

ΕΝΟΤΗΤΑ 4

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗ



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Εισαγωγή
- Πώς να ξεκινήσετε την αποταμίευση και την επένδυση;
- Τύποι αποταμίευσης
- Είδη επενδύσεων
- Βασικοί παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη
- Συμβουλές ειδικών
- Δραστηριότητες:
 - Δραστηριότητα 1: Χρειάζομαι αυτό που αγοράζω;
 - Δραστηριότητα 2: Εξοικονόμηση Smarts: Ένα ταξίδι στην οικονομική ασφάλεια
 - Δραστηριότητα 3: Διερεύνηση επιλογών αποταμίευσης και επένδυσης
 - Δραστηριότητα 4: Μαθαίνοντας να επενδύω
 - Δραστηριότητα 5: Διαλογισμός Ενσυνειδητότητας Χρημάτων

Περιεχόμενο

"ΜΗΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΕΙΣ Ο,ΤΙ ΑΠΟΜΕΝΕΙ ΜΕΤΑ ΤΙΣ
ΔΑΠΑΝΕΣ, ΞΟΔΕΨΕ Ο,ΤΙ ΑΠΟΜΕΝΕΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ
ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ"

WARREN BUFFETT



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Εισαγωγή

Η αποταμίευση και η επένδυση είναι 2 έννοιες που μπορούν να έχουν μεγάλο αντίκτυπο στο οικονομικό μέλλον όλων, ειδικά για τους νέους. Όπως έδειξε η κοινή έκθεση "Οικονομική Κατάσταση της Γενιάς Z", οι νέοι θέλουν να μάθουν περισσότερα για το πώς να ξεκινήσουν να εξοικονομούν χρήματα και πώς να επενδύσουν.

Ας αρχίσουμε!

Αποταμίευση σημαίνει να βάζετε χρήματα στην άκρη για μελλοντική χρήση, ενώ επένδυση σημαίνει να τοποθετείτε χρήματα σε κάτι που μπορεί να αποφέρει περισσότερα χρήματα στο μέλλον.

Οπότε...

Οπότε...

... γιατί είναι σημαντική η αποταμίευση;

Η αποταμίευση είναι σημαντική γιατί σας επιτρέπει να δημιουργήσετε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης. Ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνει αποταμιεύσεις που τίθενται στην άκρη για απρόβλεπτες καταστάσεις, όπως ασθένεια, επείγουσες επισκευές στο σπίτι ή απώλεια εργασίας. Έχοντας ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης, μπορείτε να αισθάνεστε πιο ασφαλείς και έτοιμοι να χειριστείτε απροσδόκητες περιστάσεις.

Επιπλέον, η αποταμίευση μπορεί να σας βοηθήσει στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων οικονομικών σας στόχων, όπως η αγορά ενός σπιτιού ή ενός αυτοκινήτου. Εξοικονομώντας συνεχώς και παραμένοντας συγκεντρωμένοι στους στόχους σας, μπορείτε να τους φτάσετε πιο γρήγορα

... γιατί είναι σημαντικό να επενδύσεις;

Η επένδυση μπορεί να βοηθήσει τα χρήματά σας να αυξηθούν μακροπρόθεσμα. Υπάρχουν διάφοροι τρόποι επένδυσης, όπως το χρηματιστήριο, τα ακίνητα, τα αμοιβαία κεφάλαια και πολλά άλλα. Ενώ η επένδυση ενέχει κινδύνους, παρουσιάζει επίσης μια ευκαιρία να κερδίσετε υψηλότερες αποδόσεις σε σύγκριση με την απλή τοποθέτηση των χρημάτων σας σε έναν λογαριασμό ταμιευτηρίου. Είναι σημαντικό να διεξάγετε έρευνα και να αποκτήσετε γνώσεις σχετικά με διάφορες επενδυτικές επιλογές πριν λάβετε μια απόφαση.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Πώς να ξεκινήσετε την αποταμίευση και την επένδυση;

Ορίστε έναν προϋπολογισμό για να καθορίσετε πόσα μπορείτε να εξοικονομήσετε κάθε μήνα. Μπορείτε να ξεκινήσετε εξοικονομώντας μικρά ποσά, όπως ένα ποσοστό του μισθού σας ή ένα συγκεκριμένο ποσό κάθε εβδομάδα.

1

Θυμηθείτε, η αποταμίευση και η επένδυση είναι ισχυρά εργαλεία για να εξασφαλίσετε το οικονομικό σας μέλλον. Ξεκινήστε να παίρνετε σοφές αποφάσεις σήμερα, ώστε να απολαύσετε ένα ευημερούν οικονομικό μέλλον.

