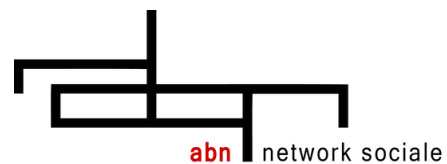


FLY



Financial Literacy for Youth

FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



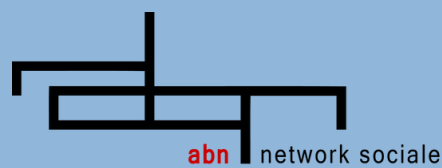
Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.

Editor:

Xano Channel Asociación para el Desarrollo
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -
Spain
www.xano.es

Contributors:

Consorzio ABN, Italy
Monomyths, Romania
Mobilizing Expertise,
Sweden
Asset Technology, Greece



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Capitolul 1: Rezumat introductiv
 - Bine ați venit la FLY Playbook
 - Obiectivele manualului FLY Playbook
 - Cum și cine poate utiliza FLY Playbook .

- Capitolul 2. Despre FLY
 - Educație financiară pentru tineri: scop, obiective, instrumente de educație financiară
 - Consorțiu
 - Erasmus + și KA2 - Parteneriate strategice în domeniul tineretului
 - FLY Instrumente principale (PR1 și PR2)

Fly Playbook Conținut

- Modulul 1: Elemente esențiale de educație financiară pentru tineri
Conținut: Sfaturi și trucuri pentru a oferi activități de învățare a educației financiare
- Modulul 2: Psihologia din spatele managementului financiar
- Modulul 3: Cheltuieli și întocmirea bugetului
- Modulul 4: Economii și investiții
- Modulul 5: Împrumuturi și gestionarea riscului de îndatorare
- Modulul 6: Asigurări
- Modulul 7: Dezvoltarea abilităților financiare personale
- Modulul 8: Impozite și pensie
- Modulul 9: Instrumente FLY pentru educație financiară

Fly Playbook Conținut





CAPITOLUL 3

Module FLY





MODUL 0

INTRODUCEREA MODULELOR DE FORMARE



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

- Modulul 1: Elemente esențiale de educație financiară pentru tineri. Sfaturi și trucuri pentru a oferi activități de învățare a educației financiare
- Modulul 2: Psihologia din spatele managementului financiar
- Modulul 3: Cheltuieli și întocmirea bugetului
- Modulul 4: Economisire și investiții
- Modulul 5: Împrumuturi și gestionarea riscului de îndatorare
- Modulul 6: Asigurări
- Modulul 7: Dezvoltarea abilităților financiare personale
- Modulul 8: Impozite și pensii
- Modulul 9: Instrumente FLY pentru educație financiară

Conținut

Introducere

Bine ați venit, tineri exploratori financiari! Sunteți gata să vă eliberați potențialul maxim și să cuceriți tărâmul palpitant al finanțelor?

Modulele din cadrul FLY PLAYBOOK sunt meticulos concepute pentru a vă oferi o educație financiară crucială într-o manieră atractivă și accesibilă. Prin activități interactive, jocuri de rol și dialoguri de grup, vom porni într-o călătorie captivantă pe tărâmul educației financiare.

Pregătiți-vă să vă dezvoltați abilități care vă vor fi utile în fiecare etapă a vieții dumneavoastră financiare!



MODULE FLY PLAYBOOK



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

MODULUL 1: ELEMENTE ESENȚIALE DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ PENTRU TINERI

Acest modul oferă o prezentare generală a conceptelor și abilităților cheie pe care lucrătorii de tineret sau formatorii le pot folosi pentru a-și spori competența în educarea tinerilor folosind Fly Playbook. Acesta include strategii pentru desfășurarea unor lecții eficiente, abilități esențiale pentru formatori și metode de stimulare a îmbunătățirii cunoștințelor financiare prin intermediul mediilor sociale.

Activități de educație nonformală: Acest modul cuprinde 5-10 activități de educație non-formală concepute pentru a consolida conceptele abordate și pentru a promova învățarea activă:

- Activitatea 1: Testul cunoștințelor mele
- Activitatea 2: Fii acela - Protagonistul financiar
- Activitatea 3: Fii alesul - Geniul social media
- Activitatea 4: Be the One - Prezentare
- Activitatea 5: Planifică-ți acțiunea



MODULUL 2: PSIHLOGIA DIN SPATELE MANAGEMENTULUI FINANCIAR

Acest modul analizează modul în care atitudinile, credințele și emoțiile pot influența procesul de luare a deciziilor financiare și oferă strategii pentru a combate prejudecățile și erorile cognitive predominante. În plus, acesta prezintă o introducere în finanțele comportamentale, un domeniu care analizează modul în care factorii psihologici pot influența procesul decizional financiar. Descoperă prejudecățile tipice de luare a deciziilor și oferă sfaturi pentru a face alegeri financiare mai raționale și mai informate. În plus, se aprofundează diverse mentalități financiare, cum ar fi mentalitatea de abundență și mentalitatea de creștere, printre altele.

Activități de educație nonformală: Acest modul cuprinde 5-10 activități de educație non-formală concepute pentru a consolida conceptele abordate și pentru a promova învățarea activă.

- Activitatea 1: Exercițiu de redactare a unui scenariu cu bani
- Activitatea 2: Cartografierea mentalității legate de bani
- Activitate 3: Memory Lane pentru bani
- Activitatea 4: Cheltuieli emoționale
- Activitatea 5: Managementul conștient al banilor



MODULUL 3: CHELTUIELI ȘI ÎNTOCMIREA BUGETULUI

Acest modul oferă o înțelegere a provocărilor și problemelor financiare comune cu care se confruntă tinerii. Acesta îi ajută pe participanți să înțeleagă provocările pe care le pot întâmpina în timp ce își gestionează cheltuielile și bugetul în mod eficient. De asemenea, instrumente și strategii care să îi ajute în elaborarea și gestionarea eficientă a unui buget personal. Aceasta include înțelegerea diverselor tehnici de bugetare, urmărirea cheltuielilor și identificarea domeniilor de reducere potențială a cheltuielilor.

În plus, se aprofundează o serie de metode și tehnici pentru transmiterea eficientă a educației financiare.

Activitățile de educație nonformală încorporate în acest modul sunt concepute pentru a consolida conceptele discutate și pentru a stimula învățarea activă:

- Activitatea 1: Venituri fixe vs. venituri variabile
- Activitatea 2: Arta de a face un buget
- Activitatea 3: Construirea bugetului dvs.
- Activitatea 4: Inflația în timp
- Activitatea 5: The Bean Game (Jocul fasolei)
- Activitatea 6: Chestionar



MODULUL 4: ECONOMII ȘI INVESTIȚII

Acest modul prezintă orientări privind inițierea practicilor de economisire și de investiții. Participanții vor afla despre facilitățile distincte de economisire pe care le au la dispoziție și despre diferitele tipuri de investiții, inclusiv opțiuni precum acțiunile, obligațiunile, fondurile mutuale și bunurile imobiliare.

În plus, subliniază factorii-cheie de care persoanele fizice ar trebui să țină cont atunci când iau în considerare economiile și investițiile. Participanții vor fi instruiți cu privire la aspecte precum toleranța la risc, obiectivele de investiții, orizonturile de timp pentru investiții și nevoile de lichiditate. Înțelegerea acestor factori îi va ajuta să își alinieze strategiile de economisire și de investiții la obiectivele lor financiare. În secțiunea finală, sunt oferite sfaturi de specialitate.

Modulul poate încorpora, de asemenea, activități educaționale non-formale, menite să consolideze conceptele abordate în modul și să încurajeze învățarea activă.



- Activitatea 1: Am nevoie de ceea ce cumpăr?
- Activitatea 2: Economisirea inteligentă: O călătorie către securitatea financiară
- Activitatea 3: Explorarea opțiunilor de economisire și investiție
- Activitatea 4: Învățați să investiți
- Activitatea 5: Meditația de conștientizare a banilor

MODULUL 5: ÎMPRUMUTURI ȘI GESTIONAREA RISCULUI DE ÎNDATORARE

Acest modul oferă învățături despre înțelegerea datoriilor, inclusiv despre motivele pentru care o persoană ar putea avea nevoie să ia un împrumut. Vom aprofunda conceptul de împrumut de bani, potențialele beneficii și riscuri asociate cu contractarea unei datorii și importanța de a se împrumuta în mod responsabil. În plus, acest modul oferă strategii de gestionare și atenuare a riscurilor asociate datoriilor, precum și de înțelegere a importanței istoricului de credit și a impactului acestuia asupra capacității unei persoane de a obține împrumuturi.

De asemenea, se prezintă diferitele tipuri de împrumuturi disponibile, cum ar fi împrumuturile personale, împrumuturile pentru studenți, creditele ipotecare și cărțile de credit. În plus, prezintă alternative la împrumuturi, cum ar fi economisirea pentru cumpărături, negocierea unor planuri de plată, căutarea unor programe de asistență financiară sau explorarea opțiunilor de crowdfunding.

Activități:

- Activitatea 1: a împrumuta sau a nu împrumuta?
- Activitatea 2: finanțare nerambursabilă vs împrumut
- Activitatea 3: Construirea istoricului de credit
- Activitatea 4: LAL - învățați alternative la împrumut
- Activitatea 5: chestionați-mi împrumutul



MODULUL 6: ASIGURĂRI

Acest modul prezintă diferite forme de acoperire prin asigurări, incluzând asigurări de sănătate, asigurări auto, asigurări de locuință, asigurări de viață și asigurări de invaliditate. Elucidează terminologia asigurărilor, introducând termeni cheie precum primă, franșiză, limite de acoperire, deținător de poliță, beneficiar și cerere de despăgubire. Modulul continuă să acopere mai multe tipuri de asigurări, inclusiv asigurarea de răspundere civilă, asigurarea de îngrijire pe termen lung, asigurarea pentru chiriași și asigurarea de călătorie.

În plus, modulul detaliază modul în care funcționează polițele de asigurare, discutând aspecte precum termenii, condițiile și excluderile poliței.

Activități de educație nonformală: Această secțiune include 5-10 activități de educație non-formală. Acestea sunt concepute pentru a consolida conceptele prezentate în modul și pentru a încuraja învățarea activă.

- Activitatea 1: Ce este asigurarea?
- Activitatea 2: Ce asigurare pentru ce scop?
- Activitatea 3: Înțelegeți cum funcționează asigurările
- Activitatea 4: Simulare de evaluare a riscului de asigurare
- Activitatea 5: Joc de rol privind investigarea cererilor de despăgubire



MODULUL 7: DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR FINANCIARE PERSONALE

Acest modul oferă o imagine de ansamblu cuprinzătoare a abilităților esențiale în domeniul finanțelor personale, incluzând bugetul, economisirea și investițiile. Oferă îndrumări practice privind elaborarea și implementarea unui plan de finanțe personale care să se alinieze cu obiectivele și ambițiile financiare individuale. Modulul discută, de asemenea, strategiile pe care tinerii le pot folosi pentru a-și consolida abilitățile financiare personale. În plus, acest modul aprofundează principiile fundamentale ale finanțelor și Instrumente pentru dezvoltarea abilităților financiare personale.

Activități de educație nonformală: Această secțiune include 5-10 activități de educație non-formală. Acestea sunt concepute pentru a consolida conceptele explorate în modul și pentru a stimula învățarea activă.

Activități:

- Activitatea 1: Previziuni privind fluxul de numerar
- Activitatea 2: Instrumentele pentru a vă construi visul financiar
- Activitatea 3: Ascuțirea deciziilor legate de bani
- Activitatea 4: Jocul de investiții
- Activitatea 5: Calcularea ratei de rentabilitate



MODULUL 8: IMPOZITE ȘI PENSII

Această secțiune oferă o imagine de ansamblu cuprinzătoare a diferitelor tipuri de impozite, cuprinzând impozitul pe venit, impozitul pe vânzări și impozitul pe proprietate. În plus, prezintă o analiză a diferitelor planuri de pensii, inclusiv a schemelor de beneficii definite și a celor de contribuții definite, precum și a tipurilor de pensii și a domeniilor cheie de pensionare.

Activități de educație nonformală: Acest segment include cinci activități educaționale non-formale. Acestea au fost concepute pentru a consolida conceptele discutate în cadrul modulului

- Activitatea 1: Probleme legate de pensionare
- Activitatea 2: Provocarea obiectivelor de economisire pentru pensionare
- Activitatea 3: Impozite, impozite, impozite
- Activitatea 4: Imaginează-ți pensia
- Activitatea 5: Asigurați-vă pensia împotriva inflației



MODULUL 9: INSTRUMENTE FLY PENTRU EDUCAȚIA FINANCIARĂ

Această secțiune oferă o imagine de ansamblu a diferitelor instrumente FLY (Financial Literacy for Youth) care sunt disponibile pentru tineri pentru a le sprijini educația financiară. Instrumentele FLY sunt special concepute pentru a-i ajuta pe tineri să înțeleagă mai bine conceptele financiare, să își dezvolte abilitățile și obiceiurile financiare și să își gestioneze banii mai eficient. Această secțiune va acoperi diferitele tipuri de instrumente FLY, cum ar fi:

- FLY Mind Maps,
- FLY Mind Cards,
- Research Report on GenZ financial health
- Good Practice cases
- FLY Playbook



www.financialliteracyfly.eu

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Urmăriți proiectul FLY pe Instagram la: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Urmăriți proiectul FLY pe Facebook la: www.facebook.com/fly.financial.literacy

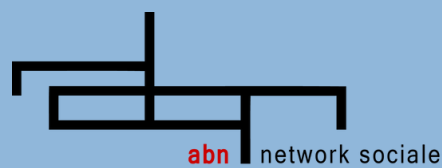
www.financialliteracyfly.eu

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



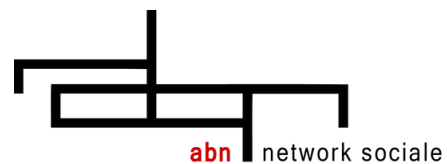
Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY



Financial Literacy for Youth

FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



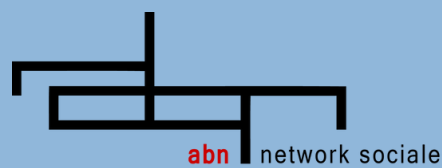
Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.

Editor:

Xano Channel Asociación para el Desarrollo
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -
Spain
www.xano.es

Contributors:

Consorzio ABN, Italy
Monomyths, Romania
Mobilizing Expertise, Sweden
Asset Technology, Greece



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Capitolul 1: Rezumat introductiv
 - Bine ați venit pe FLY Playbook
 - Obiectivele FLY Playbook
 - Cum și cine poate utiliza FLY Playbook
- Capitolul 2. Despre FLY
 - Educație financiară pentru tineri: scop, obiective, instrumente de educație financiară
 - Consorțiu
 - Erasmus + și KA2 - Parteneriate strategice în domeniul tineretului
 - FLY Instrumente principale (PR1 și PR2)

Fly Playbook Conținut

- Modulul 1: Elemente esențiale de educație financiară pentru tineri
Conținut: Sfaturi și trucuri pentru a oferi activități de învățare a educației financiare
- Modulul 2: Psihologia din spatele managementului financiar
- Modulul 3: Cheltuieli și întocmirea bugetului
- Modulul 4: Economii și investiții
- Modulul 5: Împrumuturi și gestionarea riscului de îndatorare
- Modulul 6: Asigurări
- Modulul 7: Dezvoltarea abilităților financiare personale
- Modulul 8: Impozite și pensie
- Modulul 9: Instrumente FLY pentru educație financiară

Fly Playbook Conținut





CAPITOLUL 1

Rezumat introductiv





Capitolul 1 Conținut

- Bine ați venit pe FLY Playbook
- Obiectivele manualului FLY Playbook
- Cum și cine poate utiliza FLY Playbook

Bine ați venit pe FLY Playbook

PR2 Fly Playbook este un curriculum inovator de educație financiară conceput pentru a răspunde nevoilor specifice ale tinerilor și ale lucrătorilor de tineret. Dezvoltat de o echipă de educatori, profesioniști în domeniul financiar și experți în educație financiară din organizațiile partenere și din rețeaua de proiecte, acest curriculum are ca scop să reducă decalajul dintre educația bazată pe teorie și aplicarea practică.

Playbook-ul este menit să servească drept busolă pentru lucrătorii de tineret, educatori, formatori care activează în sectorul de tineret și în instituțiile de învățământ, pregătit în cadrul proiectului "Educație financiară pentru tineri" (FLY), coordonat de Consorzio ABN (Italia), în parteneriat cu Asociația Monomyths (România), Asset Technology (Grecia), Xano Channel (Spania), Mobilizing Expertise (Suedia) și cofinanțat de programul Erasmus + "Parteneriate strategice în domeniul tineretului".

Alfabetizarea financiară este o abilitate esențială pe care tinerii trebuie să o dezvolte pentru a-și gestiona eficient finanțele, pentru a lua decizii în cunoștință de cauză și pentru a-și atinge obiectivele financiare. Cu toate acestea, mulți tineri nu au acces la o educație financiară de înaltă calitate și există adesea un decalaj între ceea ce se predă în școli și provocările financiare din lumea reală cu care se confruntă tinerii.

Acesta este decalajul pe care PR2 Fly Playbook dorește să îl abordeze!

Credem că PR2 Fly Playbook va aduce o contribuție semnificativă în educația financiară a tinerilor și a lucrătorilor de tineret și suntem încântați să îl împărtășim cu tine



Curriculum-ul PR2 Fly Playbook include concepte de bază și intermediare în domeniul finanțelor, cum ar fi bugetul, economisirea, investițiile, gestionarea creditelor și impozitele, precum și activități de educație non-formală (NFE), documente și fișe de lucru pentru a sprijini învățarea și retenția, oferind o abordare cuprinzătoare și atractivă a educației financiare.

