεις το συνολικό κόστος ενός δανείου και να συγκρίνεις πιο εύκολα διαφορετικές προσφορές.

€1.000.
: 10% + €50

APR, :
«10% = €100 »

APR, μ
: €100 + €50 = €150

€150 15% €1.000
APR = 15%

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΚΟΡ – ΓΙΑΤΙ ΕΙΝΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ

- **Τι είναι το πιστωτικό σκορ;**
Στις περισσότερες χώρες υπάρχουν πιστωτικά μητρώα ή πιστωτικά γραφεία που συλλέγουν πληροφορίες για το αν έχεις αποπληρώσει δάνεια και λογαριασμούς στην ώρα τους, καθώς και για το αν έχεις καθυστερημένες πληρωμές ή απλήρωτα χρέη. Οι τράπεζες ελέγχουν αυτές τις πληροφορίες όταν αποφασίζουν αν θα σου εγκρίνουν ένα δάνειο.
- **Γιατί είναι σημαντικό το πιστωτικό σου σκορ;**
Αν το πιστωτικό σου ιστορικό είναι καθαρό, η τράπεζα σε θεωρεί χαμηλότερο ρίσκο. Αυτό συνήθως σημαίνει πιο εύκολη έγκριση δανείου.



ΤΙ ΕΙΝΑΙ Η ΥΠΕΡΧΡΕΩΣΗ



Η υπερχρέωση σημαίνει ότι δεν μπορείς να καλύψεις τις υποχρεώσεις των χρεών σου στην ώρα τους, ακόμη και αφού έχεις καλύψει τα βασικά έξοδα διαβίωσης.

Πώς συμβαίνει:

- Δανείζεσαι περισσότερα χρήματα από όσα μπορείς ρεαλιστικά να αποπληρώσεις
- Βασίζεσαι σε νέα δάνεια για να πληρώσεις παλιά
- Απρόβλεπτα γεγονότα (απώλεια εργασίας, ασθένεια, αύξηση επιτοκίων)
- Κακός οικονομικός προγραμματισμός ή έλλειψη προϋπολογισμού



ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ



Συνέπειες της Υπερχρέωσης:

- **Οικονομικές:** Τέλη καθυστέρησης, αυξανόμενοι τόκοι, αθέτηση πληρωμών, κατάσχεση μισθού.
- **Κοινωνικές:** Ένταση στις σχέσεις, μειωμένη πρόσβαση σε στέγαση ή υπηρεσίες.
- **Ψυχολογικές:** Άγχος, κατάθλιψη, απώλεια ελέγχου.
- **Επίπτωση στην πιστοληπτική ικανότητα:** Μακροχρόνια ζημιά στο πιστωτικό σκορ.

Τι μπορείς να κάνεις:

- Ζήτησε **συμβουλευτική για χρέη** νωρίς.
- Επικοινωνήσε με τους δανειστές για να **επαναδιαπραγματευτείς τους όρους αποπληρωμής**.
- Δημιούργησε έναν **ρεαλιστικό προϋπολογισμό** και περιορίσε τα μη απαραίτητα έξοδα.



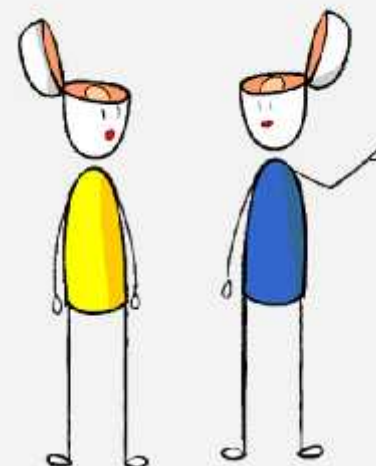
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΕ ΣΤΟΝ ΔΑΝΕΙΣΜΟ – ΓΝΩΡΙΣΕ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΣΟΥ

Ι. Δικαίωμα σε σαφείς και διαφανείς πληροφορίες

Πριν υπογράψεις οποιαδήποτε σύμβαση δανείου, οι δανειστές πρέπει να παρέχουν:

- Το συνολικό ποσό του δανείου
- Το Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο (APR)
- Τη διάρκεια και τη συχνότητα των πληρωμών
- Το συνολικό κόστος της πίστωσης (χρεώσεις, τόκοι κ.λπ.)
- Τις συνέπειες σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών

Αυτές οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε ένα **Τυποποιημένο Ευρωπαϊκό Έντυπο Πληροφοριών Καταναλωτικής Πίστωσης (SECCI)**.