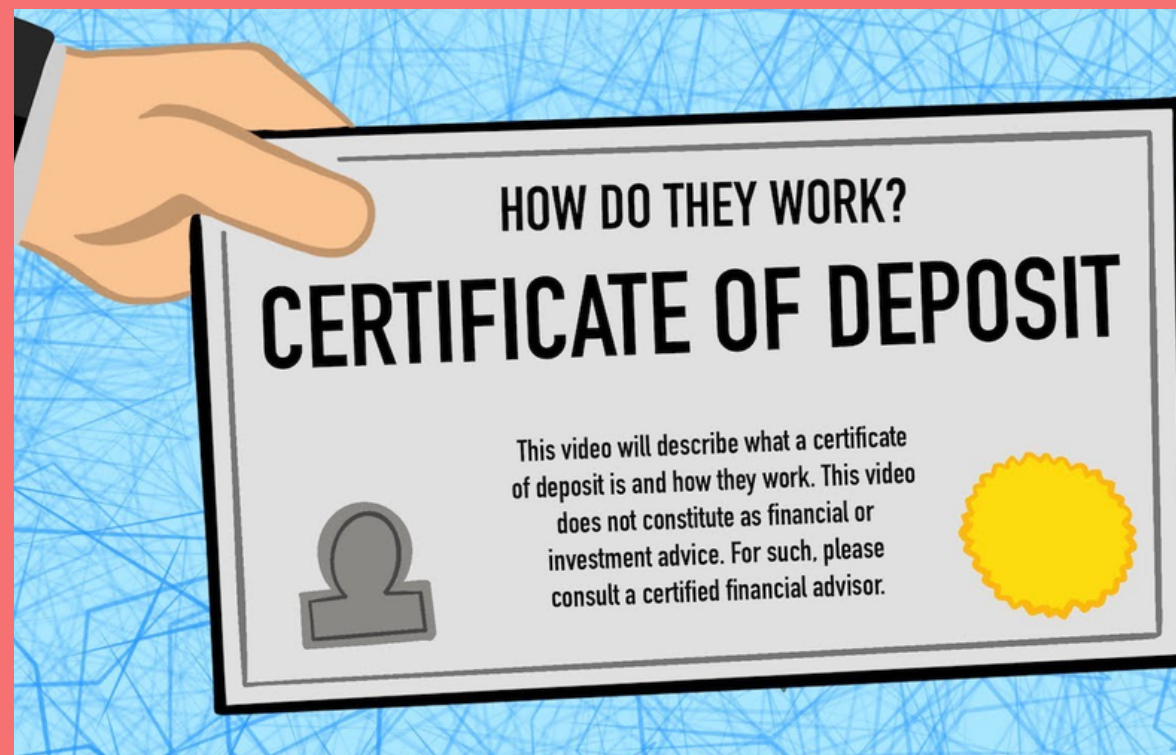
Αφού συγκεντρώσουν επαρκείς αποταμιεύσεις, τα άτομα μπορούν να αρχίσουν να εξερευνούν ευκαιρίες για να επενδύσουν τα χρήματά τους. Ένα χρήσιμο σημείο εκκίνησης είναι να συμβουλευτείτε έναν οικονομικό σύμβουλο για εξατομικευμένη καθοδήγηση και συστάσεις.

2



ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

Αυτοί είναι τραπεζικοί λογαριασμοί ειδικά σχεδιασμένοι για εξοικονόμηση χρημάτων. Γενικά, προσφέρουν υψηλότερα επιτόκια από τους λογαριασμούς όψεως και συνήθως δεν έχουν τέλη συντήρησης λογαριασμού.



ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ (CD)

Πρόκειται για προϊόντα αποταμίευσης που παρέχουν σταθερά επιτόκια για συγκεκριμένη διάρκεια. Ενώ τα επιτόκια είναι συνήθως υψηλότερα από εκείνα των παραδοσιακών λογαριασμών ταμειυτηρίου, τα κεφάλαια είναι κλειδωμένα για τη συμφωνημένη διάρκεια.



ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Πρόκειται για επενδυτικά μέσα που επιτρέπουν στα άτομα να επενδύσουν τα χρήματά τους σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων και άλλων τίτλων. Προσφέρουν τη δυνατότητα για υψηλότερες αποδόσεις σε σύγκριση με τους παραδοσιακούς λογαριασμούς ταμειυτηρίου, αλλά ενέχουν επίσης μεγαλύτερο κίνδυνο.



ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

Αυτά είναι προγράμματα αποταμίευσης συνταξιοδότησης που έχουν σχεδιαστεί ειδικά για αποταμίευση προς τη συνταξιοδότηση. Τα παραδείγματα περιλαμβάνουν προγράμματα 401(k) και συνταξιοδοτικά προγράμματα.



ΤΑΜΕΙΑ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

Πρόκειται για αποταμιεύσεις που προορίζονται ειδικά για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, όπως απώλεια εργασίας ή επείγουσα ιατρική περίθαλψη. Συνιστάται να έχετε δαπάνες τριών έως έξι μηνών σε εξοικονόμηση έκτακτης ανάγκης.

Οι πιο συνηθισμένες μορφές αποταμίευσης περιλαμβάνουν τακτική εξοικονόμηση χρημάτων σε λογαριασμό ταμιευτηρίου, αυτόματη αποταμίευση μέσω κρατήσεων μισθοδοσίας, χρήση εφαρμογών και εργαλείων αποταμίευσης και επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια ή συνταξιοδοτικά προγράμματα. Είναι σημαντικό να θυμάστε ότι κάθε άτομο έχει μοναδικές οικονομικές ανάγκες και στόχους και θα πρέπει να επιλέξει τους τύπους αποταμίευσης που ταιριάζουν καλύτερα στην οικονομική του κατάσταση.

ΤΥΠΟΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

Είναι σημαντικό να έχετε κατά νου ότι κάθε είδος επένδυσης φέρει διαφορετικά επίπεδα κινδύνου και πιθανές αποδόσεις και θα πρέπει να επιλέξετε επενδύσεις που ευθυγραμμίζονται με τους στόχους σας και την ανοχή κινδύνου.

Πριν κάνετε οποιαδήποτε επένδυση, συνιστάται να συμβουλευτείτε έναν **οικονομικό σύμβουλο** για εξατομικευμένες συστάσεις

ΕΙΔΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

- Μετοχές:** Οι μετοχές αντιπροσωπεύουν μερίδια ιδιοκτησίας σε εταιρείες και προσφέρουν τη δυνατότητα για αποδόσεις μέσω αυξήσεων στην αξία των μετοχών και μερισμάτων που καταβάλλονται από την εταιρεία.
- Ομόλογα:** Τα ομόλογα είναι χρεόγραφα που εκδίδονται από εταιρείες ή κυβερνήσεις και προσφέρουν τη δυνατότητα απόδοσης μέσω πληρωμών τόκων.
- Αμοιβαία κεφάλαια:** Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι επενδυτικά μέσα που επιτρέπουν στους επενδυτές να τοποθετούν τα χρήματά τους σε διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια μετοχών, ομολόγων και άλλων τίτλων. Με επαγγελματική διαχείριση, παρέχουν έναν εύκολο και βολικό τρόπο επένδυσης στο χρηματιστήριο.
- Ακίνητα:** Τα ακίνητα αναφέρονται σε ακίνητα που αγοράζονται για την απόκτηση εισοδήματος από ενοίκια ή μακροπρόθεσμου κέρδους από την πώληση. Η επένδυση σε ακίνητα μπορεί να είναι μια κερδοφόρα μακροπρόθεσμη στρατηγική, αλλά ενέχει και κινδύνους.
- Εμπορεύματα:** Τα εμπορεύματα είναι φυσικά περιουσιακά στοιχεία όπως ο χρυσός, το ασήμι, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο που αγοράζονται και πωλούνται στις αγορές εμπορευμάτων. Η επένδυση σε εμπορεύματα μπορεί να προσφέρει διαφοροποίηση και προστασία από τον πληθωρισμό.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΛΗΦΘΟΥΝ ΥΠΟΨΗ

Πριν ξεκινήσετε το ταξίδι της αποταμίευσης, είναι σημαντικό να λάβετε υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- **Έσοδα και έξοδα:** Αξιολογήστε τον μηνιαίο προϋπολογισμό σας για να προσδιορίσετε το ποσό που μπορείτε να εξοικονομήσετε κάθε μήνα. Είναι σημαντικό να διασφαλίσετε ότι τα έξοδα παραμένουν εντός του εισοδήματός σας και ότι οι αποταμιεύσεις δεν παρεμβαίνουν στην αποπληρωμή του χρέους ή σε άλλα σημαντικά έξοδα.
- **Στόχοι αποταμίευσης:** Θέστε συγκεκριμένους στόχους αποταμίευσης, είτε πρόκειται για τη δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης, την επιδίωξη μιας μακροπρόθεσμης επένδυσης ή την επίτευξη βραχυπρόθεσμων στόχων, όπως οι διακοπές. Οι ξεκάθαροι στόχοι βοηθούν στη διατήρηση των κινήτρων και της εστίασης.
- **Επιτόκιο:** Λάβετε υπόψη το επιτόκιο που προσφέρει ο επιλεγμένος λογαριασμός ταμειυτηρίου ή προϊόν. Επιλέξτε έναν λογαριασμό ή ένα προϊόν με ανταγωνιστικό επιτόκιο για να μεγιστοποιήσετε τις αποδόσεις σας.
- **Ρευστότητα:** Λάβετε υπόψη τη ρευστότητα του επιλεγμένου λογαριασμού ταμειυτηρίου ή του προϊόντος σας. Εάν χρειάζεστε γρήγορη πρόσβαση στις αποταμιεύσεις σας, επιλέξτε έναν λογαριασμό ή ένα προϊόν με υψηλή ρευστότητα.

Πριν ξεκινήσετε το ταξίδι αποταμίευσης, είναι σημαντικό να λάβετε υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- **Ανοχή κινδύνου:** Προσδιορίστε την προσωπική σας ανοχή κινδύνου ως επενδυτής. Εάν προτιμάτε μια συντηρητική προσέγγιση, επιλέξτε επενδύσεις χαμηλού κινδύνου. Από την άλλη πλευρά, εάν έχετε όρεξη για υψηλότερο ρίσκο, μπορείτε να εξετάσετε πιο επιθετικές επενδυτικές επιλογές.
- **Επενδυτικοί στόχοι:** Θέστε συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, όπως αύξηση της καθαρής θέσης, δημιουργία εισοδήματος ή αποταμίευση για συνταξιοδότηση. Οι σαφώς καθορισμένοι στόχοι παρέχουν κατεύθυνση και σκοπό στην επενδυτική σας στρατηγική.
- **Χρονικό πλαίσιο επένδυσης:** Λάβετε υπόψη το χρονικό πλαίσιο επένδυσης ή τη διάρκεια για την οποία σκοπεύετε να κρατήσετε τις επενδύσεις σας. Εάν έχετε μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, μπορείτε να εξερευνήσετε επιλογές όπως μετοχές ή ακίνητα, που μπορεί να είναι κατάλληλες για βιώσιμη ανάπτυξη.
- **Διαφοροποίηση:** Μετριάστε τον κίνδυνο διαφοροποιώντας το επενδυτικό σας χαρτοφυλάκιο. Επενδύοντας σε διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, μπορείτε να ελαχιστοποιήσετε τον αντίκτυπο των αρνητικών γεγονότων της αγοράς και να αυξήσετε τις δυνατότητες για σταθερές αποδόσεις.
- **Επαγγελματική καθοδήγηση:** Ζητήστε τη συμβουλή ενός επαγγελματία χρηματοοικονομικού προτού λάβετε σημαντικές επενδυτικές αποφάσεις. Ένας εξειδικευμένος χρηματοοικονομικός σύμβουλος μπορεί να σας βοηθήσει στην επιλογή των κατάλληλων επενδύσεων προσαρμοσμένων στους στόχους σας και στην ανοχή κινδύνου σας.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΛΗΦΘΟΥΝ ΥΠΟΨΗ



ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΕΙΔΙΚΩΝ

- **Αποταμίευση για τη συνταξιοδότηση:** Συνιστάται ιδιαίτερα να ξεκινήσετε την αποταμίευση για συνταξιοδότηση όσο το δυνατόν νωρίτερα, αναγνωρίζοντας ότι ο χρόνος είναι κρίσιμος παράγοντας για την οικοδόμηση πλούτου. Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα, όπως οι ατομικοί λογαριασμοί αποταμίευσης συνταξιοδότησης (IRAs) και τα προγράμματα 401(k), χρησιμεύουν ως εξαιρετικές επιλογές για μακροπρόθεσμη συνταξιοδοτική αποταμίευση.