Utilizând PR2 Fly Playbook, organizațiile de tineret și lucrătorii din domeniul tineretului pot dota tinerii cu instrumentele esențiale de care au nevoie pentru a-și gestiona finanțele, a lua decizii în cunoștință de cauză și a crea obiceiuri financiare pozitive. Acest curriculum nu este doar relevant și practic, ci este, de asemenea, conceput pentru a fi amuzant și captivant, ceea ce îl face un mod plăcut și eficient pentru tineri de a învăța despre educația financiară.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Obiectivele Playbook-ului

Educația financiară este recunoscută ca fiind o soluție pe termen lung pentru atenuarea excluziunii economice. În consecință, Comisia Europeană a inițiat mai multe strategii, politici și programe pentru a promova educația financiară în întreaga UE. Cu toate acestea, există o nevoie urgentă de strategii și planuri de acțiune armonizate la nivel național pentru a îmbunătăți educația financiară a consumatorilor din fiecare stat membru.

În acest sens, cartea de joc PR2 FLY Playbook urmărește să consolideze acest obiectiv, oferind un program complet de educație financiară adaptat pentru tineri. Obiectivele de bază ale acestei inițiative cuprind:

Prin atingerea acestor obiective, PR2 FLY Playbook va contribui la dezvoltarea unor strategii coordonate și a unor planuri de acțiune integrate în fiecare stat membru pentru a crește nivelul de educație financiară a consumatorilor din UE.



Obiectivele acestuia includ:

- Creșterea nivelului de educație financiară în rândul tinerilor: Cartea de joc urmărește să le ofere tinerilor cunoștințele și competențele de care au nevoie pentru a lua decizii financiare în cunoștință de cauză și pentru a-și gestiona eficient finanțele.
- Reducerea decalajului dintre educația bazată pe teorie și aplicarea practică: Playbook urmărește să îi ajute pe tineri să aplice conceptele financiare în situații din lumea reală prin furnizarea de instrumente și resurse practice.
- Sprijinirea organizațiilor de tineret în furnizarea unei educații eficiente în domeniul educației financiare: Playbook-ul este conceput pentru a ajuta lucrătorii din domeniul tineretului să ofere educație financiară tinerilor prin furnizarea unui curriculum cuprinzător și a unor activități de educație non-formală.
- Promovarea incluziunii financiare: Playbook-ul urmărește să le ofere tinerilor posibilitatea de a avea acces la servicii și produse financiare prin creșterea nivelului lor de educație financiară.
- Încurajarea obiceiurilor financiare pozitive: Playbook-ul urmărește să promoveze obiceiuri financiare sănătoase în rândul tinerilor, care le vor fi de folos pe tot parcursul vieții lor.



LUCRĂTORI DE TINERET

Facilitatorii activi ai tinerilor din organizații, centre comunitare sau instituții academice pot folosi manualul FLY pentru a transmite educație financiară. Acesta oferă un curriculum cuprinzător și activități de învățare ocazionale care se pot integra fără probleme în programele lor existente.



EDUCATORI

Educatorii din școli și colegii pot adopta FLY Playbook ca resursă suplimentară pentru cursurile lor de educație financiară. Curriculum-ul oferă un conținut structurat și instrumente practice pentru a ajuta educatorii să predea eficient conceptele financiare.



FORMATORI

Cei care sunt implicați în programe de formare pentru tineri sau ateliere de lucru pot integra manualul FLY în sesiunile lor. Playbook-ul oferă un ghid etapizat și resurse pertinente pentru ca formatorii să desfășoare sesiuni de educație financiară atractive.

CUM ȘI CINE POATE UTILIZA FLY PLAYBOOK

PR2 FLY Playbook este conceput special pentru un spectru larg de persoane și organizații care investesc în educația și dezvoltarea tinerilor.

Versatilitatea FLY Playbook îl face potrivit pentru diverse medii, inclusiv săli de clasă formale, spații de învățare informale, ateliere de lucru sau sesiuni de coaching individual. Acesta oferă un cadru flexibil care poate fi adaptat la nevoile și preferințele distincte ale publicului țintă



Pentru a utiliza în mod eficient FLY Playbook, utilizatorii pot urma acești pași:

1. **Evaluați nevoile:** Evaluați necesitățile de educație financiară ale tinerilor cu care vă implicați. Identificați domeniile esențiale care necesită îndrumare și sprijin suplimentar.
2. **Planificați și personalizați:** Alcătuiți un plan pentru a încorpora Playbook-ul în programele sau sesiunile dvs. educaționale. Adaptați activitățile și materialele pentru a le alinia la grupul de vârstă, nivelul educațional și contextul cultural al participanților.
3. **Implementați:** Lansați Playbook prin livrarea curriculumului de educație financiară către tinerii indivizi. Promovați discuții, exerciții practice și activități practice pentru a le consolida învățarea.
4. **Evaluați și reflectați:** Evaluați în mod continuu eficacitatea Playbook-ului în atingerea rezultatelor de învățare vizate. Colectați feedback de la participanți și reflectați asupra progreselor înregistrate. După cum este necesar, perfecționați și îmbunătățiți-vă abordarea.

Prin implementarea manualului PR2 FLY Playbook, lucrătorii de tineret, educatorii și formatorii pot să le ofere tinerilor abilități esențiale de educație financiară, permițându-le să ia decizii financiare bine informate. Abordarea interactivă și practică a Playbook-ului se asigură că tinerii dezvoltă obiceiuri financiare sănătoase care le vor fi de folos pe tot parcursul vieții lor.

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE FLY PROJECT:



Urmăriți proiectul FLY pe Instagram la: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Urmăriți proiectul FLY pe Facebook la: www.facebook.com/fly.financial.literacy

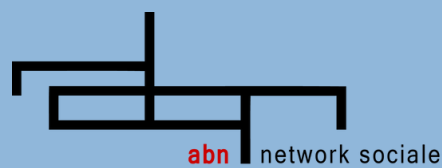
www.financialliteracyfly.eu

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



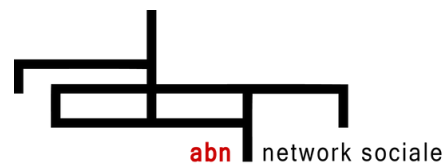
Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY



Financial Literacy for Youth

FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



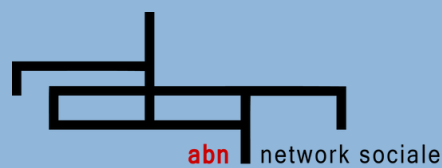
Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.

Editor:

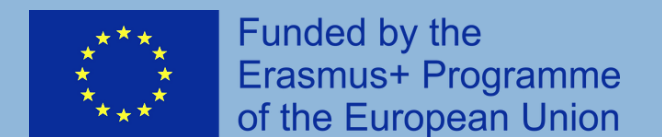
Xano Channel Asociación para el Desarrollo
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -
Spain
www.xano.es

Contributors:

Consorzio ABN, Italy
Monomyths, Romania
Mobilizing Expertise,
Sweden
Asset Technology, Greece



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –





- Capitolul 1: Rezumat introductiv
 - Bine ați venit pe FLY Playbook
 - Obiectivele manualului FLY Playbook
 - Cum și cine poate utiliza FLY Playbook
- Capitolul 2. Despre FLY
 - Educație financiară pentru tineri: scop, obiective, instrumente de educație financiară
 - Consorțiu
 - Erasmus + și KA2 - Parteneriate strategice în domeniul tineretului
 - FLY Instrumente principale (PR1 și PR2)

Fly Playbook Conținut

- Modulul 1: Elemente esențiale de educație financiară pentru tineri
Conținut: Sfaturi și trucuri pentru a oferi activități de învățare a educației financiare
- Modulul 2: Psihologia din spatele managementului financiar
- Modulul 3: Cheltuieli și întocmirea bugetului
- Modulul 4: Economii și investiții
- Modulul 5: Împrumuturi și gestionarea riscului de îndatorare
- Modulul 6: Asigurări
- Modulul 7: Dezvoltarea abilităților financiare personale
- Modulul 8: Impozite și pensie
- Modulul 9: Instrumente FLY pentru educație financiară

Fly Playbook Conținut



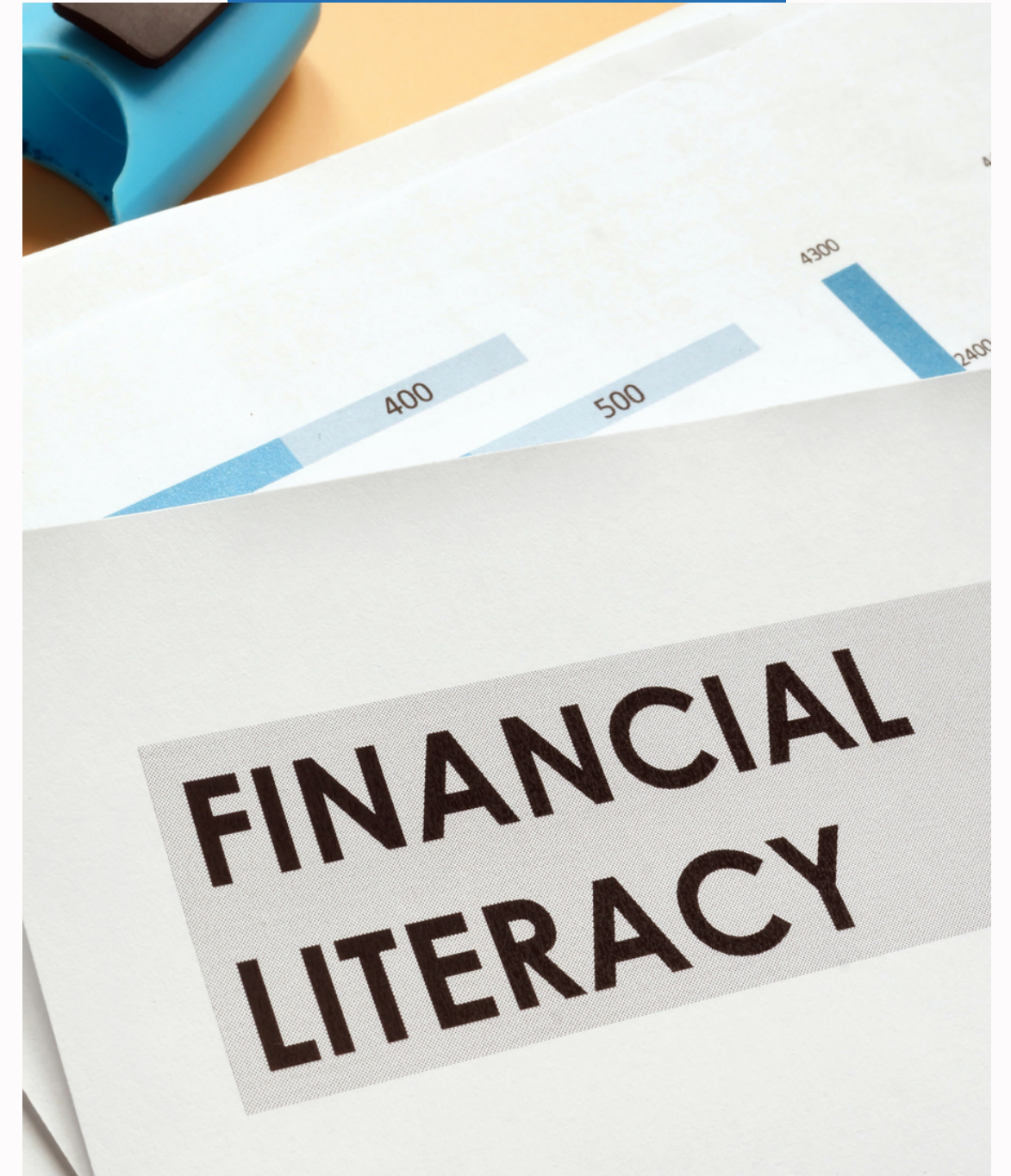


Financial Literacy for Youth



CAPITOLUL 2

Despre FLY



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Capitolul 2

Conținut

- Educație financiară pentru tineri: scop, obiective, instrumente de educație financiară
- Consorțiul
- Erasmus + și KA2 -Parteneriate strategice în domeniul tineretului
- FLY Principalele instrumente (PR1&2)



Educație financiară pentru tineri: scop, obiective, instrumente de educație financiară

Proiectul "Alfabetizare financiară pentru tineri" reprezintă o inițiativă europeană care capacitează sectorul de muncă pentru tineret să sprijine tinerii în dezvoltarea conștiinței, abilităților și obiceiurilor financiare în momente cheie de transformare. Cu instrumente educaționale adecvate, medii de învățare, 100 de tineri care participă la activitățile din cadrul proiectului FLY vor putea face alegeri financiare mai educate și vor avea mai multă influență asupra vieții și finanțelor lor.

În cadrul proiectului de educație financiară, 5 organizații din 5 țări europene vor colabora cu instituții private/publice din sectorul financiar pentru a stabili un program de educație financiară incluzivă de mare impact și un conținut financiar de calitate. Ca urmare, lucrătorii de tineret vor oferi consultanță de calitate în domeniul educației financiare prin intermediul seminariilor locale, dându-le posibilitatea de a rezolva provocările financiare.

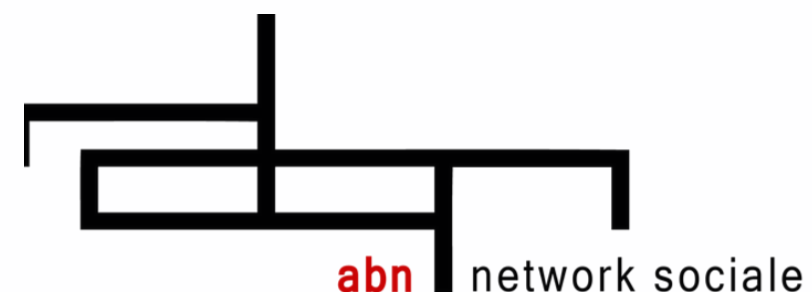
Obiectivul colectiv al acestor cinci organizații este de a concepe un duo de resurse de educație financiară. Aceste resurse, concepute pentru organizațiile de tineret, vor oferi tinerilor cunoștințele necesare și competențele cheie pentru a-și asigura o viață financiară de înaltă calitate. Acest obiectiv se aliniază la orientările stabilite de Uniunea Europeană în ghidul "Educație financiară pentru toți".

CONSORȚIU

Consorzio ABN, Italia

Consorzio ABN este un consorțiu non-profit de cooperative sociale italiene, înființat în 1997. În prezent, 42 de cooperative sociale sunt membre ale Consorzio ABN și, în total, acestea angajează aproximativ 2 500 de persoane, dintre care aproximativ 570 de persoane aparținând unor grupuri defavorizate.

Consorzio ABN este un furnizor de formare acreditat. Acesta lucrează direct și indirect, prin intermediul activității cooperativelor sale membre, în diferite sectoare. Elementul distinctiv al activității sale este "modul" în care operează: în primul rând prin angajarea de persoane defavorizate; lucrând cu o puternică etică de mediu; căutând un profit maxim pentru comunitate mai degrabă decât pentru individ.



Principalele sectoare de activitate sunt următoarele:

1. Formare profesională (cursuri acreditate);
2. Servicii sociale pentru oameni și comunitate;
3. Proiecte de formare, consultanță, înființare de întreprinderi sociale;
4. Energie regenerabilă;
5. Locuințe sociale, construcții etice, autoconstrucții;
6. Oportunități de formare și de angajare pentru persoanele defavorizate.

Xano Channel, Spainia

Asociația, creată în 2010, își propune să promoveze oportunități de creștere pentru indivizi și pentru societate în general prin crearea de sinergii, instrumente și metodologii pentru diseminarea culturii și promovarea cetățeniei active în rândul oamenilor și organizațiilor.

Organizația este o asociație de profesori din învățământul secundar, profesori din învățământul profesional și formatori în diferite discipline care își concentrează activitățile în domeniul educației, formării și promovării culturale în mediul european, calificată în domenii precum munca de tineret, antreprenoriatul studențesc, ajutorul voluntar și alte subiecte. În plus, asociația funcționează ca un centru de orientare a tinerilor dezavantajați din punct de vedere social prin intermediul unor strategii care îi inserează pe tineri în sistemul educațional sau în lumea muncii.

Activitățile și obiectivele organizației sunt inspirate de principiile egalității de șanse pentru persoanele defavorizate și între bărbați și femei.



Mobilizing Expertise, Suedia

Mobilizing Expertise, cunoscută și sub numele de Mexpert, este o întreprindere socială suedeză de succes care lucrează la proiecte nordice, europene și internaționale. Mexpert a fost înființată în 2015 și este situată în sudul Suediei, în Parcul științific Ideon, unde cresc toate ideile inovatoare. Echipa sa este formată din cinci experți cu experiență diversă.

Principalele 5 domenii de activitate ale acesteia sunt:

- **Instruire:** Au mai multe pachete de formare profesională care au fost create prin intermediul proiectelor noastre internaționale. Aceste cursuri de formare combină cursuri online, vizite de studiu și cunoștințe pragmatice.
- **Educație:** Ei creează instrumente educaționale non-formale, alternative și ușor de utilizat pentru lucrătorii de tineret, educatori, voluntari și personal.
- **Managementul proiectelor:** Ajută oamenii să își transpună ideile în realitate prin intermediul instrumentelor și proceselor de gestionare a proiectelor.
- **Voluntariat/Expert:** Recunosc valoarea voluntariatului în mai multe ONG-uri și întreprinderi sociale. Îi duc pe voluntari la nivelul următor; făcându-i experți în domeniul în care sunt voluntari, prin implicarea lor în proiectele noastre de parteneriat strategic.
- **Antreprenor:** Ei promovează valorile antreprenoriale. "Gândește în afara cutiei" atunci când îi ajuți pe antreprenori să își dezvolte afacerile și cum afacerile lor pot fi un plus ca valoare pentru societate prin CSR.