2. Δικαίωμα Υπαναχώρησης (Περίοδος Ακύρωσης)

- Μπορείς να υπαναχωρήσεις από μια σύμβαση πίστωσης μέσα σε 14 ημερολογιακές ημέρες.
- Χρειάζεται μόνο να επιστρέψεις το ποσό που δανείστηκες και τον τόκο για τις ημέρες που χρησιμοποιήθηκε η πίστωση.



ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΕ

- **3. Δικαίωμα Πρόωρης Αποπληρωμής**
Μπορείς να αποπληρώσεις το δάνειό σου νωρίτερα, εν μέρει ή πλήρως, οποιαδήποτε στιγμή.
Ο δανειστής μπορεί να χρεώσει μια δίκαιη και περιορισμένη αποζημίωση.
- **4. Δικαίωμα Αξιολόγησης της Πιστοληπτικής σου Ικανότητας**
Οι δανειστές πρέπει να αξιολογούν αν μπορείς να αντέξεις οικονομικά το δάνειο πριν το εγκρίνουν.
Αυτό σε προστατεύει από το να αναλάβεις χρέος που δεν μπορείς να αποπληρώσεις.
- **5. Δικαίωμα Πρόσβασης στα Πιστωτικά σου Δεδομένα**
Έχεις το δικαίωμα να γνωρίζεις ποια προσωπικά πιστωτικά δεδομένα χρησιμοποιούνται για την αξιολόγησή σου.
- **6. Δικαίωμα Υποβολής Καταγγελίας ή Νομικής Προσφυγής**
Αν ένας δανειστής παραβιάσει τα δικαιώματά σου, μπορείς να υποβάλεις καταγγελία σε έναν **φορέα προστασίας καταναλωτών**.
Έχεις επίσης πρόσβαση σε μηχανισμούς **Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (ADR)** και στο **Ευρωπαϊκό Κέντρο Καταναλωτή (ECC)**.



ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Δεν είναι όλα τα χρέη κακά · **το καλό χρέος** σε βοηθά να δημιουργήσεις **μακροπρόθεσμη αξία** (εκπαίδευση, στέγαση, επιχείρηση).
- Να ελέγχεις πάντα το **APR (Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο)** και όχι μόνο το επιτόκιο. Οι **χρεώσεις και οι όροι** έχουν σημασία.
- Οι **εταιρείες γρήγορης πίστωσης** προσφέρουν ταχύτητα, αλλά με **υψηλό κόστος**.
- Τα **τραπεζικά δάνεια** είναι συνήθως **φθηνότερα και πιο ασφαλή**, αλλά μπορεί να απαιτούν **περισσότερα έγγραφα** και **καλό πιστωτικό σκορ**.
- Οι **καθυστερημένες πληρωμές** επηρεάζουν περισσότερα από το πορτοφόλι σου — **βλάπτουν την πιστωτική σου φήμη**.
- **Διάβαζε κάθε σύμβαση δανείου**. Αν δεν καταλαβαίνεις κάτι, **ρώτησε πριν υπογράψεις**.





- **Έχεις δικαιώματα — χρησιμοποίησέ τα.**
Η νομοθεσία της ΕΕ προστατεύει τους καταναλωτές με δικαιώματα για σαφείς πληροφορίες, δίκαιες συμβάσεις, πρόσβαση στα δεδομένα τους και πρόωρη αποπληρωμή. Μάθε τα δικαιώματά σου και διεκδίκησέ τα.

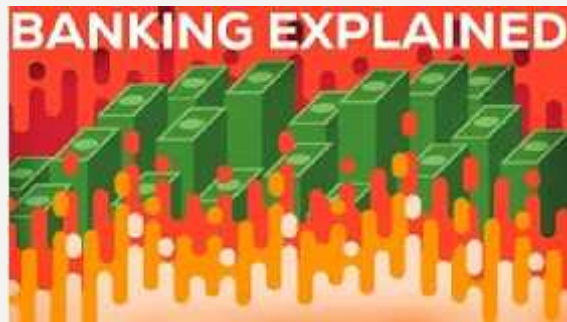


- **Σχεδίασε τον προϋπολογισμό σου πριν πάρεις δάνειο.**
Μην βασίζεσαι σε μελλοντικό εισόδημα που δεν μπορείς να εγγυηθείς.

- **Ξεκίνα νωρίς να χτίζεις καλές οικονομικές συνήθειες.**
Το μέλλον σου εξαρτάται από αυτές.



ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΑ ΒΙΝΤΕΟ



Πώς μια συνηθισμένη οικογένεια οδηγείται στην υπερχρέωση – Ένα πραγματικό παράδειγμα

Ο Έμιλ είναι 12 ετών. Ζει με τους δύο γονείς του.
Η μητέρα του κερδίζει €1.000 τον μήνα.
Ο πατέρας του κερδίζει €1.200 τον μήνα.
Το συνολικό μηνιαίο εισόδημα της οικογένειας είναι €2.200.

Τα τακτικά μηνιαία έξοδά τους είναι τα εξής:

Ενοίκιο – **€850**

Ηλεκτρικό, νερό, ίντερνετ – **€300**

Τρόφιμα – **€750**

Μεταφορές και σχολικά έξοδα – **€200**

Συνολικά έξοδα: **€2.100**

Χρήματα που απομένουν: **€100**



Έναν μήνα, το ψυγείο χαλάει...

Ένα καινούργιο κοστίζει **€1.100**. Η οικογένεια δεν έχει αποταμιεύσεις, οπότε το αγοράζει με δάνειο.

Η μηνιαία δόση είναι **€170**.

Από εκείνη τη στιγμή, ο προϋπολογισμός δεν βγαίνει πλέον:

Εισόδημα – **€2.200**

Έξοδα διαβίωσης – **€2.100**

Δόση δανείου – **€170**

Τους λείπουν **€70** κάθε μήνα.

Για να καλύψουν τη διαφορά, αρχίζουν να χρησιμοποιούν **πιστωτική κάρτα** για τρόφιμα και λογαριασμούς, πληρώνοντας μόνο το **ελάχιστο ποσό**. Μετά από λίγους μήνες, το χρέος της πιστωτικής κάρτας φτάνει τα **€1.500**.

Τώρα η οικογένεια πληρώνει κάθε μήνα:

€170 για το δάνειο του ψυγείου

€90 ελάχιστη πληρωμή πιστωτικής κάρτας

Συνολικές πληρωμές χρέους: **€260** τον μήνα.



Πώς θα μπορούσε να είχε αποφευχθεί;

- Αν η οικογένεια είχε αποταμιεύσει έστω και τρεις μήνες εξόδων, δεν θα χρειαζόταν το δάνειο.
- Αν είχαν μειώσει τα έξοδα μετά τη λήψη του δανείου, δεν θα είχαν χρησιμοποιήσει την πιστωτική κάρτα.
- Αν η μηνιαία δόση ήταν χαμηλότερη και προσαρμοσμένη στον πραγματικό προϋπολογισμό τους, το πρόβλημα δεν θα είχε μεγαλώσει.

Αυτό είναι η υπερχρέωση. Δεν ξεκινά απαραίτητα από πολυτέλεια ή κακή συμπεριφορά. Ξεκινά όταν μια οικογένεια ζει στα όρια του προϋπολογισμού της και δεν έχει οικονομικό “μαξιλάρι”. Ένα απλό, συνηθισμένο έξοδο αρκεί για να την οδηγήσει στο χρέος.



Τα 3 βασικά βήματα για να σταματήσεις την υπερχρέωση

1. Σταμάτα αμέσως να παίρνεις νέο χρέος.

Καμία νέα δανειοδότηση, καμία χρήση πιστωτικών καρτών για καθημερινά έξοδα. Η χρήση νέου χρέους για να καλύψεις παλιό χρέος απλώς κάνει το πρόβλημα μεγαλύτερο.

2. Περιορίσε τα έξοδα μόνο στα απαραίτητα.

Ενοίκιο, τρόφιμα, λογαριασμοί κοινής ωφέλειας, σχολικά έξοδα. Όλα τα υπόλοιπα μπορούν να περιμένουν. Έτσι δημιουργούνται πραγματικά χρήματα για τη μείωση του χρέους, όχι απλώς για τη μεταφορά του.

3. Δημιούργησε ένα σαφές σχέδιο αποπληρωμής.

Γνώριζε το συνολικό χρέος, τη μηνιαία πληρωμή και την ημερομηνία εξόφλησης. Πλήρωνε περισσότερο από το ελάχιστο ποσό όποτε είναι δυνατόν, ώστε το χρέος να μειώνεται πραγματικά.





ASSOCIAZIONE

URT



IDEE IN FUGA
COOPERATIVA SOCIALE



cre thi dev
creative thinking development



АКТИВНИ
ПОТРЕБИТЕЛИ



Co-funded by
the European Union

μ / / /
European Innovation Council and SMEs Executive Agency (EISMEA).
μ

μ

EISMEA