Οι ειδικοί προσφέρουν τις ακόλουθες συστάσεις σχετικά με την αποταμίευση και την επένδυση:

Δημιουργήστε ένα επαρκές ταμείο έκτακτης ανάγκης: Συνιστάται να εξοικονομήσετε δαπάνες τουλάχιστον τριών έως έξι μηνών σε έναν λογαριασμό έκτακτης ανάγκης για την αποτελεσματική αντιμετώπιση απρόβλεπτων περιστάσεων.





- **Διαφοροποίηση επενδύσεων:** Η διαφοροποίηση είναι ένας σημαντικός τρόπος μείωσης του κινδύνου σε ένα επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι ειδικοί συνιστούν να επενδύσετε σε διαφορετικούς τύπους περιουσιακών στοιχείων, όπως μετοχές, ομόλογα, ακίνητα, εμπορεύματα και κρυπτονομίσματα, για να ελαχιστοποιήσετε τον αντίκτυπο τυχόν αρνητικών γεγονότων της αγοράς.
- **Διατηρήστε έναν μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα:** οι ειδικοί συνιστούν να επενδύσετε μακροπρόθεσμα και να μην προσπαθήσετε να "χρονομετρήσετε την αγορά" προσπαθώντας να προβλέψετε βραχυπρόθεσμες κινήσεις. Ένας μακροπρόθεσμος χρονικός ορίζοντας επιτρέπει στις επενδύσεις να αυξηθούν και να ξεπεράσουν τη βραχυπρόθεσμη αστάθεια της αγοράς.
- **Ζητήστε οικονομική συμβουλή:** Συνιστάται να ζητήσετε τη συμβουλή ενός επαγγελματία χρηματοοικονομικού πριν κάνετε οποιαδήποτε σημαντική επένδυση. Ένας χρηματοοικονομικός σύμβουλος μπορεί να βοηθήσει στην επιλογή των κατάλληλων επενδύσεων με βάση τους στόχους του επενδυτή και την ανοχή κινδύνου. Μπορούν επίσης να παρέχουν καθοδήγηση για μακροπρόθεσμο οικονομικό σχεδιασμό και να βοηθήσουν στη διατήρηση της εστίασης στους οικονομικούς στόχους.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΕΝΟΤΗΤΑΣ 4

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗ



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ 1: ΧΡΕΙΑΖΟΜΑΙ ΑΥΤΟ ΠΟΥ ΑΓΟΡΑΖΩ;

Εκπαιδευτικοί στόχοι

- 1 Αυξήστε την επίγνωση των συνηθειών δαπανών
- 2 Βελτιώστε την κριτική αξιολόγηση των αναγκών έναντι των επιθυμιών, κατανοώντας την επιρροή του μάρκετινγκ και των μέσων κοινωνικής δικτύωσης
- 3 Προβληματισμός για οικονομικές προτεραιότητες και στόχους

Διάρκεια



Επίπεδο

- Αρχάριος
- Ενδιάμεσος
- Προχωρημένος

Υλικά /Πηγές

»»» Φύλλα χαρτιού

»»» Μολύβια



Περιγραφές

- **Εισαγωγή:** Παρέχετε μια συνοπτική επισκόπηση του σκοπού του εργαστηρίου, ο οποίος είναι να ενθαρρύνει τον προβληματισμό σχετικά με τις συνήθειες δαπανών και τη σημασία της λήψης τεκμηριωμένων οικονομικών αποφάσεων. Δώστε έμφαση στο πώς οι συνήθειες δαπανών μας μπορούν να επηρεάσουν τα προσωπικά μας οικονομικά μακροπρόθεσμα.
- **Ανάλυση δαπανών:** Χωρίστε τους συμμετέχοντες σε μικρές ομάδες των 3-5 ατόμων. Μοιράστε φύλλα χαρτιού και δώστε εντολή σε κάθε συμμετέχοντα να τα τεκμηριώσει τακτικά έξοδα από τον προηγούμενο μήνα ή μήνες. Ενθαρρύνετε τους να κατηγοριοποιούν τα έξοδά τους (π.χ. φαγητό, μεταφορά, ψυχαγωγία, παρόρμηση αγορές κ.λπ.).

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΤΙΜΗ

Στη συνέχεια, ζητήστε από τις ομάδες να αναλύσουν τα πρότυπα δαπανών και τις τάσεις τους. Προτρέψτε τους να συζητήσουν τυχόν περιττά έξοδα που εντόπισαν και περιοχές όπου θα μπορούσαν να έχουν εξοικονομήσει χρήματα. Ενθαρρύνετε τον προβληματισμό σχετικά με το εάν οι αγορές που έκαναν ήταν πραγματικά απαραίτητες.

- **Μάρκετινγκ και αγορές:** Δώστε οδηγίες στους συμμετέχοντες να αποκτήσουν πρόσβαση σε μια πλατφόρμα κοινωνικής δικτύωσης (Instagram, Facebook, TikTok, κ.λπ.) και σημειώστε τις τρεις πρώτες διαφημίσεις που συναντούν. Ενθαρρύνετε τους να συζητήσουν στις ομάδες τους εάν αυτές οι διαφημίσεις είναι επαναλαμβανόμενες ή αν τις έχουν δει στο παρελθόν. Καθοδηγήστε τους να εξετάσουν εάν χρειάζονται πραγματικά τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που διαφημίζονται και αν έχουν την τάση να κάνουν μια αγορά.
- **Τελικός προβληματισμός:** Συγκεντρώστε όλους τους συμμετέχοντες για έναν σύντομο τελικό προβληματισμό. Παρέχετε πρακτικές συμβουλές για τη βελτίωση της ανάλυσης και του ελέγχου των δαπανών, όπως η δημιουργία λίστας αγορών, ο καθορισμός στόχων εξοικονόμησης και η αποφυγή παρορμητικών αγορών προγραμματίζοντας εκ των προτέρων τις δαπάνες.