SCAN ME

Asset Technology, Grecia

Asset Technology a fost înființată în 1997 sub egida Ministerului Dezvoltării ca o întreprindere de transfer de înaltă tehnologie și know-how.

Principalele domenii de activitate includ: Consultanță Dezvoltarea afacerilor, Inovare, Transfer de know-how, Managementul proiectelor, Consolidarea capacităților); Tehnologii informaționale (Platforme on-line, Orașe inteligente, Business Intelligence, Transformare digitală); Formare profesională (Formare profesională, Învățământ deschis și la distanță, Noi calificări, Dezvoltarea competențelor, Rețele europene de formare); Resurse umane (Managementul resurselor umane, Consiliere, Orientare în carieră).

Asset Tec a implementat și menține un Sistem de Management care îndeplinește cerințele standardului ISO 9001:2015. În plus: din 2011 este Organism Intermediar pentru Programul Erasmus pentru Tineri Întreprinzători în Grecia; din 2018 este membru al Rețelei Skillman.eu și Coordonator Național în Grecia; este furnizor certificat de suport tehnic (consultanță și expertiză) pentru Autoritatea Națională de Coordonare a NSRF / Ministerul Dezvoltării.



SCAN ME

Monomyths Association, Romania

Asociația Monomyths este o organizație de impact, creată în 2014, care proiectează experiențe internaționale de învățare axate pe creșterea personală, dezvoltarea abilităților esențiale și facilitează procese creative în care tinerii și lucrătorii de tineret din întreaga lume pot crește organic.

Principala expertiză a organizației se bazează pe 5 piloni:

- **Învățare cu bucurie:** Implicarea în călătorii de învățare pe tot parcursul vieții cu curiozitate și deschidere.
- **Competențe viitoare:** Pregătiți-vă pentru viitor: activați-vă gândirea creativă și critică, îmbunătățiți-vă procesul de luare a deciziilor și cunoștințele financiare.
- **Inteligență pozitivă:** Deveniți apt din punct de vedere mental pentru a face față marilor provocări, pentru a fi mai fericit și pentru a performa mai bine
- **Managementul talentelor:** Explorați noi orizonturi pentru talentele și pasiunile dumneavoastră.
- **Educație antreprenorială** - Cultivați-vă mentalitatea antreprenorială

MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Despre Erasmus+ și KA2 - Parteneriate strategice în domeniul tineretului

Proiectul "Educație financiară pentru tineri" beneficiază de cofinanțare din partea programului Erasmus + al Comisiei Europene, în special în cadrul Parteneriatelor strategice în domeniul tineretului - Acțiunea cheie 2 (KA2). Programul Erasmus + este conceput pentru a susține eforturile țărilor participante în valorificarea talentelor și a capitalului social european, sprijinind atât modelele educaționale formale, cât și pe cele non-formale. În plus, programul sporește oportunitățile de colaborare și mobilitate între țările partenere, cu accent pe învățământul superior și pe tineret.

Proiectele pentru tineret care funcționează în cadrul parteneriatelor strategice au ca scop promovarea și îmbogățirea setului de competențe ale tinerilor în general și ale lucrătorilor de tineret în special. Acestea realizează acest lucru prin internaționalizarea activităților lor și prin încurajarea cooperării intersectoriale.



Instrumente principale FLY (PR1 și PR2)

Proiectul FLY are un dublu obiectiv: să acopere deficitul de educație financiară în rândul tinerilor cu vârste cuprinse între 18 și 30 de ani și să le ofere cunoștințe și competențe aplicabile prin dezvoltarea de instrumente digitale multilingve. Prin realizarea acestui obiectiv, proiectul se străduiește să le ofere tinerilor adulți posibilitatea de a lua decizii financiare în cunoștință de cauză, favorizând un impact pozitiv asupra vieții lor.

Pe parcursul proiectului, au fost elaborate hărți mentale digitale, valorificând cunoștințele obținute în urma cercetărilor privind cele mai bune practici și a unui sondaj cuprinzător administrat la 518 tineri din cinci țări.

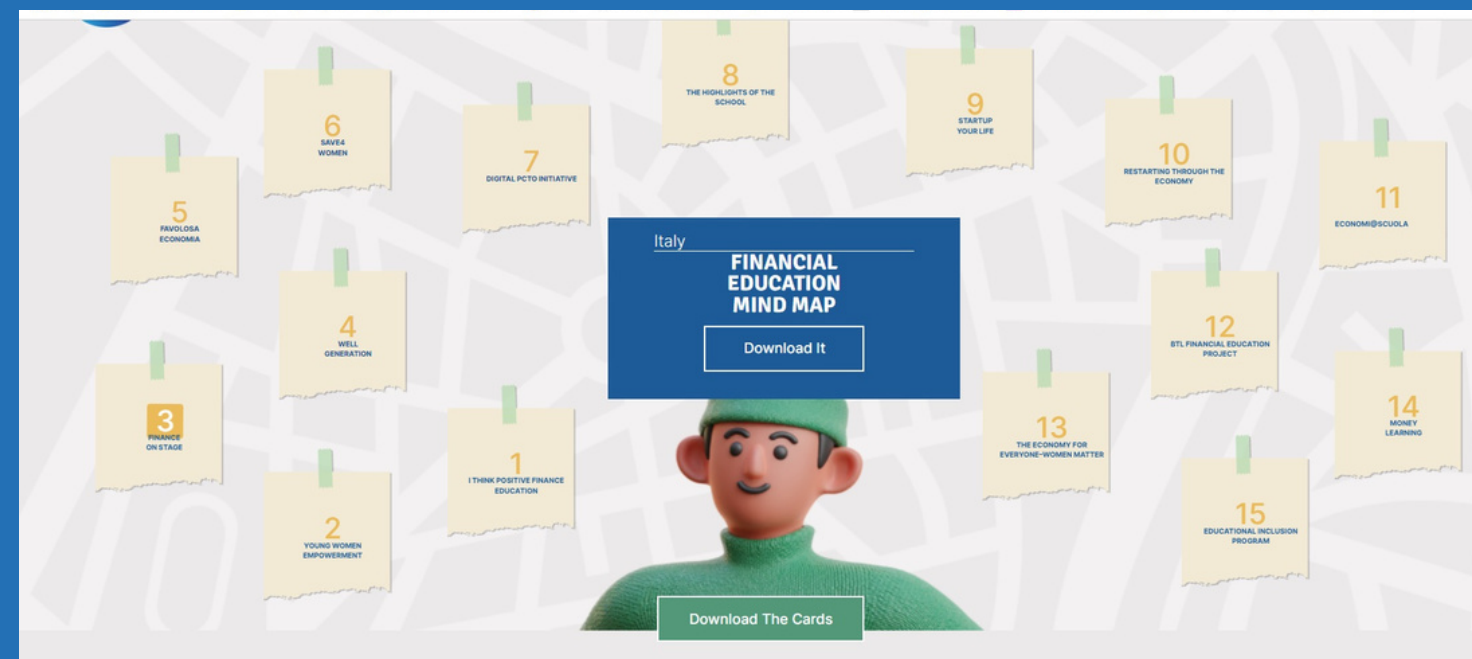
Acum, cartea de joc FLY este gata de implementare. Acesta a fost conceput pentru a implica și a educa lucrătorii de tineret și voluntarii din fiecare țară participantă cu privire la modul în care se poate transmite educația financiară tinerilor într-o manieră interactivă și plăcută.





FLY MIND MAPS

Mind Maps (hărți mentale) care indică materialele și resursele existente în materie de literație financiară în cele 5 țări partenere FLY.



FLY MIND CARDS

Fișe pentru fiecare resursă existentă pe care partenerii proiectului FLY au cercetat-o și au selectat-o ca resurse de bune practici.



GEN Z REPORT

Acest raport arată decalajul de educație financiară al generației Z în cele 5 țări partenere FLY

INSTRUMENTE PRINCIPALE FLY (PR1 ȘI PR2)



GOOD PRACTICE CASES



SCAN ME



FLY MIND MAPS



SCAN ME



GEN Z REPORT



SCAN ME

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE FLY PROJECT:



Urmăriți proiectul FLY pe Instagram la: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Urmăriți proiectul FLY pe Facebook la: www.facebook.com/fly.financial.literacy

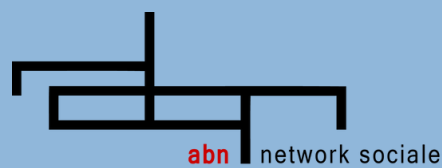
www.financialliteracyfly.eu

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Financial Literacy for Youth

MODUL 1

ELEMENTE ESENȚIALE DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ
PENTRU TINERI

SFATURI ȘI TRUCURI PENTRU A OFERI ACTIVITĂȚI DE ÎNVĂȚARE A
EDUCAȚIEI FINANCIARE PENTRU TINERI



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

- Introducere
- Context și istoric
- Strategii pentru implicarea tinerilor
 - Realizarea unui demers real și practic
 - Asigurarea siguranței (și a distracției!)
 - Stimularea protagonismului
 - Planificarea acțiunii
- Activități:
 - Activitatea 1: Testează-mi cunoștințele
 - Activitatea 2: Fii cel mai bun - protagonistul financiar
 - Activitatea 3: Fii cel mai bun - geniul social media
 - Activitatea 4: Fii cel mai bun - prezentare
 - Activitatea 5: Planifică-ți acțiunea

Content

"ACHIEVEMENT IS THE GIFT OF YOUR
GROWTH AND CONSUMPTION OF LIFE"

SUJIT KUMAR MISHRA



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Nevoia de sensibilizare cu privire la: importanța de a fi educat în domeniul gestiunii financiare, disponibilitatea materialelor și resurselor de formare în toate țările UE, adesea disponibile gratuit și ușor de accesat (de la cursuri de formare complete la scurte podcast-uri).

În acest modul vom analiza strategiile de implicare a tinerilor în formarea educației financiare, făcând din aceasta un lucru pe care ei doresc să îl învețe și să îl împărtășească.

**Creșterea gradului de
conștientizare a nevoilor de
educație financiară**

Context și istoric

Tinerii trebuie să învețe despre gestiunea financiară, dar în majoritatea țărilor UE acest lucru nu este predat în școli.

În lipsa unui parcurs de învățare structurat privind educația financiară, tinerii sunt adesea lăsați să ceară informații atunci când au nevoie de ele și, de multe ori, să le ceară familiilor lor, care pot să nu dispună de informații complete, relevante și actualizate, în special într-o lume în continuă schimbare digitală.

Cu toate acestea, **sunt disponibile peste tot multe informații și resurse**, pe care tinerii nu le caută, deoarece nu știu că există.

SĂ O FACEM REAL ȘI PRACTIC

Cercetările noastre arată că tinerii nu înțeleg cât de mult au nevoie de educație financiară.

DE CE AU NEVOIE DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ?

- Pentru a începe să își planifice un viitor financiar sigur
- Pentru a învăța de ce și cum să economisească
- Pentru a afla de ce și cum să investească
- Pentru a înțelege noile modalități de gestionare a fondurilor (servicii bancare digitale, investiții digitale, criptomonede etc.)

Trebuie să le arătăm clar această necesitate pentru a-i implica pe tineri în oportunități de învățare financiară.



Acest videoclip arată că tinerii sunt preocupați de viitorul lor financiar și doresc să afle mai multe!



SĂ O FACEM SIGURĂ ȘI DISTRACTIVĂ

Crearea spațiului de învățare și a activităților distractive

Spațiul de învățare trebuie să fie primitiv și "sigur"

Este posibil ca tinerii să provină din medii familiale și economice foarte diferite - acest lucru înseamnă că se pot simți judecați și ar putea prefera să nu împărtășească.

Din aceste motive, spațiul de învățare trebuie să aibă **REGULI**:

- Oamenii sunt liberi să împărtășească și să nu împărtășească
- Folosiți studii de caz și NU exemple din viața reală ale persoanelor din grup
- Învățarea trebuie să fie distractivă și activă, nu pasivă:
- Utilizați videoclipuri de pe YouTube, Tik Tok sau altele
- Creați "activități" pentru grup - de ex. să facă cercetări cu colegii de clasă sau prietenii lor despre un anumit subiect financiar; transformați-i în profesori: cercetează un subiect pentru a învăța grupul & poate chiar prietenii lor





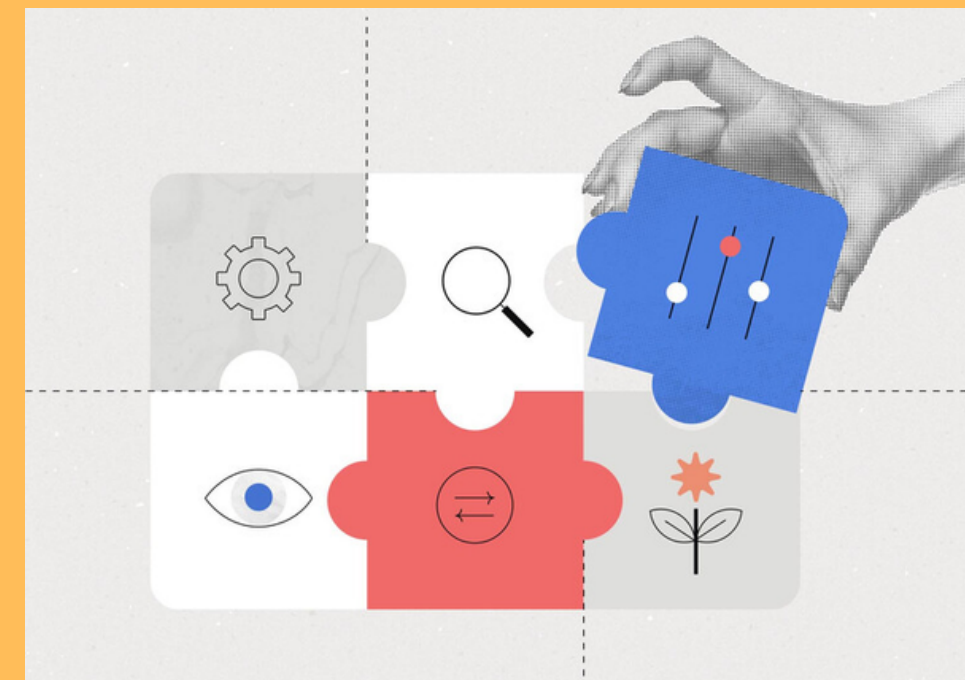
ASCULTAREA ȘI ÎNȚELEGEREA LIMBAJULUI CORPULUI

Formatorul trebuie să fie capabil să îi asculte pe tineri și să le înțeleagă implicarea, interesul etc., chiar dacă nu sunt exprimate în cuvinte.



FLEXIBILITATE

Formatorul trebuie să fie capabil să schimbe planurile pentru a se adapta la nevoile tinerilor în formare.



ADAPTABILITATE

Formatorul trebuie să fie capabil să adapteze conținutul și sesiunile de formare la nevoile tinerilor.

ABILITĂȚILE CHEIE ALE FORMATORULUI



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

STIMULAREA PROTAGONISMULUI

Tinerii pot deveni cei mai buni ambasadori ai învățării culturii financiare în rândul colegilor lor și pot juca un rol în: sensibilizarea cu privire la nevoile de educație financiară, atingerea unui număr mai mare de tineri, difuzarea în cascadă a formării.

Pentru a profita de sensibilizarea lor și de posibilitatea lor de a răspândi mai rapid și mai larg vestea despre educația financiară, trebuie să îi facem **PROTAGONIȘTI** în timpul procesului de învățare.

Cum putem face acest lucru?

Câteva sugestii în slide-urile următoare despre utilizarea **cercetării-acțiune** în social media.



Rugați-i pe tinerii participanți să vorbească cu prietenii lor despre subiectul discutat și vedeți câți dintre ei știu despre acesta.

Rugați-i să relateze despre:

- câți dintre prietenii lor știu despre acest subiect?
- câți dintre prietenii lor ar dori să afle mai multe?
- câți dintre prietenii lor au cerut informații despre acest subiect în trecut?
- câți dintre prietenii lor le-au cerut să ofere informații în timpul conversației?

Rugați-i să organizeze o mică prezentare pentru a-și ajuta prietenii care ar dori să afle mai multe.



Rugați-i pe tinerii participanți să posteze pe rețelele de socializare despre ce au învățat și să folosească un hashtag al proiectului FLY.

Rugați-i să:

- creeze postări pe rețelele de socializare pentru colegii lor
- creeze filmulețe destinate colegilor lor
- pot posta ca ei înșiși oricând
- doresc sau chiar să posteze ca proiectul FLY (sub supraveghere atunci când se află în spațiul de formare).
- pot crea postări și videoclipuri cu prietenii din grupul de învățare sau din afara acestuia

Rugați-i să organizeze o mică prezentare pentru a-i ajuta pe prietenii lor care ar dori să afle mai multe.

Cereți-le să verifice dacă postările generează interes în grupul lor de colegi.



PLANIFICAREA ACTIUNII

Ce este un PLAN DE ACȚIUNE?

Un plan de acțiune este un document care enumeră pașii care trebuie urmați pentru a atinge un anumit obiectiv. Acesta împarte obiectivul în pași care pot fi urmați și monitorizați cu ușurință.

Formatorul ar trebui să le ofere tinerilor tot sprijinul necesar pentru a-și crea propriul plan de acțiune personal despre, de exemplu:

- deschiderea unui cont curent / cont de economii
- începerea economisirii
- începerea investițiilor
- urmărirea finanțelor lor prin intermediul aplicațiilor/instrumentelor digitale
- solicitarea unui împrumut bancar
- solicitarea unei burse



2. DEFINIȚI PAȘII ACȚIUNII PENTRU A ATINGE OBIECTIVUL



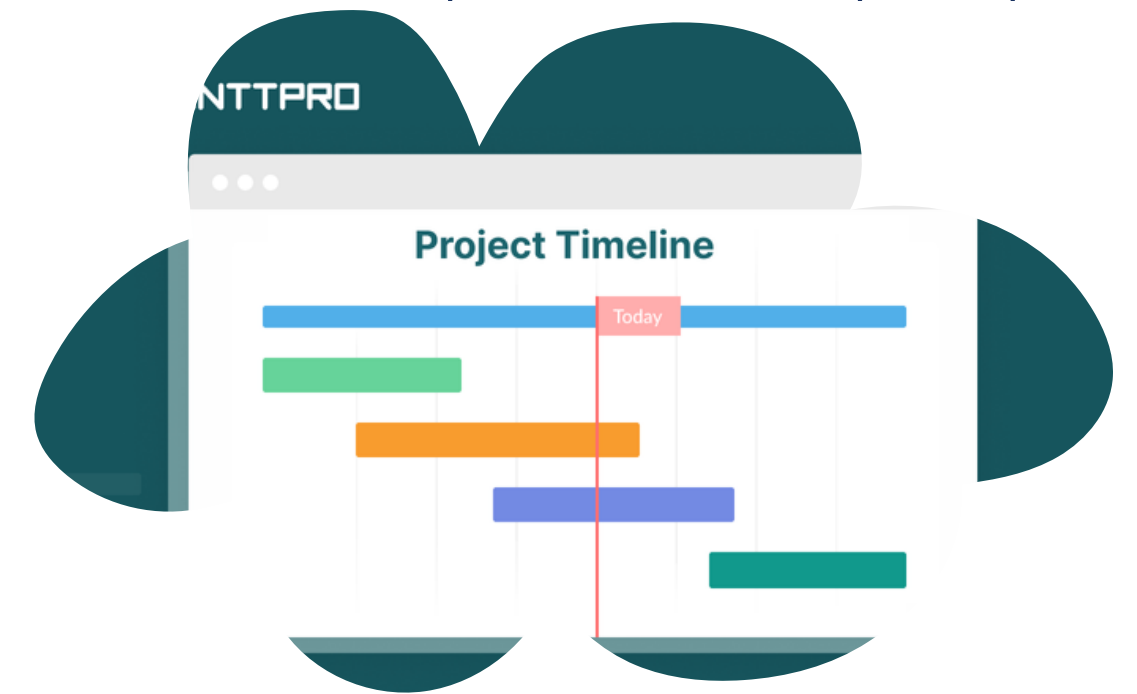
4. MONITORIZAREA ETAPELOR ACȚIUNII ȘI A TERMENELOR



1. DEFINIȚI-VĂ UN OBIECTIV



3. DEFINIȚI TERMENELE DE REALIZARE A FIECĂREI ETAPE ȘI PRIORITIZAȚI ACȚIUNILE



ACTIVITĂȚI MODUL 1

ELEMENTE ESENȚIALE DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ PENTRU YP CONTENT:
SFATURI ȘI TRUCURI PENTRU A OFERI ACTIVITĂȚI DE ÎNVĂȚARE A
EDUCAȚIEI FINANCIARE



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: TESTEAZĂ-MI CUNOȘTINȚELE

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor trebui să înțeleagă nivelul lor inițial de cunoștințe financiare prin completarea chestionarului nostru:
<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScYuG4LCVLKyAZ7VkBYkXf7MvnailhuDXfrzHJhXRuQCwoS8A/viewform>
- 2 Este foarte important să vă înțelegeți punctul de plecare, astfel încât să aveți o idee despre unde puteți ajunge.

Durată



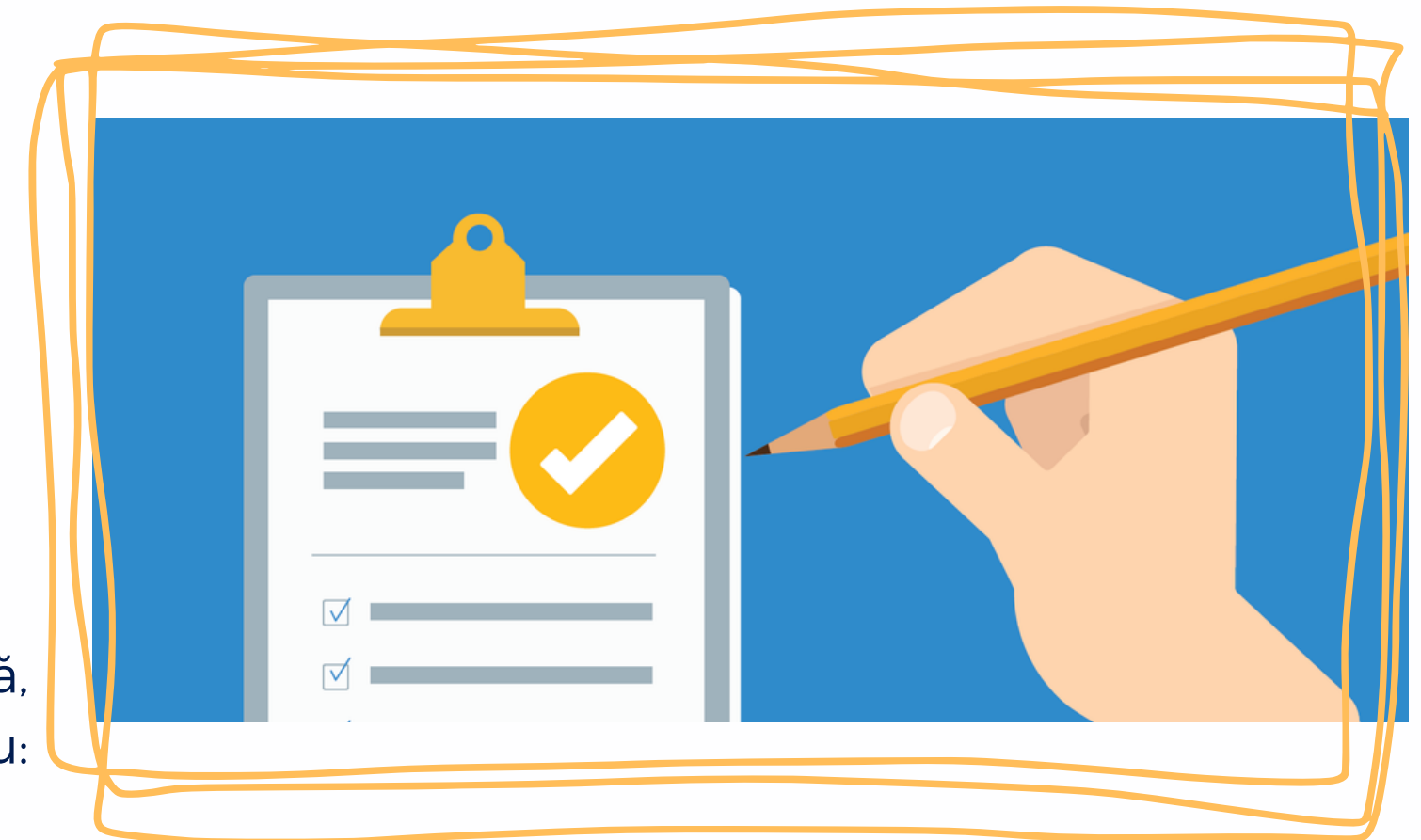
Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- »»» Chestionar privind terminologia financiară de bază, cuvinte utile și cunoștințe comune. De exemplu:
<https://www.surveymonkey.co.uk/r/financialtermsquiz>

<http://financialdictionary.net/financial-quiz.php>



»»» Hârtie și creioane.

Descrieri

Această activitate se dorește a fi utilă pentru a afla nivelul de pornire al tinerilor atunci când aceștia încep să descopere cunoștințele financiare. Profesioniștii pot utiliza chestionarul inițial al proiectului sau pot crea unul nou pentru a testa cunoștințele de bază ale tinerilor. Chestionarul ar trebui să se învârtă în jurul cunoașterii limbajului financiar de bază, o terminologie utilă și des utilizată.

Discuție la masa rotundă: încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții își pot justifica alegerea inițială. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cu ceilalți cunoștințele pe care le-au dobândit. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și, dacă considerați că este util/necesar, oferiți participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre educația financiară. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

ACTIVITATEA 2: FII CEL MAI BUN - PROTAGONIST FINANCIAR

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor analiza strategiile de implicare a tinerilor în pregătirea educației financiare, făcând din aceasta ceva despre care aceștia doresc să învețe și să împărtășească.
- 2 Această primă activitate urmărește să încurajeze protagonismul și cercetarea activă.

Durată



2 ore aprox.

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- »»» Carduri cu informații generale despre educația financiară. Acestea pot fi create de către formator.
- »»» Videoclipurile și materialele suplimentare pot fi găsite online de către formator în limba națională.



Descrieri

Importanța de a fi educat în domeniul gestiunii financiare și disponibilitatea materialelor și resurselor de formare în toate țările UE, adesea disponibile gratuit și ușor de accesat (de la cursuri de formare complete la scurte podcast-uri). Din păcate, în general, educația financiară nu este predată în școli, iar tinerii nu știu unde să o caute.

Cele mai multe informații sunt disponibile online, iar tinerii au competențele educaționale necesare pentru a putea face distincția între noțiunile importante și cele neimportante.

Un factor foarte important în dezvoltarea educației financiare este acela de a-i face pe tineri ambasadori ai învățării educației financiare în rândul colegilor lor. Această activitate dorește să stimuleze protagonismul în rândul tinerilor și cercetarea activă despre finanțe.

Această activitate se desfășoară în cadrul unei **mese rotunde** în care formatorii și participanții discută despre cum să ajungă la cât mai mulți tineri. Participanții sunt încurajați să se implice cu colegii lor, să vadă dacă cunoștințele lor pot fi transmise mai departe și să se ajute reciproc să descopere noi informații despre educația financiară.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

ACTIVITATEA 3: FII CEL MAI BUN – GENIU ÎN SOCIAL MEDIA

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor analiza strategiile de implicare a tinerilor în formarea competențelor financiare, pentru a le face să fie ceva despre care aceștia doresc să învețe și să împărtășească.
- 2 Această activitate urmărește să încurajeze protagonismul în rândul participanților prin utilizarea canalelor de socializare.

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- »»» Formatorul poate crea carduri cu informații generale despre educația financiară.
- »»» Dispozitive mobile sau calculatoare personale.
- »»» Accesul la mediile sociale.





Descrieri

Această activitate este o continuare firească a celei anterioare privind stimularea protagonismului în rândul tinerilor. Dacă cercetarea activă îi ajută pe tineri să pună în evidență și să descopere informații despre finanțe care până acum lipseau, social media este modalitatea perfectă de a împărtăși descoperirile proprii. În timpul acestei activități, participanților li se va cere să creeze conținut pe rețelele de socializare personale și, cu supraveghere, pe rețelele de socializare ale proiectului. Crearea de conținut poate fi variată și poate răspunde nevoilor și curiozităților participanților. Aceștia pot crea postări pe Instagram și Facebook, filmulețe și story-uri pe Instagram, videoclipuri pe TikTok. Ei pot colabora sau pot acționa singuri sau chiar pot primi ajutor de la prietenii din afara grupului de învățare în care se află.

Discuție la masa rotundă: încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții își pot justifica alegerea inițială și schimbările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele pe care le-au dobândit cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre educația financiară. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

ACTIVITATEA 4: FII CEL MAI BUN- PREZENTAREA

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor analiza strategiile de implicare a tinerilor în formarea competențelor financiare, astfel încât să devină ceva despre care aceștia să dorească să învețe și să împărtășească.
- 2 Această activitate are ca scop încurajarea protagonismului în rândul participanților prin crearea unei prezentări care să fie folosită pentru a introduce subiectul în fața colegilor lor.

Durată



1 oră jumătate

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- Formatorul poate crea carduri cu informații generale despre educația financiară.
- Dispozitive mobile sau calculatoare personale
- Hârtie și creioane.



Descrieri

Această activitate este o continuare firească a celor două activități anterioare de stimulare a protagonismului în rândul tinerilor. Dacă cercetarea activă îi ajută pe tineri să evedențieze și să descopere informații despre finanțe care lipseau până acum, social media este modalitatea perfectă de a împărtăși descoperirile proprii. În timpul acestei activități, participanții vor trebui să utilizeze cunoștințele dobândite în cadrul celor două activități și să realizeze prezentări pe care să le ofere colegilor lor.

Participanții vor fi împărțiți în grupuri de trei-patru persoane și împreună - cu îndrumare și ajutor constant - vor crea o prezentare folosind social media și cercetarea activă practică anterior.

Discuție la masa rotundă: încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă. Aceasta îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele pe care le-au dobândit cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferindu-le participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre educația financiară. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

ACTIVITATEA 5: PLANIFICĂ-ȚI ACȚIUNEA

Obiective de învățare

- 1 Participanții trebuie să creeze un plan de acțiune care să enumere toți pașii ce trebuie urmați pentru a atinge un anumit obiectiv.
- 2 Această activitate urmărește să încurajeze tinerii să aibă o viziune și obiective clare și să fie capabili să creeze un plan de acțiune coerent.

Durată



1 oră jumătate

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- »»» Formatorul poate crea carduri cu informații generale despre educația financiară.
- »»» Hârtie și creioane.
- »»» Materiale suplimentare pentru crearea planului de acțiune (ex. <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/how-to-write-an-action-plan>)





ACTIVITATEA 5: PLANIFICĂ-ȚI ACȚIUNEA

Descrieri

Planificarea acțiunilor este o abordare, mai degrabă decât o metodă specifică, care vă ajută să vă concentrați ideile și să decideți ce pași trebuie să faceți pentru a atinge anumite obiective.

În cadrul acestei activități, participanții vor trebui să creeze un plan de acțiune pe baza ajutorului oferit de profesioniști. Crearea unui plan de acțiune necesită o anumită cantitate de auto-reflecție asupra propriilor abilități, mijloace și cunoștințe. În primul rând, participanții ar trebui să își stabilească un obiectiv: ce vor să învețe? Cât de profunde trebuie să fie cunoștințele lor despre acel subiect? Apoi, ei vor trebui să definească pașii pe care știu cum să îi urmeze pentru a atinge obiectivul. În acest sens, profesioniștii vor trebui să îi ajute să înțeleagă care este metoda potrivită pentru a-și atinge obiectivele. Fiecare pas trebuie să fie s.m.a.r.t., adică: specific, măsurabil, realizabil, realist, limitat în timp.

Discuție la masa rotundă: încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă, în cadrul căreia participanții își pot justifica alegerea inițială și schimbările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele dobândite cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre educația financiară, pe care formatorul le poate cunoaște deja sau pe care le poate cerceta - în cazul în care se constată că sunt utile pentru tinerii participanți. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.



FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

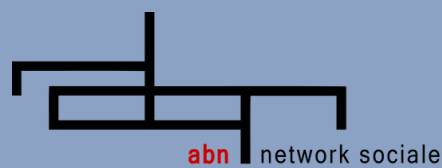


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Financial Literacy for Youth

MODUL 2

PSIHOLOGIA DIN SPATELE MANAGEMENTULUI
FINANCIAR



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Context și istoric
- Prejudecăți financiare comportamentale
- Mentalități financiare
- Activități:
 - Activitatea 1: Exercițiu de redactare a unui scenariu cu bani
 - Activitatea 2: Cartografierea mentalității legate de bani
 - Activitatea 3: Money Memory Lane
 - Activitatea 4: Cheltuieli emoționale
 - Activitatea 5: Managementul conștient al banilor

Conținut

"BANII NU SUNT DOAR UN INSTRUMENT FINANCIAR,
CI ȘI UN INSTRUMENT PSIHOLOGIC. MODUL ÎN CARE
GÂNDIM ȘI SIMȚIM DESPRE BANI AFECTEAZĂ MODUL
ÎN CARE ÎI ACHIZIȚIONĂM, CHELTUIM ȘI ECONOMISIM."

DR. BRAD KLONTZ, FINANCIAL PSYCHOLOGIST.



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Banii reprezintă o forță puternică în viața noastră, modelându-ne experiențele, valorile și aspirațiile. Cu toate acestea, în ciuda importanței sale, mulți dintre noi se luptă cu gestionarea eficientă a finanțelor. De la cheltuieli excesive la economii insuficiente, luăm adesea decizii financiare care contrazic interesele noastre pe termen lung.

De ce se întâmplă acest lucru? **Ce ne determină comportamentele financiare și cum ne putem îmbunătăți procesul de luare a deciziilor financiare?**

Pentru a răspunde la aceste întrebări, trebuie să ne îndreptăm spre domeniul **psihologiei financiare**, care examinează factorii psihologici ce ne influențează atitudinile, convingerile și comportamentele financiare. Înțelegând interacțiunea complexă dintre mintea noastră și bani, putem obține informații despre obiceiurile, motivațiile și obiectivele noastre financiare și putem face alegeri mai bine informate cu privire la modul în care câștigăm, cheltuim, economisim și investim banii noștri.

În acest modul, vom explora psihologia din spatele managementului financiar, aprofundând factorii cognitivi, emoționali și sociali care ne modelează deciziile financiare. Vom explora subiecte precum atitudinile și convingerile financiare, autocontrolul și voința, asumarea riscurilor și incertitudinea, precum și influența socială. Prin această explorare, vom dobândi o înțelegere mai profundă a relației noastre cu banii și vom descoperi strategii practice pentru a ne îmbunătăți bunăstarea financiară. **Sunteți pregătiți?**



Context și istoric

Psihologia din spatele managementului financiar se referă la studiul proceselor mentale și emoționale care influențează modul în care indivizii iau decizii cu privire la banii lor. Ea cuprinde o gamă largă de subiecte, **inclusiv atitudini față de bani, convingeri și comportamente financiare, stabilirea obiectivelor, luarea deciziilor și impactul emoțiilor asupra deciziilor financiare.**

Cercetările din acest domeniu au arătat că comportamentele și deciziile financiare ale indivizilor sunt influențate de o interacțiune complexă de factori, printre care se numără educația, mediul social și cultural, valorile și convingerile personale, prejudecățile cognitive și reacțiile emoționale la situațiile financiare.