Απολογιστικές ερωτήσεις

01

Τι ανακάλυψαν για τις συνήθειές τους στα έξοδα; Προέκυψαν εκπλήξεις από την ανάλυσή τους;».

02

Ποιες πτυχές θα εξετάσουν το ενδεχόμενο να αλλάξουν στις συνήθειές τους στις δαπάνες; Προσδιόρισαν την αναγκαιότητα των αγορών τους; Είναι εξοικειωμένοι με τυχόν στρατηγικές αποταμίευσης;

03

Πώς μπορούν να εφαρμόσουν τις γνώσεις που έχουν αποκτήσει στην καθημερινή τους ζωή; Με ποιους τρόπους επηρεάζουν τα social media τις συνήθειες δαπανών τους; Νιώθουν ότι έχουν μια αίσθηση ελέγχου στα οικονομικά τους;

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ 2: ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗ SMARTS: ΕΝΑ ΤΑΞΙΔΙ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Εκπαιδευτικοί στόχοι

- 1 Αναγνωρίζοντας τα πλεονεκτήματα της αποταμίευσης και ορίζοντας τους ατομικούς στόχους αποταμίευσης
- 2 Εξέταση διαφόρων στρατηγικών αποταμίευσης
- 3 Ενίσχυση των ικανοτήτων κριτικής σκέψης

Διάρκεια



Επίπεδο

- Αρχάριος
- Ενδιάμεσος
- Προχωρημένος

Υλικά /Πηγές

- »» Πίνακας
- »» Χαρτί και διατυπώσεις
- »» Μολύβια
- »» Αριθμομηχανή (προαιρετικό)





Περιγραφές

- **Εισαγωγή:** Ξεκινήστε παρέχοντας μια επισκόπηση της έννοιας της αποταμίευσης και της σημασίας της στα προσωπικά οικονομικά. Δώστε έμφαση στα οφέλη της αποταμίευσης, όπως η οικονομική ασφάλεια, η επίτευξη στόχων και η ετοιμότητα για απροσδόκητα έξοδα.
- **Συνεδρία καταιγισμού ιδεών:** Κινείστε το ενδιαφέρον των συμμετεχόντων για την συμμετοχή σε μια συλλογική συνεδρία καταιγισμού ιδεών για να δημιουργήσετε λόγους εξοικονόμησης χρημάτων. Τεκμηριώστε τις ιδέες τους οπτικά σε έναν λευκό πίνακα ή χαρτί με πινακίδες, δημιουργώντας μια απτή αναπαράσταση των απαντήσεών τους.
- **Άσκηση στόχων αποταμίευσης:** Διανείμετε φυλλάδια με παραδείγματα στόχων αποταμίευσης, συμπεριλαμβανομένης της αγοράς αυτοκινήτου, της μετάβασης σε διακοπές, της έναρξης μιας μικρής επιχείρησης ή της αγοράς ενός σπιτιού. Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να επιλέξουν έναν στόχο από τη λίστα ή να δημιουργήσουν τον δικό τους. Θα πρέπει να καταγράψουν τον επιλεγμένο στόχο τους, να εκτιμήσουν το σχετικό κόστος και να ορίσουν μια ημερομηνία-στόχο για την επίτευξή του. Ενθαρρύνετέ τα να συσχετίσουν το σενάριο με την τρέχουσα προσωπική τους κατάσταση.
- **Συζήτηση για τις στρατηγικές εξοικονόμησης:** Διευκολύνετε μια συζήτηση σχετικά με διάφορες στρατηγικές για την εξοικονόμηση χρημάτων για την επίτευξη στόχων. Εξερευνήστε έννοιες όπως η κατάρτιση προϋπολογισμού, η διάκριση μεταξύ αναγκών και επιθυμιών, μείωση δαπανών και αύξηση εισοδήματος. Μοιραστείτε πρακτικές συμβουλές αποταμίευσης, συμπεριλαμβανομένης της αυτοματοποίησης των αποταμιεύσεων, της δημιουργίας αποκλειστικών λογαριασμών ταμιευτηρίου και της αξιοποίησης εκπτώσεων ή κουπονιών.
- **Διαδραστικό παιχνίδι αποταμίευσης:** Εισάγετε ένα συναρπαστικό διαδραστικό παιχνίδι αποταμίευσης όπου οι συμμετέχοντες λαμβάνουν αποφάσεις σχετικά με την εξοικονόμηση χρημάτων. Δημιουργήστε σενάρια που αφορούν κοινά έξοδα και επιλογές (εμφανίζονται σε δύο στήλες σε έναν πίνακα). Για παράδειγμα, να επιλέξετε ανάμεσα στην αγορά καφέ σε ένα καφέ ή να τον φτιάξετε στο σπίτι ή στην επιλογή ενός επώνυμου προϊόντος έναντι μιας γενικής εναλλακτικής. Ενθαρρύνετε τους συμμετέχοντες να συζητήσουν τις οικονομικές επιπτώσεις κάθε επιλογής και προσδιορίστε ποια επιλογή ευθυγραμμίζεται καλύτερα με τους στόχους αποταμίευσης τους.



ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ 3: ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΕΠΙΛΟΓΩΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

Εκπαιδευτικοί στόχοι

- 1 Προωθήστε την κατανόηση της σημασίας της αποταμίευσης και της επένδυσης, αυξάνοντας παράλληλα την εξοικείωση με διάφορες επιλογές αποταμίευσης και επένδυσης.
- 2 Βελτιώστε τις γνώσεις σχετικά με την πρακτική εφαρμογή των επιλογών αποταμίευσης και επένδυσης σε πραγματικά οικονομικά σενάρια.