De exemplu, persoanele ce au crescut în gospodării în care banii erau puțini pot dezvolta o mentalitate de restrictivitate, ceea ce le determină să acumuleze bani și să evite să cheltuiască, chiar și atunci când este în interesul lor să facă acest lucru. În mod similar, indivizii care au o nevoie mare de statut social pot fi mai predispuși să cheltuiască excesiv pe bunuri de lux pentru a semnala celorlalți statutul lor social.



Gestiunea financiară nu înseamnă doar dobândirea de avere, ci și gestionarea eficientă a acesteia. Pentru a face acest lucru, **persoanele trebuie să își înțeleagă propriile prejudecăți psihologice și să dezvolte strategii pentru a le depăși**, cum ar fi stabilirea unor obiective financiare realiste, crearea unui buget și automatizarea economiilor. Înțelegând psihologia din spatele managementului financiar, persoanele fizice pot lua decizii financiare mai informate și mai eficiente, ceea ce duce la o mai mare securitate și bunăstare financiară.

Prejudecăți financiare comportamentale

Influențe și prejudecăți comune care pot afecta luarea deciziilor

Prejudecățile financiare se referă la diferitele prejudecăți cognitive care ne influențează deciziile și comportamentele financiare. Aceste prejudecăți sunt adesea înrădăcinate în emoțiile, experiențele și condiționările noastre sociale și pot avea un impact asupra obiceiurilor și rezultatelor noastre financiare.

Aruncați o privire pe pagina următoare asupra unor prejudecăți comportamentale și scurtături mentale comune care ar putea afecta capacitatea unei persoane de a lua decizii financiare logice. **Vă puteți identifica cu vreuna dintre acestea?**

Prejudecăți financiare comportamentale

- **Prejudecata de confirmare:** Tendința de a căuta informații care confirmă convingerile noastre preexistente despre bani și de a ignora informațiile ce contrazic aceste convingeri.
- **Prejudecata de ancorare:** Tendința de a ne baza prea mult pe prima informație pe care o primim atunci când luăm o decizie financiară, chiar dacă aceasta este irelevantă sau inexactă.
- **Prejudecata aversiunii față de pierderi:** Tendința de a pune un accent mai mare pe evitarea pierderilor decât pe obținerea de câștiguri, ceea ce poate duce la obiceiuri de investiții și cheltuieli prea conservatoare.
- **Prejudecata de turmă:** Tendința de a urma mulțimea și de a lua decizii financiare pe baza acțiunilor altora, mai degrabă decât pe baza propriilor noastre cercetări și analize independente.
- **Falsitatea costurilor irecuperabile:** Tendința de a continua să investim într-un proiect sau într-o decizie financiară chiar și atunci când aceasta nu mai are sens, pur și simplu pentru că am investit deja timp, bani sau resurse în ea.

Psihologia din spatele managementului financiar pentru tineri este un subiect complex și cu multiple fațete, influențat de o varietate de factori cognitivi, emoționali și sociali. Înțelegând acești factori și dezvoltând abilitățile de a-i gestiona eficient, tinerii se pot pregăti pentru o viață de succes și securitate financiară.

Psihologia din spatele managementului financiar este deosebit de importantă pentru tinerii care sunt la început de drum în domeniul financiar. Începutul vârstei adulte este o perioadă critică pentru dezvoltarea obiceiurilor și atitudinilor financiare care pot modela viitorul financiar al unei persoane. Din nefericire, mulți tineri se luptă cu gestionarea eficientă a finanțelor lor, luând adesea decizii care pot avea consecințe negative pe termen lung.

În continuare, vom explora unii dintre factorii care îi influențează pe tineri atunci când iau decizii financiare. Să începem!





AUTOCONTROLUL ȘI VOINȚA

Tinerii se confruntă adesea cu cerințe financiare diferite, cum ar fi plata pentru facultate, locuință, transport și divertisment. De asemenea, ei pot fi tentați de achiziții cu satisfacție imediată, cum ar fi haine, gadgeturi sau vacanțe. Dezvoltarea autocontrolului și a voinței poate fi dificilă, dar este esențială pentru a lua decizii financiare responsabile care să se alinieze cu obiectivele pe termen lung.



ATITUDINI ȘI CONVINGERI FINANCIARE

Cercetările sugerează că atitudinile și convingerile noastre financiare se formează în mare măsură în timpul copilăriei și adolescenței și pot avea un impact de durată asupra comportamentelor noastre financiare la vârsta adultă. De exemplu, tinerii ce cresc în gospodării cu modele financiare pozitive, care sunt încurajați să economisească și să investească și care sunt învățați despre conceptele financiare de bază au mai multe șanse să aibă atitudini și comportamente financiare pozitive mai târziu în viață.



INFLUENȚA SOCIALĂ ȘI CONFORMISMUL

Presiunea colegilor și normele sociale pot avea un impact semnificativ asupra comportamentelor financiare, cum ar fi obiceiurile de cheltuieli, ratele de economisire și alegerile de investiții. Tinerii se pot simți presați să urmeze obiceiurile de cheltuieli ale colegilor lor, chiar dacă aceste obiceiuri nu sunt în concordanță cu propriile lor obiective financiare. Dezvoltarea abilităților de a rezista influenței sociale și de a lua decizii financiare independente poate fi esențială pentru succesul financiar pe termen lung.

Mentalitatea financiară se referă la convingerile, atitudinile și comportamentele unei persoane legate de bani și de gestionarea financiară. Mentalitatea financiară poate fi influențată de o varietate de factori, inclusiv educația, mediul cultural, educația și experiențele de viață. Mentalitatea financiară a unei persoane poate fi, de asemenea, influențată de prejudecățile cognitive, pe care le-am discutat anterior în acest modul.

Înțelegându-și mentalitatea financiară, persoanele fizice pot identifica domeniile în care ar putea fi nevoie să facă schimbări în abordarea lor față de gestionarea financiară. Este important să rețineți că mentalitatea financiară nu este statică și poate fi schimbată în timp.

Cu efort și educație, indivizii pot dezvolta o mentalitate financiară mai pozitivă și mai puternică. **Dezvoltarea unei mentalități financiare pozitive îi poate ajuta pe indivizi să ia decizii financiare mai bune, să reducă stresul financiar și să își îmbunătățească calitatea generală a vieții.**

Mentalități financiare

EXISTĂ DIFERITE MENTALITĂȚI PE CARE OAMENII LE POT AVEA ÎN LEGĂTURĂ CU BANII. IATĂ CÂTEVA EXEMPLE:

Mentalitatea de insuficiență: Această mentalitate se caracterizează prin convingerea că nu există niciodată suficienți bani pentru toți. Persoanele cu o mentalitate de lipsă de bani pot să se simtă neliniștite din cauza banilor și să se concentreze doar pe supraviețuire. Este posibil ca acestea să fie mai predispuse să acumuleze bani și să evite să își asume riscuri.



Mentalitatea de evitare a banilor: Această mentalitate se caracterizează prin convingerea că banii sunt răi sau că urmărirea banilor poate duce la consecințe negative. Persoanele cu o mentalitate de evitare a banilor pot evita să se ocupe de bani sau să ia decizii financiare.



Mentalitatea de abundență: Această mentalitate se caracterizează prin convingerea că există întotdeauna suficienți bani pentru toți. Persoanele cu o mentalitate de abundență se pot simți mai încrezătoare în ceea ce privește banii și se pot concentra pe atingerea obiectivelor financiare. Ele pot fi mai predispuse să investească în ele însele și să își asume riscuri calculate.



Mentalitatea de venerare a banilor: Această mentalitate se caracterizează prin convingerea că banii sunt cel mai important lucru din viață. Persoanele cu o mentalitate de venerare a banilor se pot concentra pe acumularea de avere în detrimentul altor domenii ale vieții, cum ar fi relațiile sau bunăstarea personală.



Mentalitatea de creștere: Aceasta este convingerea că situația financiară a unei persoane se poate îmbunătăți prin efort și educație, ceea ce duce la un sentiment de împuternicire și la motivația de a lua măsuri pentru a-și îmbunătăți situația financiară.



Mentalitatea legată de statutul banilor: Această mentalitate se caracterizează prin convingerea că banii reprezintă o măsură a statutului social sau a succesului. Persoanele cu o mentalitate de statut financiar pot folosi banii pentru a-și semnala condiția sau pentru a se compara cu alte persoane.



Mentalitatea fixă: Aceasta este convingerea că situația financiară a unei persoane este predeterminată și nu poate fi schimbată, ceea ce duce la un sentiment de neputință și resemnare în ceea ce privește banii. Este posibil ca persoanele cu o mentalitate fixă să nu ia măsuri pentru a-și îmbunătăți situația financiară.



ACTIVITĂȚI MODUL 2

PSIHOLOGIA DIN SPATELE MANAGEMENTULUI FINANCIAR



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: EXERCİȚIU DE REDACTARE A UNUI SCENARIU CU BANI

Obiective de învățare

- 1 Să le permită participanților să înțeleagă mai bine modul în care convingerile și atitudinile lor pot influența deciziile financiare
- 2 Să crească gradul de autoconștientizare;
- 3 Să pună în discuție convingerile limitative și să îmbunătățească procesul de luare a deciziilor financiare.

Durată



45 min

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» O foaie de flipchart cu cele 6 propoziții de completat
- »»» Pixuri și markere colorate
- »»» Hârtie și sticky notes



Aflați mai multe: *THE PSYCHOLOGY OF MONEY (BY MORGAN HOUSEL)*



Descriere

Începeți prin a le explica participanților ce este un scenariu despre bani: Scenariile financiare sunt credințele și atitudinile pe care indivizii le au cu privire la bani, adesea formate în copilărie sau la vârsta adultă timpurie, care ne pot modela comportamentele și deciziile financiare pe tot parcursul vieții. Aceste scenarii sunt adesea adânc înrădăcinate și pot fi influențate de o varietate de factori, inclusiv mediul familial, valorile culturale și experiențele personale. Unele scenarii obișnuite privind banii includ credințe precum "banii sunt rădăcina tuturor relelor", "banii pot cumpăra fericirea" sau "nu vor fi niciodată suficienți bani". Aceste scenarii pot avea un impact asupra comportamentelor financiare ale unei persoane într-o varietate de moduri, cum ar fi influențarea obiceiurilor sale de cheltuieli, a capacității sale de a economisi bani și a dorinței sale de a se îndatora.

Pentru a desfășura exercițiul, rugați participanții să reflecteze asupra propriilor atitudini și convingeri despre bani și să completeze următoarele propoziții:

1. Banii sunt...
2. Oamenii bogați sunt...
3. Oamenii săraci sunt...
4. Simt despre bani...
5. Cel mai important lucru despre bani este...
6. Mă ocup de bani prin...

După ce au completat propozițiile, invitați-i să reflecteze asupra răspunsurilor lor și să se gândească la modul în care credințele și atitudinile lor pot influența comportamentele lor financiare. Încurajați-i să se gândească în mod critic la orice convingeri limitative sau negative pe care le au și să încerce să le reformuleze într-un mod mai pozitiv și mai responsabilizant. Acest lucru îi poate ajuta pe tineri să dezvolte o mai bună înțelegere a psihologiei lor financiare și să ia decizii financiare mai informate și mai eficiente în viitor.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum te-ai simțit să îți explorezi scenariul banilor? A fost ușor sau dificil să te identifici cu scenariul acestora?

02

Cum crezi că îți influențează scenariul banilor comportamentul tău financiar? Ai observat modele în obiceiurile tale de a cheltui, economisi sau investi care să reflecte scenariul tău financiar?

03

În ce măsură crezi că scenariul tău despre bani a fost modelat de experiențele și trecutul tău personal?

ACTIVITATEA 2: REPREZENTAREA MENTALITĂȚII LEGATE DE BANI

Obiective de învățare

- 1 Să explorăm relația dintre mentalitate și comportamentul financiar;
- 2 Să identificăm strategii pentru a dezvolta o relație pozitivă și de responsabilizare cu banii;

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Foi mari de hârtie sau o tablă albă
- »»» Markere
- »»» Sticky notes



Descriere

Începeți prin a le explica participanților conceptul de mentalitate monetară și modul în care aceasta poate influența comportamentul financiar: Money mindset se referă la un set de convingeri și atitudini pe care indivizii le au cu privire la bani, bogăție și succes financiar. Aceste convingeri sunt adesea adânc înrădăcinate și ne pot modela comportamentele financiare și procesul decizional pe tot parcursul vieții noastre. O mentalitate pozitivă privind banii îi poate ajuta pe indivizi să se simtă încrezători și împuterniciți în luarea deciziilor financiare, în timp ce o mentalitate negativă privind banii poate duce la sentimente de penurie, anxietate și chiar autosabotaj

Împărțiți participanții în grupuri mici și puneți la dispoziția fiecărui grup o foaie mare de hârtie sau o tablă albă și markere. Cereți fiecărui grup să creeze o hartă mentală sau o reprezentare vizuală a diferitelor mentalități pe care oamenii le pot avea în legătură cu banii, cum ar fi mentalitatea de lipsă, mentalitatea de abundență, mentalitatea de creștere, mentalitatea fixă etc. Încurajați-i să includă atât mentalități pozitive, cât și negative.

După ce grupurile și-au creat hărțile mentale, rugați-le să discute și să reflecteze asupra modului în care fiecare mentalitate ar putea influența comportamentul financiar. De exemplu, o mentalitate de lipsă de resurse ar putea duce la tezurizare sau la cheltuieli excesive, în timp ce o mentalitate de abundență ar putea încuraja obiceiurile mai intenționate de cheltuieli și de economisire.

În continuare, rugați grupurile să analizeze strategiile de dezvoltare a unei mentalități pozitive privind banii. Încurajați-i să facă un brainstorming de acțiuni sau comportamente specifice care pot ajuta la cultivarea unei relații mai pozitive și mai împuternicitoare cu banii. În cele din urmă, cereți fiecărui grup să își împărtășească hărțile mentale și strategiile cu grupul larg. Încurajați discuțiile și reflecția asupra diferitelor mentalități și strategii și asupra modului în care acestea pot fi aplicate la comportamentele financiare personale.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum te-ai simțit să explorezi diferitele mentalități legate de bani? Ai avut surprize sau ai descoperit ceva?

02

Ce strategii a găsit grupul tău pentru a dezvolta o mentalitate pozitivă față de bani? Ce strategii crezi că ar fi cele mai eficiente pentru tine personal?

03

Există provocări sau obstacole în dezvoltarea unei mentalități pozitive față de bani? Cum le puteți depăși?

ACTIVITATEA 3: MONEY MEMORY LANE

Obiective de învățare

- 1 Să-i învețe pe tineri despre rolul banilor în viața lor;
- 2 Să îi ajute pe tineri să devină mai conștienți de istoria lor financiară și de modul în care aceasta le-a modelat atitudinile și comportamentele;
- 3 Să le ofere tinerilor spațiul necesar pentru a reflecta asupra emoțiilor și convingerilor lor, astfel încât să poată începe să identifice și să schimbe mentalitățile negative legate de bani care îi pot împiedica să își atingă obiectivele financiare.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Foi de flipchart
- »»» Markere și pixuri colorates
- »»» Sticky notes





Financial Literacy for Youth

Activitatea 3: Money Memory Lane

Descriere

Anunțați-i pe participanți că sunteți pe cale să mergeți cu toții pe calea amintirilor. Pentru a face acest lucru, rugați participanții să creeze o cronologie a vieții lor financiare, începând de la primele amintiri legate de bani și continuând până în prezent. Aceștia ar trebui să includă evenimente financiare semnificative, cum ar fi primirea unei alocații, cumpărarea primei lor mașini sau obținerea unui loc de muncă. Participanții pot folosi imagini, desene sau descrieri scrise pentru a ilustra fiecare eveniment.

După ce participanții și-au creat cronologia, rugați-i să reflecteze asupra emoțiilor și atitudinilor asociate cu fiecare eveniment. De exemplu, s-ar putea să se simtă mândri de ei înșiși pentru că au economisit pentru a-și cumpăra o bicicletă nouă sau rușinați de faptul că s-au îndatorat. Încurajați participanții să se gândească la modul în care emoțiile și atitudinile lor au influențat comportamentele lor financiare de-a lungul timpului și notați-le lângă fiecare eveniment.

În cele din urmă, rugați participanții să identifice orice mentalitate negativă legată de bani pe care ar dori să o schimbe, cum ar fi convingerea că sunt "răi cu banii" sau că nu vor reuși niciodată să economisească suficient. Invitați-i să găsească strategii pentru a schimba aceste mentalități, cum ar fi căutarea unor modele financiare pozitive, practicarea recunoștinței pentru ceea ce au, sau stabilirea unor obiective financiare mici și realizabile.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum te-a făcut să te simți când ai creat o cronologie a vieții tale financiare? Au existat surprize sau emoții neașteptate?

02

Ați observat modele sau tendințe în istoricul tău financiar? De exemplu, ai avut tendința de a cheltui prea mult în anumite perioade sau de a economisi mai mult în altele?

03

Cum au evoluat de-a lungul timpului atitudinile și convingerile tale despre bani? Au existat schimbări semnificative în mentalitatea ta legată de bani?

04

Au existat evenimente sau experiențe care au avut un impact deosebit de puternic asupra comportamentului tău financiar? Dacă da, cum au influențat acestea deciziile tale financiare?