Διάρκεια



Επίπεδο

- Αρχάριος
- Ενδιάμεσος
- Προχωρημένος

Υλικά /Πηγές

»»» Χαρτί

»»» Μολύβια

»»» Άσπρος Πίνακας





Περιγραφές

- **Εισαγωγή:** Ξεκινήστε τη δραστηριότητα συγκεντρώνοντας τους συμμετέχοντες και παρέχοντας μια συνοπτική επισκόπηση του στόχου του εργαστηρίου: να τους εξοικειώσετε με διάφορες επιλογές αποταμίευσης και επένδυσης. Συμμετέχετε σε μια συζήτηση σχετικά με τη σημασία της εξοικονόμησης χρημάτων και τον ρόλο της στην επίτευξη μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων, όπως η αγορά σπιτιού, τα ταξίδια ή η επίτευξη μιας άνετης συνταξιοδότησης.
- **Τύποι επενδύσεων και αποταμιεύσεων:** Χωρίστε τους συμμετέχοντες σε ομάδες των 3-5 ατόμων, κάθε ομάδα θα πρέπει να αναζητήσει τον ορισμό ενός από τους τύπους ταμειυτηρίου: λογαριασμούς ταμειυτηρίου, πιστοποιητικά καταθέσεων, αμοιβαία κεφάλαια, συνταξιοδοτικά προγράμματα και ταμεία έκτακτης ανάγκης και τα κύρια χαρακτηριστικά τους, όπως επιτόκια, όρους, κινδύνους και οφέλη.
- **Λογαριασμοί ταμειυτηρίου:** Αυτοί οι τραπεζικοί λογαριασμοί έχουν σχεδιαστεί ειδικά με σκοπό την εξοικονόμηση χρημάτων. Γενικά, προσφέρουν υψηλότερα επιτόκια σε σύγκριση με τους λογαριασμούς όψεως και συνήθως δεν έχουν τέλη συντήρησης.
- **Πιστοποιητικά καταθέσεων (CD):** Τα CD είναι αποταμιευτικά προϊόντα που παρέχουν σταθερά επιτόκια για μια προκαθορισμένη περίοδο. Αν και τα επιτόκια τους είναι συνήθως υψηλότερα από αυτά των παραδοσιακών λογαριασμών ταμειυτηρίου, τα κεφάλαια είναι κλειδωμένα για τη συμφωνηθείσα διάρκεια.
- **Αμοιβαία κεφάλαια:** Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι επενδυτικά μέσα που επιτρέπουν στα άτομα να επενδύουν τα χρήματά τους σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων και άλλων τίτλων. Προσφέρουν τη δυνατότητα για υψηλότερες αποδόσεις σε σύγκριση με τους παραδοσιακούς λογαριασμούς ταμειυτηρίου, αλλά συνεπάγονται και μεγαλύτερο κίνδυνο.
- **Συνταξιοδοτικά προγράμματα:** Αυτά τα προγράμματα αποταμίευσης έχουν σχεδιαστεί ειδικά για τη συγκέντρωση κεφαλαίων για τη συνταξιοδότηση. Τα παραδείγματα περιλαμβάνουν προγράμματα 401(k) και συνταξιοδοτικά προγράμματα.
- **Ταμεία έκτακτης ανάγκης:** Τα κεφάλαια έκτακτης ανάγκης είναι αποταμιεύσεις που προορίζονται ειδικά για απροσδόκητες καταστάσεις όπως η απώλεια θέσεων εργασίας ή τα επείγοντα ιατρικά περιστατικά. Συνιστάται να αποθηκεύονται δαπάνες τριών έως έξι μηνών σε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης.



- Κάθε ομάδα θα πρέπει να ερευνήσει και να βρει τον ορισμό ενός από τους τύπους επένδυσης:
 - **Μετοχές:** Οι μετοχές αντιπροσωπεύουν μετοχές ιδιοκτησίας σε μια εταιρεία και προσφέρουν τη δυνατότητα για αποδόσεις μέσω της ανατίμησης της αξίας της μετοχής και των μερισμάτων που διανέμει η εταιρεία.
 - **Ομόλογα:** Τα ομόλογα είναι χρεόγραφα που εκδίδονται από εταιρείες ή κυβερνήσεις και παρέχουν πιθανές αποδόσεις μέσω πληρωμών τόκων στους κατόχους ομολόγων.
 - **Αμοιβαία κεφάλαια:** Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι επενδυτικά μέσα που επιτρέπουν στους επενδυτές να συγκεντρώσουν τα χρήματά τους σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων και άλλων τίτλων. Τα αμοιβαία κεφάλαια με επαγγελματική διαχείριση προσφέρουν έναν βολικό και προσιτό τρόπο συμμετοχής στο χρηματιστήριο.
 - **Ακίνητη περιουσία:** Η ακίνητη περιουσία αναφέρεται σε ακίνητα που αποκτήθηκαν με σκοπό τη δημιουργία εισοδήματος από ενοίκια ή μακροπρόθεσμων κερδών από την ανατίμηση της περιουσίας. Η επένδυση σε ακίνητη περιουσία μπορεί να είναι μια επικερδής μακροπρόθεσμη στρατηγική, αλλά ενέχει και ορισμένους κινδύνους.
 - **Εμπορεύματα:** Τα εμπορεύματα είναι φυσικά περιουσιακά στοιχεία όπως ο χρυσός, το ασήμι, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο που διαπραγματεύονται στις αγορές εμπορευμάτων. Η επένδυση σε εμπορεύματα μπορεί να προσφέρει οφέλη διαφοροποίησης και να λειτουργήσει ως αντιστάθμιση έναντι του πληθωρισμού.
- **Παρουσίαση και συζήτηση:** Κάθε ομάδα θα παρουσιάσει και θα εξηγήσει το είδος της αποταμίευσης και της επένδυσης που έχει μελετήσει στους υπόλοιπους συμμετέχοντες.
- **Σενάρια και αποφάσεις:** Αναθέστε σε κάθε ομάδα μια πλασματική οικονομική κατάσταση ή ένα κοινό σενάριο, όπως "Εξοικονόμηση για ένα ονειρεμένο ταξίδι", "Προετοιμασία για συνταξιοδότηση", "Διαχείριση οικονομικών ως νέο άτομο που κερδίζει 1000 ευρώ το μήνα", "Εξοικονόμηση για αγορά σπιτιού" ή "Εξοικονόμηση για έναρξη επιχείρησης". Δώστε οδηγίες στις ομάδες να επιλέξουν την επιλογή αποταμίευσης ή επένδυσης που κρίνουν πιο κατάλληλη για το δεδομένο σενάριο και δώστε μια λεπτομερή εξήγηση για την επιλογή τους.
- **Τελικός προβληματισμός και συμπεράσματα:** Συγκεντρώστε όλους τους συμμετέχοντες για μια συνοπτική τελική συνεδρία προβληματισμού. Ενθαρρύνετέ τους να αναλογιστούν τη μάθησή τους σχετικά με την αποταμίευση και τις επενδυτικές επιλογές θέτοντας ερωτήσεις όπως: Τι γνώσεις αποκτήσατε σχετικά με τις διαφορετικές αποταμιεύσεις και τις επενδυτικές επιλογές;

Θέτοντας αυτές τις ερωτήσεις, μπορείτε να διεγείρετε ουσιαστικές συζητήσεις και να ενθαρρύνετε τους συμμετέχοντες να μοιραστούν τις νέες γνώσεις και τις προοπτικές τους.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ 4: ΜΑΘΑΙΝΟΝΤΑΣ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΩ

Εκπαιδευτικοί στόχοι

- 1 Βελτίωση της κατανόησης των θεμελιωδών επενδυτικών αρχών και αναγνώριση διαφορετικών επενδυτικών επιλογών
- 2 Προώθηση δεξιοτήτων κριτικής σκέψης και διευκόλυνση της αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων σε επενδυτικά θέματα
- 3 Καλλιέργεια μακροπρόθεσμης χρηματοοικονομικής νοοτροπίας για την υποστήριξη βιώσιμου χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και ανάπτυξης

Διάρκεια



Επίπεδο

- Αρχάριος
- Ενδιάμεσος
- Προχωρημένος

Υλικά /Πηγές

»»» Υπολογιστής

»»» Χαρτάκια

»»» Μολύβια





Περιγραφή

- **Εισαγωγή:** Ξεκινήστε με την εισαγωγή του θέματος της επένδυσης και του ρόλου της στην αύξηση των χρημάτων με την πάροδο του χρόνου για να βοηθήσετε στην επίτευξη οικονομικών στόχων. Ενημερώστε τους συμμετέχοντες ότι θα παρακολουθήσουν ένα βίντεο με τίτλο "Επενδύοντας 101: Πώς Ένας αρχάριος πρέπει να ξεκινήσει να επενδύει - Πώς να επενδύσει". Τονίστε ότι το βίντεο είναι προσαρμοσμένο για αρχάριους και θα παρέχει πολύτιμες πληροφορίες για την έναρξη του επενδυτικού τους ταξιδιού.
- **Δείτε το βίντεο:** Προβάλετε το βίντεο "Investing 101: How A Beginner Should Start Investing - How To Invest." Ενθαρρύνετε τους συμμετέχοντες να κρατούν σημειώσεις για σημαντικά σημεία ή έννοιες που κεντρίζουν το ενδιαφέρον τους ή δημιουργούν ερωτήσεις.
- **Συζήτηση:** Αφού παρακολουθήσετε το βίντεο, ξεκινήστε μια συζήτηση με τους συμμετέχοντες για να εμβαθύνετε στις σκέψεις, τις ερωτήσεις και τα βασικά στοιχεία από το βίντεο. Θέστε ερωτήσεις ανοιχτού τύπου όπως:
 - Ποια ήταν τα κύρια σημεία που καλύφθηκαν στο βίντεο; Σας εξέπληξε ή ξεχώισατε κάτι;
 - Πώς θα εξηγούσατε την επένδυση σε κάποιον που δεν είναι εξοικειωμένος με την έννοια;
 - Ποια είναι μερικά οφέλη από την επένδυση; Γιατί πιστεύετε ότι είναι κρίσιμο να αρχίσετε να επενδύετε νωρίς;
 - Υπήρχαν κάποιοι όροι ή έννοιες στο βίντεο για τους οποίους θα θέλατε περισσότερες διευκρινίσεις;
 - Μπορείτε να σκεφτείτε παραδείγματα επενδύσεων που θα μπορούσατε να κάνετε ως νέος; Πώς πιστεύετε ότι θα μπορούσαν να σας ωφελήσουν στο μέλλον;
 - Πιστεύετε ότι η εξοικονόμηση χρημάτων είναι πιο εύκολη τώρα σε σύγκριση με πριν; Έχει γίνει αλλαγή στην νοοτροπία από τη γενιά των παππούδων μας; Θα προτιμούσατε να εξοικονομήσετε μετρητά ή να ανοίξετε λογαριασμό ταμειυτηρίου σε τράπεζα; Γιατί;
- **Ολοκληρώστε** τη δραστηριότητα συνοψίζοντας τα βασικά σημεία που συζητήθηκαν κατά τη διάρκεια της συνομιλίας. Επαναλάβετε τη σημασία του να ξεκινήσετε νωρίς και να καλλιεργήσετε υγιείς οικονομικές συνήθειες, συμπεριλαμβανομένης της επένδυσης.