05

Pe baza cronologiei tale, care sunt câteva obiceiuri financiare pozitive pe care le-ai dezvoltat? Care sunt unele domenii în care ai dori să te îmbunătățești?



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 4: CHELTUIELI EMOȚIONALE

Obiective de învățare

- 1 Să-i ajute pe tineri să învețe cum pot influența emoțiile gestionarea financiară:
- 2 Să-i ajute pe tineri să dezvolte strategii pentru a face alegeri de cheltuieli conștiente.

Durată

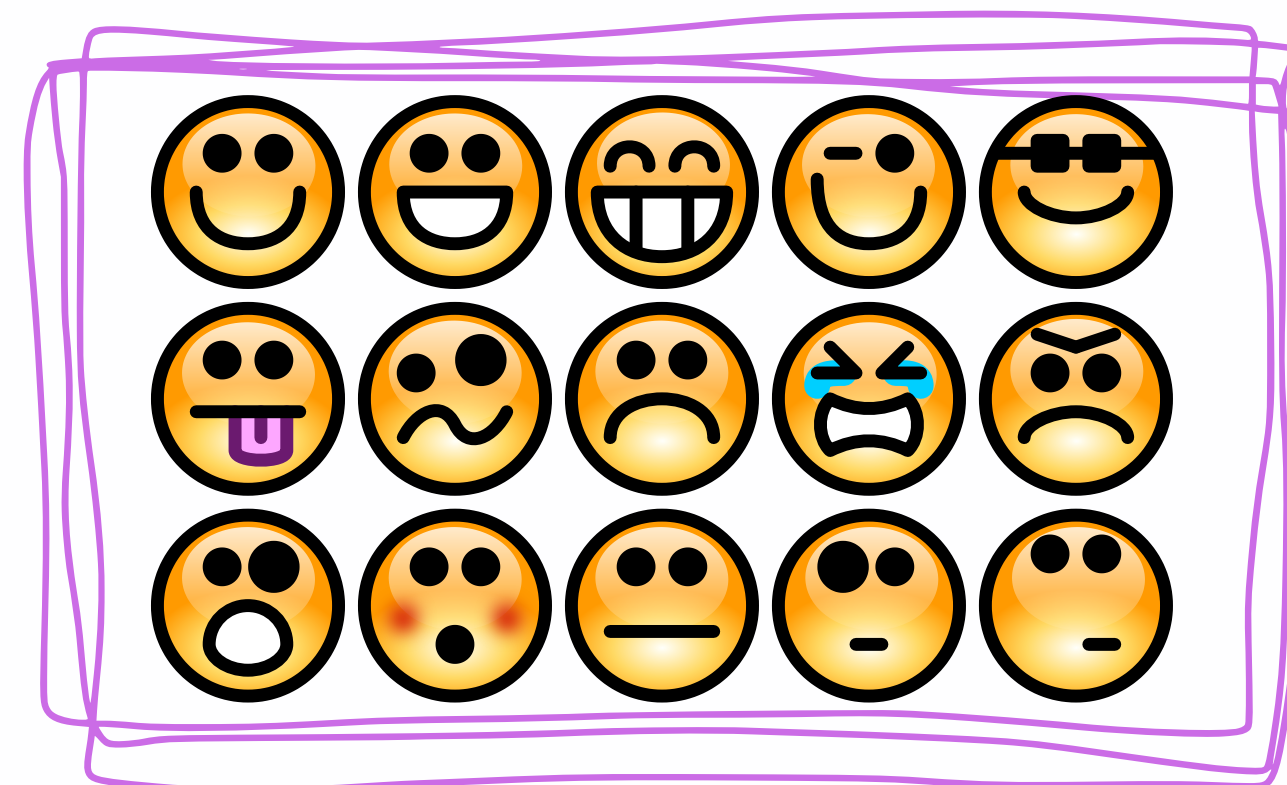


Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Pixuri și markere, hârtie A4
- »»» Cărți index goale
- »»» Cartonase cu emoții (de exemplu, fericit, trist, stresat, anxios, plictisit, emoționat)



Află mai multe: *What Is Emotional Spending?* | Kati Morton



Descriere

Începeți prin a introduce conceptul de cheltuieli emoționale și modul în care acestea pot afecta deciziile financiare: Cheltuielile emoționale se referă la actul de a cheltui bani ca o modalitate de a face față sau de a satisface nevoi sau dorințe emoționale, mai degrabă decât ca mijloc de satisfacere a nevoilor practice sau de atingere a obiectivelor financiare. Este un tip de comportament impulsiv care poate duce la probleme financiare dacă nu este gestionat corespunzător. Cheltuielile emoționale pot fi declanșate de o serie de emoții, cum ar fi fericirea, tristețea, stresul, plictiseala și chiar gelozia. Cheia este să recunoaștem când au loc cheltuielile emoționale și să dezvoltăm strategii sănătoase de gestionare a acestor emoții care să nu implice cheltuirea inutilă a banilor.

Împărțiți participanții în grupuri mici și distribuiți materialele. Dați fiecărui grup câte un cartonaș diferit cu o emoție scrisă pe el și rugați-i să facă un brainstorming de categorii de cheltuieli care ar putea fi asociate cu acea emoție. De exemplu, dacă emoția este "fericit", categoriile de cheltuieli ar putea include: mâncare, divertisment, îmbrăcăminte, tehnologie etc.

Odată ce grupurile au identificat categoriile de cheltuieli pentru emoția care le-a fost atribuită, cereți-le să creeze fișe cu scenarii de cheltuieli specifice care corespund acelor categorii. De exemplu, un scenariu de cheltuieli pentru emoția "fericită" ar putea fi "cumpărarea unei ținute noi pentru o ieșire în oraș cu prietenii". După ce au fost create fișele, fiecare grup trebuie să împărtășească scenariile de cheltuieli cu grupul mai mare. Discutați în grup despre modul în care aceste scenarii reflectă cheltuielile emoționale.

Rugați participanții să reflecteze asupra propriilor obiceiuri de cheltuire a resurselor emoționale și să identifice orice tipare pe care le-au observat. Încurajați-i să se gândească la modul în care pot face alegeri de cheltuieli mai atente în viitor. În cele din urmă, rugați participanții să scrie pe o fișă separată o strategie pe care o pot folosi pentru a-și gestiona cheltuielile emoționale. Acestea ar putea include lucruri precum stabilirea unui buget, așteptarea a 24 de ore înainte de a face o achiziție sau găsirea de alternative gratuite sau cu costuri reduse la activitățile de cheltuieli. Încheiați activitatea cerându-le participanților să împărtășească strategiile lor cu grupul și să discute despre cum le-ar putea pune în aplicare în propria viață.

Întrebări pentru debriefing

01

Te-ai identificat cu vreunul dintre scenariile de cheltuieli de pe fișe?

02

Ai avut vreodată în trecut consecințe negative din cauza cheltuielilor emoționale? Dacă da, poți să ne împărtășești experiența ta și ce ai învățat din ea?

03

Cum poți folosi cunoștințele dobândite în urma acestei activități pentru a lua decizii de cheltuieli mai atente în viitor?

Sfaturi pentru facilitator

Iată câteva exemple de scenarii de cheltuieli care ar putea fi scrise pe fișe pentru activitatea "Cheltuieli emoționale":

- Fericit: Cumpărați o ținută nouă pentru o ieșire în oraș cu prietenii.
- Trist: Răsfățați-vă cu o cafea și o prăjitură de lux.
- Stresată: Cumpărați un gadget nou pentru a vă ajuta să vă gestionați stresul.
- Anxios: Cumpărați o ținută nouă pentru un interviu de angajare.
- Plictisit: Mergeți la un cinematograful și cumpărați popcorn și o băutură.
- Entuziasmat: Rezervați o escapadă de weekend pentru a sărbători o promovare.
- Supărat: Cumpărați o bijuterie scumpă pentru a vă răzbuna.
- Nostalgic: Cumpărați o bomboană sau o gustare preferată din copilărie.
- Invidios: Cumpărați un nou articol de îmbrăcăminte pentru a ține pasul cu prietenii.
- Impulsiv: Cumpărați un articol de care nu aveți nevoie, dar care este la reducere.

ACTIVITATEA 5: MANAGEMENTUL CONȘTIENT AL BANILOR

Obiective de învățare

- 1 Să încurajeze participanții să exploreze relația lor personală cu banii și modul în care emoțiile lor pot influența luarea deciziilor financiare;
- 2 Să identifice punctele comune și modelele din experiențele personale legate de finanțe;
- 3 Să dezvolte empatie și înțelegere față de experiențele financiare ale altora.

Durata



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- Hârtii flipchart sau tablă albă, hârtie A4
- Markere, pixuri



Întrebări pentru debriefing

01

Cum influențează aceste emoții deciziile noastre financiare? Sunt ele utile sau dăunătoare?

02

Au existat surprize sau emoții neașteptate care au apărut în timpul discuției?

03

Care sunt câteva strategii practice pe care le putem folosi pentru a ne regla emoțiile și a lua decizii financiare mai informate?



Financial Literacy for Youth

Activitatea 5: Managementul conștient al banilor

Descriere

Începeți prin a le cere participanților să facă un brainstorming despre diferitele emoții pe care le simt atunci când vine vorba de gestionarea banilor. Scrieți aceste emoții pe o tablă albă sau pe flipchart. După ce grupul a identificat mai multe emoții, cereți fiecărui participant să selecteze o emoție și să împărtășească o experiență personală legată de acea emoție și de finanțele lor. Încurajați-i să fie deschiși și sinceri în împărtășirea experienței lor.

După ce toată lumea a avut șansa de a împărtăși, rugați grupul să reflecteze asupra punctelor comune dintre diferitele experiențe. De exemplu, există teme sau modele comune în emoțiile împărtășite de oameni? Cum influențează aceste emoții luarea deciziilor financiare?

În continuare, rugați grupul să se împartă în perechi sau trio-uri mai mici. Atribuiți fiecărui grup un comportament sau o decizie financiară și rugați-i să discute despre emoțiile care ar putea fi la baza aceluși comportament sau a acelei decizii. De exemplu, în cazul în care comportamentul atribuit este cheltuirea excesivă, ce emoții ar putea fi la baza acestui comportament? Dacă decizia atribuită este de a economisi pentru pensie, ce emoții ar putea să motiveze această decizie?

Alte exemple de comportamente financiare care pot fi folosite pentru această activitate sunt: Amânarea plății facturilor; evitarea verificării soldurilor conturilor bancare; neefectuarea de economii pentru situații de urgență; traiul de la salariu la salariu; nerespectarea negocierii salariului sau a solicitării unei mărimi de salariu; lipsa urmăririi cheltuielilor sau a creării unui buget; împărțirea inegală a cheltuielilor cu partenerul sau colegul de cameră. Câteva exemple de decizii financiare sunt: Investiția pe piața bursieră; contractarea unui împrumut pentru o achiziție majoră; investiția într-o mică afacere sau într-un start-up; schimbarea carierei sau începerea unui nou loc de muncă; decizia de a întemeia o familie.

După ce fiecare grup a avut timp să discute, adunați din nou grupul și cereți fiecărui grup să își împărtășească concluziile. Facilitați o discuție în jurul diferitelor emoții care ar putea conduce la diverse comportamente și decizii financiare. Încheiați activitatea prin încurajarea participanților să reflecteze asupra propriilor emoții atunci când vine vorba de gestionarea banilor. Rugați-i să identifice orice tipare sau teme pe care le-au observat și să se gândească la modul în care pot folosi aceste informații pentru a lua decizii financiare mai bune în viitor.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE FLY PROJECT:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

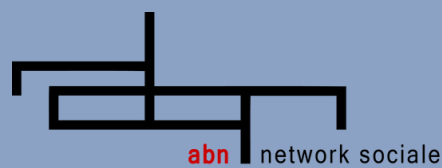


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



MODUL 3

CHELTUIELI ȘI ÎNTOCMIREA BUGETULUI



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Problemele financiare ale tinerilor și alfabetizarea financiară
- Instrumente pentru elaborarea bugetului și gestionarea cheltuielilor
- Pași pentru a crea un buget
- Activități:
 - Activitatea 1: Venituri fixe vs. venituri variabile
 - Activitatea 2: Arta de a face un buget
 - Activitatea 3: Construiește-ți bugetul
 - Activitatea 4: Inflația în timp
 - Activitatea 5: The Bean Game
 - Activitatea 6: Chestionar

Conținut

"TREBUIE SĂ DOBÂNDEȘTI CONTROLUL
ASUPRA BANILOR TĂI SAU LIPSA LOR TE VA
CONTROLA PENTRU TOTDEAUNA"

DAVE RAMSEY



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere



Învățarea deprinderilor bugetare și gestionarea cheltuielilor pentru tineri este o parte importantă a educației financiare.

Cum se poate face acest lucru?

Context și istoric

Care sunt principalele probleme cu care se confruntă tinerii în ceea ce privește educația financiară?

1. Lipsa de educație
2. Datorii
3. Obiceiuri proaste de cheltuială
4. Venituri limitate
5. Lipsa de planificare financiară
6. Încredere excesivă
7. Dezinformare

Educația financiară este crucială pentru tineri, pentru a se asigura că pot lua decizii în cunoștință de cauză, că pot evita datoriile și că își pot planifica un viitor financiar sigur.

Explicarea problemelor de educație financiară a tinerilor

1) Educația financiară nu este întotdeauna predată în școli sau acasă, ceea ce îi poate lăsa pe tineri fără cunoștințele de care au nevoie pentru a lua decizii financiare în mod informat.

2) Adesea, tinerii își încep viața de adulți cu sume semnificative de împrumuturi pentru participanți sau datorii la carduri de credit, ceea ce poate fi copleșitor și poate duce la stres financiar.

3) Este posibil ca tinerii să nu fi dezvoltat obiceiuri bune de cheltuire a banilor și să aibă dificultăți în a-și gestiona eficient banii.

4) Este posibil ca tinerii să lucreze cu jumătate de normă sau să ocupe locuri de muncă la nivel de debutant cu salarii mai mici, ceea ce face dificilă economisirea de bani sau planificarea viitorului.

5) Este posibil ca tinerii să nu aibă o idee clară despre obiectivele lor financiare sau despre cum să le atingă, ceea ce poate duce la un proces decizional deficitar.

6) Unii tineri se pot simți invincibili și pot crede că problemele financiare nu îi vor afecta, ceea ce îi determină să își asume riscuri inutile sau să facă investiții nechibzuite.

7) Având în vedere abundența de sfaturi financiare disponibile online, poate fi dificil pentru tineri să distingă sursele credibile și să ia decizii în cunoștință de cauză.



Cum poate fi predată educația financiară?

- 1. Începeți devreme:** Niciodată nu este prea devreme pentru a începe să predați bugetul și gestionarea cheltuielilor. De îndată ce tinerii încep să primească o alocație sau să câștige bani, puteți începe să prezentați conceptele de bugetare și de economisire.
- 2. Dați un exemplu bun:** Tinerii învață adesea prin exemplu, așa că asigurați-vă că le dați unul bun. Lăsați-i să vă vadă cum faceți un buget, economisiți și luați decizii financiare responsabile.
- 3. Folosiți exemple din viața reală:** Învățați-i pe tineri despre bugetare și gestionarea cheltuielilor folosind exemple din viața reală la care ei se pot raporta. De exemplu, dacă vor să cumpere un joc video nou, ajutați-i să creeze un buget și să își dea seama cât trebuie să economisească în fiecare săptămână pentru a-și atinge obiectivul.
- 4. Faceți-o distractivă:** Învățarea despre finanțe nu trebuie să fie plictisitoare. Puteți să o faceți amuzantă transformând-o într-un joc sau o provocare. De exemplu, ați putea organiza o competiție pentru a vedea cine poate economisi cei mai mulți bani într-o lună sau ați putea crea o vânătoare de comori pentru a găsi cele mai bune oferte la articolele de zi cu zi.
- 5. Folosiți tehnologia:** Există multe aplicații și instrumente disponibile care pot face mai ușor pentru tineri să își facă bugetul și să urmărească cheltuielile. Luați în considerare utilizarea unei aplicații de bugetare sau configurarea unei foi de calcul online pentru a-i ajuta să își gestioneze banii.
- 6. Aveți răbdare:** Învățarea finanțelor necesită timp și practică. Aveți răbdare cu tinerii pe măsură ce aceștia învață aceste abilități și oferiți-le multă încurajare și sprijin pe parcurs.
- 7. Oferiți experiențe din lumea reală:** Oferind tinerilor experiențe din lumea reală poate ajuta la consolidarea importanței bugetului și a gestionării cheltuielilor. De exemplu, i-ați putea duce la cumpărături și i-ați putea pune să compare prețurile.



Instrumente pentru întocmirea bugetului și gestionarea cheltuielilor

1. Mint: Mint este o aplicație gratuită de întocmire a bugetului și de urmărire a cheltuielilor care îi poate ajuta pe tineri să învețe cum să își gestioneze banii.



2. Goodbudget: Goodbudget este o aplicație de întocmire a bugetului care folosește metoda plicului pentru a-i ajuta pe utilizatori să-și aloce banii în diferite categorii.