Video

Investing 101: How A Beginner Should Start Investing - How To Invest:
<https://www.youtube.com/watch?v=vLsYuFYwydo&t=342s>



ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ 5: ΔΙΑΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΝΣΥΝΕΙΔΗΤΟΤΗΤΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

Εκπαιδευτικοί στόχοι

- 1 Ανάπτυξη κατανόησης της σημασίας της ενσυνειδητότητας στη χρηματοοικονομική διαχείριση
- 2 Εφαρμογή τεχνικών ενσυνειδητότητας για την ενίσχυση της λήψης οικονομικών αποφάσεων
- 3 Προσδιορισμός και διερεύνηση προσωπικών οικονομικών συνηθειών και συμπεριφορών

Διάρκεια



Επίπεδο

- Αρχάριος
- Ενδιάμεσος
- Προχωρημένος





Περιγραφή

- **Εισαγωγή:** Ξεκινήστε παρουσιάζοντας τον εαυτό σας και εξηγώντας τον σκοπό της δραστηριότητας. Περιγράψτε την ενσυνειδητότητα ως την πρακτική του να είστε πλήρως παρόντες και αφοσιωμένοι στην τρέχουσα στιγμή. Στο πλαίσιο της διαχείρισης των οικονομικών, η ενσυνειδητότητα μπορεί να βοηθήσει τα άτομα να αναπτύξουν μια βαθύτερη επίγνωση των οικονομικών συνηθειών και συμπεριφορών τους, οδηγώντας σε βελτιωμένη λήψη οικονομικών αποφάσεων και στη συνολική οικονομική ευημερία.
- **Καθοδηγούμενος διαλογισμός:** Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να βρουν μια άνετη θέση καθίσματος, είτε σε μια καρέκλα είτε στο πάτωμα. Ξεκινήστε καθοδηγώντας τους μερικές βαθιές αναπνοές, ενθαρρύνοντάς τους να απελευθερώσουν οποιαδήποτε ένταση ή άγχος μπορεί να κρατούν. Στη συνέχεια, οδηγήστε τους στα ακόλουθα βήματα:
- **Οπτικοποίηση:** Εισαγάγετε μια άσκηση οπτικοποίησης που περιλαμβάνει τη φαντασία ενός ήρεμου μέρους, όπως μια παραλία ή ένα δάσος. Ενθαρρύνετε τους συμμετέχοντες να εμπλέξουν τις αισθήσεις τους και να βυθιστούν πλήρως στην εμπειρία, οπτικοποιώντας τα αξιοθέατα, τους ήχους και τις μυρωδιές του περιβάλλοντός τους. Αυτό βοηθά στη δημιουργία μιας αίσθησης ηρεμίας και χαλάρωσης.
- **Εστίαση στα χρήματα:** Κατευθύνετε τους συμμετέχοντες να στρέψουν την προσοχή τους στη σχέση τους με τα χρήματα. Ενθαρρύνετέ τα να παρατηρούν οποιεσδήποτε σκέψεις ή συναισθήματα προκύπτουν καθώς συλλογίζονται την οικονομική τους κατάσταση, χωρίς κρίση ή παρόρμηση να τα αλλάξουν. Αυτό καλλιεργεί την επίγνωση της τρέχουσας οικονομικής τους κατάστασης και τυχόν υποκείμενων συναισθημάτων που μπορεί να επηρεάσουν τις οικονομικές τους αποφάσεις. Η οικογένειά σας έχει αντιμετωπίσει οικονομικές προκλήσεις; Πώς έχουν επιλυθεί; Πώς μπορείτε να διαχειριστείτε αυτές τις καταστάσεις;
- **Αναστοχασμός:** Μετά από λίγα λεπτά εστιασμένης αναπνοής, προσκαλέστε τους συμμετέχοντες να αναλογιστούν την εμπειρία τους. Ενθαρρύνετέ τα να εξετάσουν τα συναισθήματά τους για τα χρήματα, τις πεποιθήσεις ή τις στάσεις τους γύρω από αυτά και πώς αυτές οι στάσεις μπορεί να επηρεάσουν την οικονομική τους ευημερία. Προτρέψτε τους να παρατηρήσουν οποιεσδήποτε αισθήσεις άγχους ή φόβου που μπορεί να έχουν εμφανιστεί κατά τη διάρκεια του διαλογισμού και να αναγνωρίσουν αυτά τα συναισθήματα χωρίς κρίση.
- **Μοιραστείτε την εμπειρία:** Τέλος, δημιουργήστε έναν ανοιχτό χώρο για συζήτηση και κοινή χρήση. Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να μοιραστούν τυχόν ιδέες ή συνειδητοποιήσεις που είχαν κατά τη διάρκεια του διαλογισμού και πώς σκοπεύουν να χρησιμοποιήσουν την ενσυνειδητότητα για να ενισχύσουν την οικονομική τους ευημερία. Ενθαρρύνετέ τα να υποστηρίξουν και να μαθαίνουν ο ένας από τις εμπειρίες του άλλου.



FLY: Οικονομικός αλφαριθμητισμός για
τη Νεολαία
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



ΑΝ ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΜΑΘΕΤΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΓΙΑ ΤΟ FLY PROJECT:



Ακολουθήστε το έργο FLY στο Instagram στη διεύθυνση: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Ακολουθήστε το έργο FLY στο Facebook στη διεύθυνση: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

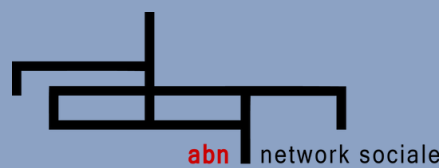


FLY: Οικονομικός αλφαριθμητισμός
για τη Νεολαία
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Η υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παραγωγή της παρούσας δημοσίευσης δεν συνιστά έγκριση του περιεχομένου, το οποίο αντικατοπτρίζει τις απόψεις μόνο των συγγραφέων, και η Επιτροπή δεν μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union