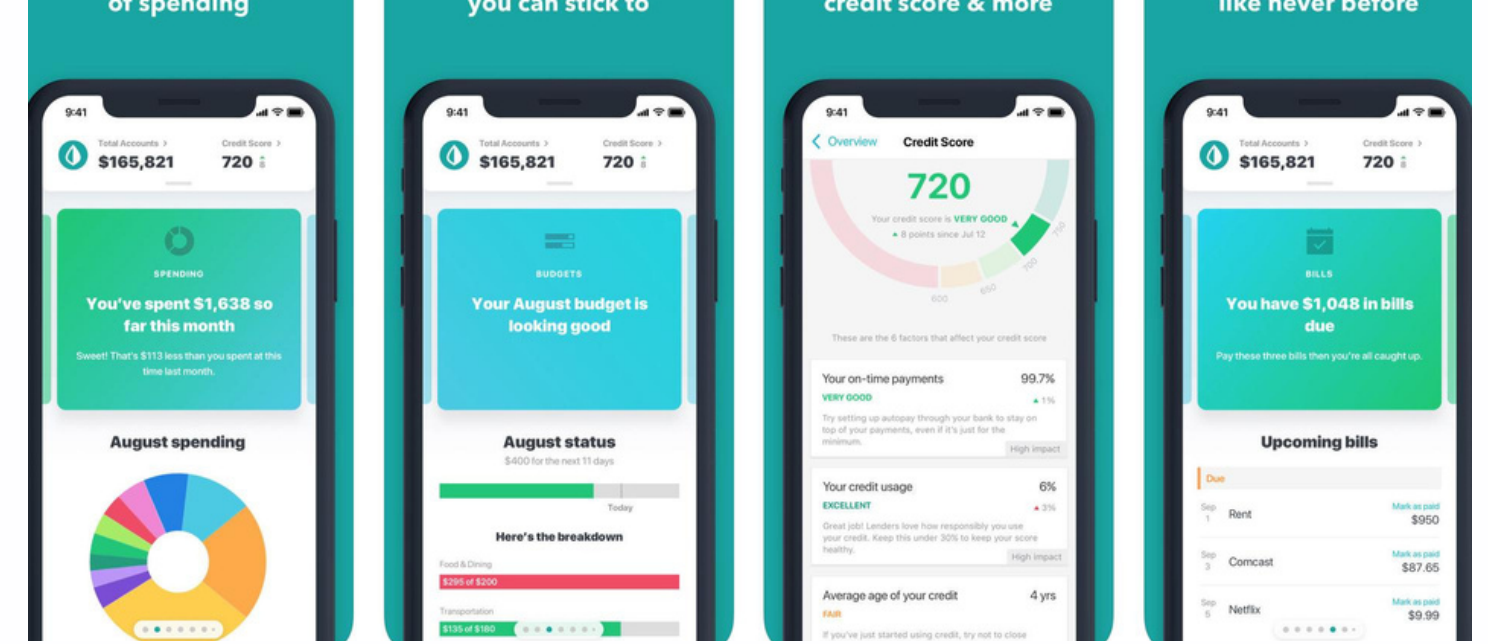
3. PocketGuard: PocketGuard este o altă aplicație de întocmire a bugetului care îi poate ajuta pe tineri să își gestioneze banii.



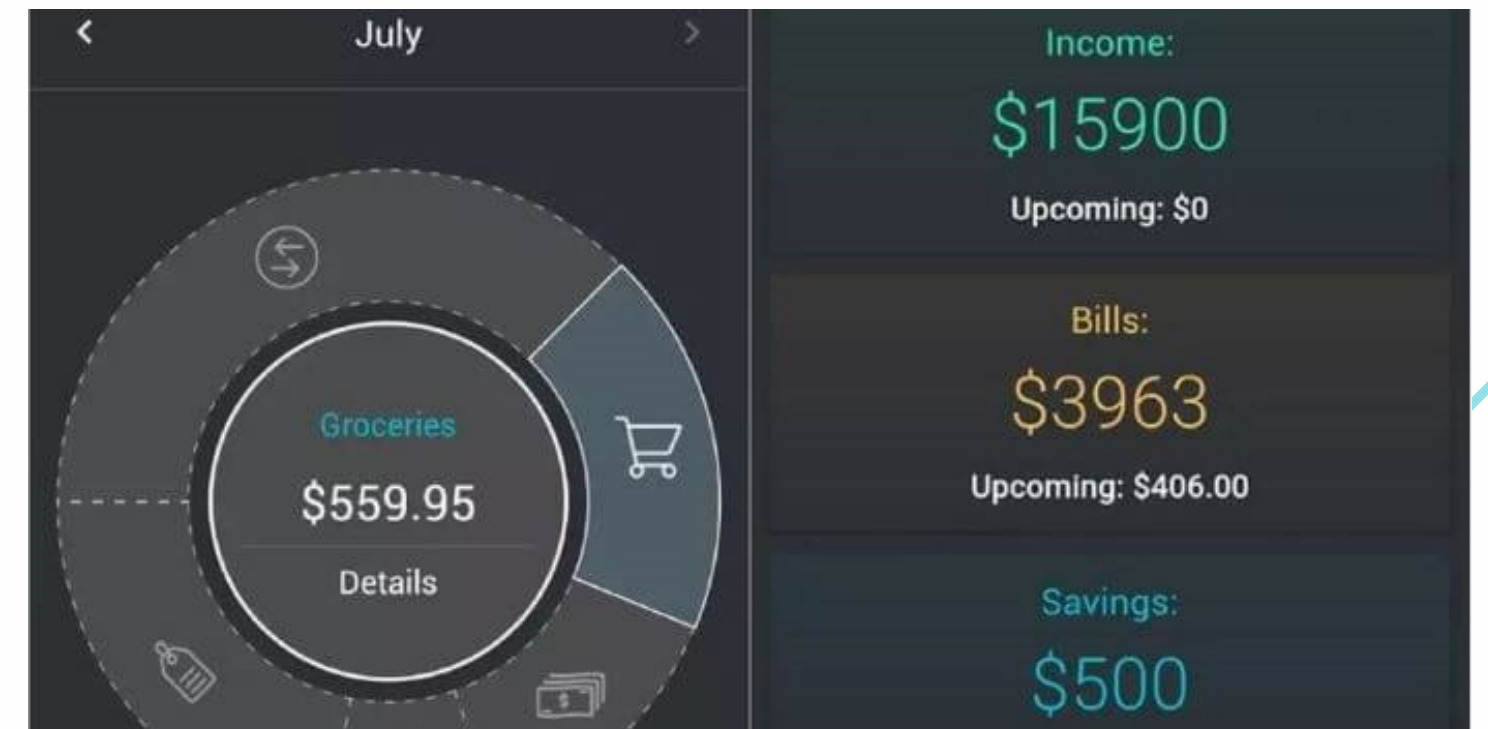
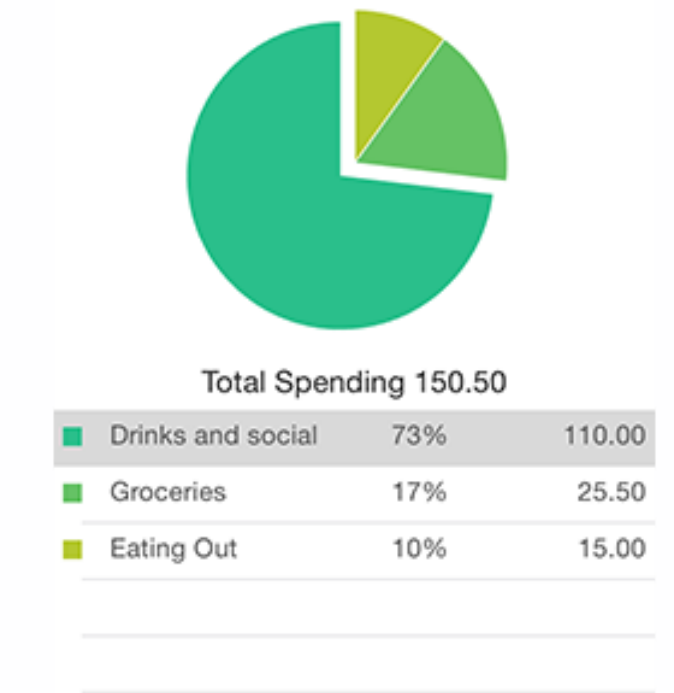
4. YNAB (You Need A Budget): YNAB (You Need A Budget): YNAB este o aplicație populară de planificare bugetară care poate fi un instrument excelent pentru ca tinerii să învețe despre buget și gestionarea cheltuielilor lor.



5. Excel/Google Sheets: Pentru o abordare manuală, utilizarea unei foi de calcul poate fi o modalitate excelentă pentru ca tinerii să învețe despre buget și urmărirea cheltuielilor.



Category	Spending	Limit
Weekly envelopes	604.50	
Groceries	34.50	60.00
Eating Out	135.00	150.00
Drinks and social	10.00	120.00
Rent	425.00	425.00
Annual/Irregular	0.00	
Savings	0.00	30,000.00
Income	0.00	65,000.00
Unallocated	0.00	
[Unallocated]	0.00	



PAȘI PENTRU CREAREA UNUI BUGET

PASUL 1 - DETERMINAȚI-VĂ VENITUL

Determinarea veniturilor tinerilor poate fi o provocare, deoarece acestea pot varia semnificativ în funcție de factori precum educația, experiența profesională, locația și industria.



PASUL 2 - CALCULAȚI-VĂ CHELTUIELILE LUNARE

Câteva cheltuieli lunare comune pe care le pot suporta tinerii:

1. Plata chiriei sau a creditului ipotecar
2. Utilități (electricitate, apă, gaz)
3. Facturi de internet și cablu
4. Facturi de telefonie mobilă
5. Cheltuieli de transport (plata mașinii, benzină, transport public etc.)
6. Cheltuieli cu alimentele și cu mesele în oraș
7. Plăți pentru împrumuturi ale participanților sau plăți de carduri de credit
8. Asigurare de sănătate sau cheltuieli medicale
9. Cheltuieli de divertisment (filme, concerte, hobby-uri etc.)
10. Cheltuieli de îngrijire personală (tunsori, articole de toaletă etc.)

PASUL 3 - STABILIȚI OBIECTIVE REALISTE

Odată ce știți cum v-ați cheltuit banii, acordați-vă puțin timp pentru a vă stabili obiectivele cu privire la modul în care doriți să vă gestionați banii în viitor.

PAȘI PENTRU CREAREA UNUI BUGET

PASUL 4 - URMĂRIȚI-VĂ CHELTUIELILE

Să vă urmăriți veniturile și să vă stabiliți obiective privind modul în care doriți să vă cheltuiți banii este un lucru, dar nu va fi de mare folos dacă nu vă urmăriți cheltuielile.



PASUL 5 - ALEGEȚI UN PLAN BUGETAR

Câteva opțiuni posibile ar putea fi:

- Sistem cu plicuri
- Planul 50/30/20
- Planul cu două conturi
- Planul de bugetare cu bază zero



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITĂȚI MODUL 3

ECONOMII ȘI INVESTIȚII



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: VENITURI FIXE VS. VENITURI VARIABILE

Obiective de învățare

- 1 Identificarea diferitelor forme de venit
- 2 Definiți venitul fix, venitul variabil și venitul neregulat

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Tablă albă, marker pentru tablă albă
- »»» Venituri fixe, variabile sau neregulate? Fișă de lucru și creioane (1 per participant)



Descriere - Etapele activității

1. Puneți participanților următoarea întrebare: Cum fac oamenii rost de bani? Scrieți răspunsurile pe tablă. Dacă au dificultăți în a răspunde, oferiți-le câteva exemple din lista de mai jos:

Surse de bani (venituri)

- onorarii
- salarii
- bacșișuri/gratificații
- comisioane
- cadouri în bani
- alocații
- rambursări de impozite
- investiții

2. Împărtășiți-le participanților cum se împart veniturile în trei categorii:

- venit fix: banii pe care îi primește o persoană și care nu se schimbă de la o perioadă la alta (de exemplu, salariul)
- venit variabil: bani pe care o persoană îi primește și care se schimbă de la o perioadă la alta (de exemplu, bacșișuri).
- venituri neregulate: bani pe care o persoană îi primește ocazional (de exemplu, cadouri în bani).

3. Distribuți venitul fix, variabil sau neregulat? Fișa de lucru și creioanele participanților

4. Analizați răspunsurile cu participanții după ce aceștia au completat fișa de lucru.

Întrebări pentru debriefing

01

Ce este venitul fix?

02

Ce reprezintă venitul variabil?

03

Ce este venitul neregulat?

Fișă de lucru

1. Michela tocmai și-a început primul loc de muncă ca vânzătoare la un magazin de îmbrăcăminte. Lucrează 10 ore pe săptămână și câștigă 14 euro pe oră. De asemenea, ea primește un comision de 3% din toate hainele pe care le vinde.
 - Răspundeți: Surse de venit: salariu orar (fix), comision (variabil).
2. Sandra lucrează ca și coafeză. Ea câștigă un salariu lunar plus un comision pentru vânzarea produselor salonului către clienți.
 - Răspundeți la: Surse de venit: salariu lunar (fix), comision (variabil).
3. George lucrează ca muzician. El cântă uneori la evenimente, cum ar fi petreceri sau nunți, unde își negociază onorariul pe oră.
 - Răspundeți: "Nu, nu, nu: Surse de venit: onorariu orar (neregulat)
4. Alina este chelneriță într-un restaurant. Ea câștigă un salariu pe oră și primește bacșișuri de la clienți.
 - Răspundeți: Încearcă să câștige bani: Surse de venit: salariu orar (fix), bacșișuri (variabil)
5. Elena are grijă de copiii vecinului ei în fiecare vineri seara și câștigă 50 de euro.
 - Răspundeți: Surse de venit: babysitting (fix)
6. Kate primește o alocație lunară de la părinții ei. De asemenea, primește cadouri în bani de ziua ei de naștere.
 - Răspuns: Surse de venit: alocație lunară (fixă), cadouri în bani (neregulate).
7. Stratos deține o casă și închiriază o cameră liberă. În fiecare lună, el primește un cec de chirie de la chiriașul său.
 - Răspundeți: "Nu, nu, nu: Surse de venit: cec de chirie (fix)
8. Giannis a moștenit 1.000 de euro când unchiul său a murit.
 - Răspundeți: "Nu este o sumă de bani: Surse de venit: moștenire (neregulată)
9. Tatăl lui Jason îl plătește pe acesta să dea cu lopata pe alee de fiecare dată când ninge.
 - Răspunde: "Nu, nu, nu: Surse de venit: bani de la lopătatul aleii (neregulat)
10. Fred și-a vândut vechile jocuri video la o vânzare de garaj.
 - Răspundeți: "Nu, nu, nu: Surse de venit: vânzarea jocurilor video (neregulat)

ACTIVITATEA 2: ARTA DE A FACE UN BUGET

Obiective de învățare

- 1 Identificați și prioritizați unele dintre obiectivele dumneavoastră personale și financiare
- 2 Identificați pașii pe care îi puteți face și resursele de care veți avea nevoie pentru a vă atinge obiectivele
- 3 Identificați și examinați comportamentele și modelele dvs. actuale de cheltuieli
- 4 Înțelegeți ce înseamnă să faceți un buget și identificați motivele pentru a menține un buget
- 5 Creați și mențineți un buget personal care să vă susțină obiectivele personale și financiare

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Fișe de lucru
- »»» Chestionar (tipărit)



Descriere - Etapele activității

Care sunt obiectivele tale?

Întrebați participanții despre obiectivele lor, în funcție de situația lor. Faceți o listă, separându-le în obiective pe termen scurt, mediu și lung.

Alegeți câte un obiectiv din fiecare grup. Invitați clasa să facă un brainstorming cu privire la pașii pe care îi pot face și la resursele necesare pentru a atinge aceste obiective.

Participanții lucrează individual prin "Care sunt obiectivele tale?" și "Lucrul cu obiectivele tale".

De unde vin banii tăi?

Participanții își identifică sursele de venit actuale sau potențiale (loc de muncă nou, schimbare de carieră).

Discutați despre sentimentele de dependență financiară vs. independență financiară.

Unde se duc banii tăi?

Participanții țin o evidență a tot ceea ce cheltuiesc pe o perioadă de o lună.

Întrebați participanții ce tipare pot observa în obiceiurile lor de cheltuieli.

Discutați subiecte precum cumpărarea impulsivă și ce factori ar putea influența deciziile de cumpărare.

Stabilirea și menținerea unui buget personal

Ghidați participanții să stabilească un buget personal care să le sprijine obiectivele personale și financiare.

Rugați participanții să încerce să respecte bugetul timp de o lună.

La sfârșitul lunii, discutați despre cum a fost să vă țineți de buget. A fost bugetul realist? Unde au cheltuit prea mult și unde au cheltuit mai puțin? Ce ar schimba la bugetul lor?

Mini chestionar: Evaluarea gradului de înțelegere a cursanților

Întrebări pentru debriefing

01

De unde vin banii
tăi?

02

Unde se duc
banii?

03

Înregistrează-ți cheltuielile
și revizuieste-ți bugetul

Fișă de lucru (1)

Venit	Buget	Actual	Diferența
Sursa #1	€	€	€
Sursa #2	€	€	€
Sursa #3	€	€	€
Venit total lunar	€	€	€



Cheltuieli	Buget	Actual	Diferența
Cheltuieli periodice fixe	€	€	€
Cheltuieli fixe neregulate	€	€	€
Transport	€	€	€
Altele	€	€	€
Cheltuieli lunare total	€	€	€

Fișă de lucru 2 (Analiza cheltuielilor)

Cheltuieli periodice fixe			
Chirie	€	€	€
Asigurarea mașinii	€	€	€
Plata mașinii	€	€	€
Card de credit	€	€	€

Cheltuieli fixe neregulate			
Economii	€	€	€
Mâncare	€	€	€
Utilități	€	€	€

Transport			
Bilet de autobuz	€	€	€
Combustibil și ulei	€	€	€
Parcare și taxe de drum	€	€	€
Reparații	€	€	€

Altele			
Cheltuieli medicale	€	€	€
Îmbrăcăminte	€	€	€
Divertisment	€	€	€
Articole casnice	€	€	€
Obiecte personale	€	€	€
Taxe școlare / Cheltuieli școlare	€	€	€
Altele	€	€	€

CHESTIONAR

ADEVARAT - FALS

1. Procesul de elaborare a bugetului începe cu monitorizarea cheltuielilor curente ___ (F)
2. Majoritatea obiectivelor pe termen scurt se bazează pe activitățile din următorii doi sau trei ani ___ (F)
3. Un obiectiv comun pe termen lung pentru părinții unui copil nou-născut poate implica economisirea pentru facultate ___ (T)
4. Chiria este considerată o cheltuială fixă ___ (T)
5. Cheltuielile flexibile rămân aproximativ aceleași în fiecare lună ___ (F)

ALEGERI MULTIPLE

6. Faza finală a procesului de elaborare a bugetului constă în: ___ (C)
 - A. stabilirea unor obiective personale și financiare
 - B. să comparați bugetul cu ceea ce ați cheltuit efectiv
 - C. analizați progresul financiar
 - D. monitorizați modelele curente de cheltuieli
7. Un exemplu de obiectiv pe termen lung ar fi: ___ (B)
 - A. o vacanță anuală
 - B. economisirea pentru pensie
 - C. cumpărarea unei mașini de ocazie
 - D. terminarea facultății în următoarele șase luni
8. Un obiectiv financiar scris clar ar fi: ___ (B, D)
 - A. "Să economisesc bani pentru facultate pentru următorii cinci ani"
 - B. "Să plătesc facturile cardului de credit în 12 luni"
 - C. "Să investesc într-un fond mutual internațional pentru pensie"
 - D. "Pentru a crea un fond de urgență de 4.000 de dolari în 18 luni"
9. Un exemplu de cheltuială fixă este: ___ (B)
 - A. Îmbrăcăminte
 - B. Asigurarea auto
 - C. O factură de electricitate
 - D. Cheltuieli pentru educație
10. Este considerată în mod obișnuit o cheltuială flexibilă: ___ (D)
 - A. Chirie
 - B. O plată de ipotecă
 - C. Asigurarea locuinței
 - D. Divertisment

ACTIVITATEA 3: CONSTRUIEȘTE-ȚI BUGETUL

Obiective de învățare

- 1 Obiectivul acestei activități este ca tinerii să ia decizii simplificate privind bugetul pentru viața lor de adult. Tinerii votează asupra unei serii de opțiuni bugetare pentru a crea în colaborare un buget bazat inițial pe zero pentru întreaga clasă.

Durată



1.5 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- ▶▶▶ Diapozitive (a se vedea diapozitivele 23, 24)
- ▶▶▶ Foaie de calcul - faceți 1 copie electronică



Descriere - Etapele activității

Partea I: Pregătiți jocul

Afișați pancarte cu etichetele A, B și C în trei colțuri ale clasei dvs.

Faceți o copie a foii de calcul. O veți folosi pentru a urmări bugetul clasei pe măsură ce parcurgeți activitatea.

Deschideți Slide Deck-ul într-o filă a computerului dumneavoastră și copia foii de calcul în altă filă.

Notă: Puteți, de asemenea, să țineți bugetul manual pe cretă/ tablă sau pe o hârtie mare pentru postere, dacă preferați.

Partea a II-a: Jucați jocul

Proiectați Slide Deck-ul

Explicați-le participanților că pe fiecare diapozitiv de decizie trebuie să aleagă dacă ei, personal, ar alege opțiunea A, B sau C dacă s-ar muta într-un apartament. Apoi, ei trebuie să se deplaseze în colțul corespunzător din clasă

Fiecare participant poate alege în mod independent, dar veți consemna în foaia de calcul a clasei opțiunea care primește cele mai multe voturi (de către majoritatea cursanților care se află în acel colț)

Notă: Este posibil să doriți să le oferiți participanților posibilitatea de a discuta între ei în grupurile lor, pentru a convinge pe alții din clasă să se alătore colțului lor sau să își explice raționamentul.

4. Pentru fiecare diapozitiv de decizie, înregistrați costul celei mai populare Opțiuni în copia dumneavoastră a Foii de calcul.

Acest lucru servește

drept bugetul fictiv al clasei dvs.

5. Pe măsură ce rundele avansează, veți dori să atrageți frecvent atenția participanților asupra liniei "Buget lunar rămas" din foii de calcul, astfel încât aceștia să știe cum să ia deciziile viitoare fără a depăși bugetul

6. Când ajungeți la diapozitivul 18, "chestiile distractive", puteți decide cât timp să dedicați aici. Unele opțiuni includ:

Participanții votează asupra primelor 3 lucruri pe care vor cheltui bani din această listă

Participanții votează pentru fiecare cheltuială, dând un deget mare în sus/jos

a. Participanții votează pentru fiecare cheltuială prin mutarea într-un colț (A pentru DA, B pentru NU)

Întrebări pentru debriefing

01

Dacă toate deciziile tale personale ar fi introduse în foaia de calcul, cum s-ar schimba bugetul tău general?

02

Ar supraviețui bugetul tău dacă ai avea o schimbare majoră în viață sau o cheltuială mare?

Slide deck

Imaginați-vă viitorul dumneavoastră...

Imaginați-vă ca un adult independent, după facultate, la început de carieră...

Unde locuiți?

Cum vă imaginați stilul de viață?

Cum vă petreceți timpul liber?

Veniturile inițiale

(Ipoteză) Salariul unui absolvent de facultate 2023: SALARIUL BRUT 55 260 € pe an (4 605 € pe lună)

Deduceri din salariu

Your Pay Check Results		Calculation based on	
Monthly Gross Pay:	€4605	Tax Year	2022
Federal Withholding:	€490.27	Gross Pay	€55,260
FICA	€285.51	Pay Frequency	Monthly
Medicare	€66.77	Federal Filing Status	Single
Virginia	€217.31	# of Federal Allowances	1
		Additional Federal W/H	0
		State	Virginia
NET PAY	€3,545.14	Filing Status	Single
MONTHLY NET PAY: €3,545		Allowances	1
		Add. Allowances	0
		Additional State W/H	0

Slide deck

Plăți fixe

participant DATORIE DE CREDIT Datoria medie: 393 €
ASIGURĂRI DE SĂNĂTATE Prima medie de bronz: 448 €.

Economii și pensionare

Cât voi economisi în fiecare lună?

- A: 5% (177 €)
- B: 10% (355 €)
- C: 15% (532 €)

Chirie

Cât voi plăti pentru jumătate dintr-un apartament cu 2 camere?

- A: 552 €
- B: 770 €
- C: 895 €

Asigurarea chiriașilor

Aleg să închei o asigurare pentru chiriași? (DA/NU) Cost 15 €

Utilități

Electricitate și gaz: 90 €
Apă și canalizare: 35 €
Gunoi și reciclare: 7 €

Streaming

Cât de mult divertisment vreau?

- R: Netflix 13€
- B: Disney 14€
- C: YoutubeTV 65€

Internet de mare viteză

Cât de repede trebuie să navighez?

- A: 30 €
- B: 36 €

Transport

Cum voi face naveta și cum mă voi deplasa în oraș?

- A: Transport în comun 67 €
- B: Mașină de ocazie 465 €
- C: Mașină nouă 609 €

Proprietatea unei mașini

- A: Asigurare: 157 €
 - B: Întreținere: 66 EUR
 - C: Benzină: 90 €
- Total: 313 €.

Alimente

Cât voi cheltui pe mâncare?

- A: Costuri reduse 252 EUR
- B: Cost moderat 312 €
- C: Cost liberal 390 €

Slide deck

Plan de telefonie mobilă

De câte date celulare am nevoie?

R: Value Plan 50 €

B: Nelimitat 75 €

C: Nelimitat Elite 85 €

Necesități de bază

A: Produse pentru duș/baie 17 €

B: Igiena dentară 10 €

C: Spălătorie 10 EUR

D: Bucătărie/curățenie 25 EUR

Total: 62

Haine/încălțăminte

Cât voi cheltui pe haine și încălțăminte?

A: Economic 60 €

B: Fast Fashion 120 EUR

C: Designer 180 €

Cum rămâne cu lucrurile amuzante?

Apple Music, Spotify Premium 5 €, 10 €

Programare la coafor 17 € /40 € / 75 €

Abonament la sala de sport 58 €,

Manichiură 25 €, Pedichiură 40 €

Ieșire în oraș 240 €

Hobbies ?

Vacanțe 170 €

Electronică 35 €

Donații ?

Cadouri 25 €

Animale de companie 58 €

ACTIVITATEA 4: INFLAȚIA ÎN TIMP

Obiective de învățare

- 1 Obiectivul acestei activități este ca tinerii să exploreze modul în care inflația afectează puterea de cumpărare în timp.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

»»» Materiale tipărite (3 axe)

»»» Calculator



Descriere - Etapele activității

Partea I: Pregătiți jocul

Previzualizați Slide Deck sau Slide Deck cu răspunsuri și efectuați orice ajustare pe care o doriți pentru clasa dumneavoastră. Puteți adăuga sau elimina diapozitive făcând clic pe "File" (Fișier), apoi pe "Make a Copy" (Faceți o copie).

Pregătiți-vă spațiul. Pentru fiecare prompt, participanții se vor deplasa și vor alege un loc de-a lungul unei axe. Veți avea nevoie de spațiu pentru ca participanții să se miște și de o modalitate prin care să știe unde se află de-a lungul axei respective. Iată câteva opțiuni:

- Proiectați Slide Deck sau Slide Deck cu răspunsuri, care include o axă x. Acest lucru funcționează cel mai bine pentru grupuri mici sau spații mici.
- Desenați o linie pentru o axă x de-a lungul tabloului alb cu 5 semne de bifurcație. Pentru fiecare rundă, scrieți valorile inițiale și finale pentru axa x.
- Tipăriți o copie a pachetului de marcarea a axei. Pentru fiecare rundă, lipiți numerele în ordine de-a lungul unui perete sau al podelei pentru a forma o axă x.

Partea a II-a: Jucați jocul

Proiectați diapozitivele astfel încât toți participanții să le poată vedea și asigurați-vă că există suficient spațiu pentru ca aceștia să se poată deplasa în clasă. Dacă folosiți Slide Deck cu răspunsuri, puneți slide deck-ul în modul PREZENT, astfel încât animațiile să funcționeze și participanții să nu poată vedea ce conținut urmează.

Descriere - Etapele activității

Explicați instrucțiunile activității, care sunt scrise pe diapozitivul 2 din Slide Deck. Participanții vor face presupuneri cu privire la prețuri de-a lungul timpului. După ce arătați fiecare indicație, participanții se vor deplasa în zona corespunzătoare din clasă. Vor fi trei runde cu tipuri de întrebări ușor diferite:

Runda 1: Ghiciți anul

Runda 2: Ghiciți prețul

Runda 3: Ghiciți efectul asupra puterii de cumpărare

Jucați fiecare rundă. Citiți fiecare întrebare și acordați participanților 30 de secunde pentru a decide în tăcere răspunsul. Când spuneți GO, participanții se deplasează în acea zonă a clasei. După ce s-au mutat, puteți facilita o conversație cât de mică sau cât de mare doriți.

Această activitate este destinată tinerilor pentru a explora modul în care prețurile și puterea de cumpărare se schimbă în timp; Este posibil ca ei să nu poată determina răspunsul exact și este în regulă!

Întrebări pentru debriefing

01

Cu propriile cuvinte, ce este inflația?

02

Având în vedere impactul inflației, de ce sunt importante investițiile?

03

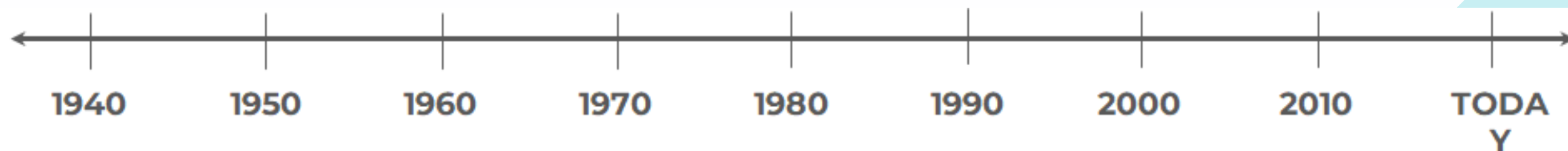
Cine crezi că va fi cel mai probabil afectat de inflație? De ce?

Runda 1

1. Imaginează-ți o linie a timpului în cealaltă parte a camerei, cu un capăt reprezentând anul 1950 și un capăt reprezentând zilele noastre.
2. Profesorul vă va spune prețul fiecărui articol. În mintea ta, ghicește în tăcere anul în care acel articol a costat prețul respectiv.
3. Când profesorul tău spune GO, deplasează-te în acel "an" din clasă

Întrebări:

1. Când a costat un hamburger de la McDonald's 0,15 €?
2. Când a costat un bilet de film 4,35 €? (Un bilet de film costa în medie 9,16 € în 2021.)
3. Când a costat o pungă mare de chipsuri de cartofi 2,50 €? (Costă 5,27 € în 2021.)
4. Când a costat o pereche medie de pantofi 30 €? (Costul mediu al încălțăminteii a fost de 141 € în orașele din SUA în 2021)
5. Când a costat un pachet de fursecuri cu fulgi de ciocolată 2,00 €? (A costat 3,81 € în 2021)
6. Când a costat în medie o mașină nouă 3.450 €? (Costul mediu al unei mașini noi a fost de 45.031 € în septembrie 2021)
7. Când a costat chiria medie 592 €? (Costul mediu al chiriei lunare a fost de 1.164 € în octombrie 2021)



Runda 2

Imaginează-ți o axă care trece prin sala de clasă, cu un capăt reprezentând 1 EUR și celălalt capăt reprezentând 100 EUR.

2. Profesorul tău îți va spune prețul obiectului și un număr de ani. În capul tău, ghicește în tăcere cât va costa acel obiect dacă inflația este în medie de 2% pe an.

3. Când profesorul tău spune GO, deplasează-te la acel "preț" din clasă

Întrebări:

8. Cât va costa o sticlă de apă Nalgene peste 15 ani? (Să presupunem că astăzi costă 12 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

9. Cât va costa un pachet de 3 tricouri simple peste 30 de ani? (Presupunând că astăzi costă 14 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

10. Cât va costa o ceașcă de cafea peste 20 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 2,70 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

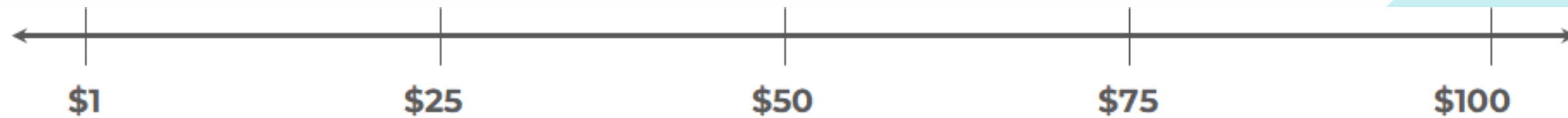
11. Cât va costa o pereche nouă de adidași peste 10 ani? (Să presupunem că astăzi costă 60 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

12. Cât va costa un rucsac peste 25 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 40 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

13. Cât va costa o pizza mare peste 30 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 9,99 € și că inflația este în medie de 2% pe an.)

14. Cât va costa un pachet de pixuri cu gel peste 20 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 14,79 € și că inflația este în medie de 2% pe an.)

15. Cât va costa o pereche de blugi peste 20 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 39,95 € și că inflația este în medie de 2% pe an)



Runda 3

Profesorul tău va descrie un scenariu.

Decide dacă crezi că puterea ta de cumpărare ar crește, ar scădea sau ar rămâne aceeași în acest scenariu.

Când profesorul spune "GO", deplasează-te în locul corespunzător din clasă.

După ce te-ai mutat, profesorul tău îți va da șansa să îți explici raționamentul și să recrutezi mai mulți colegi de clasă în colțul tău.

Întrebări:

16. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai 250 € într-un cont de economii fără dobândă și 200 € într-un cont de economii cu o dobândă anuală de 0,50%. În următorii cinci ani, ratele inflației sunt: 2%, 1.8%, 1.8%, 2.1%, 2.3%

17. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai 100 € într-un cont de economii cu o dobândă anuală de 1% și 300 € într-un CD pe 5 ani cu o dobândă de 2%. Inflația este în medie de 2,5% în următorii 5 ani.

18. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

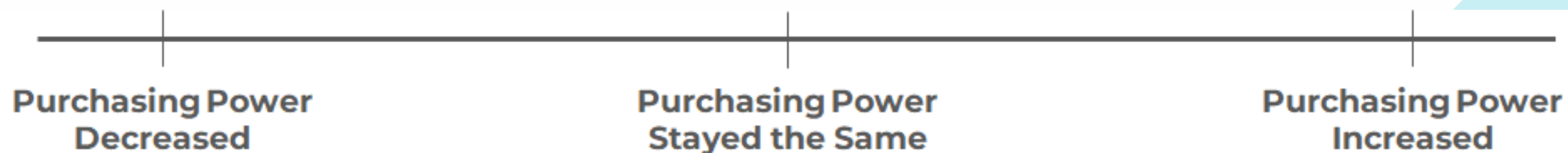
Scenariu: Investești 300 € pe piața bursieră. În următorii 5 ani, randamentele anuale sunt următoarele: 7.5%, 8.5%, 9.5%, 6%, 2%
Inflația este în medie de 3% în următorii 5 ani.

19. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai 500 € în economii fără dobândă și 500 € investiți într-o obligațiune cu o rată a cuponului (rata dobânzii) de 4% pe an. Pe parcursul următorilor 5 ani, ratele anuale ale inflației sunt: 2.1%, 1.9%, 1.7%, 2%, 2.3%

20. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai investit 1 000 EUR pe piața bursieră. În următorii 3 ani, randamentele anuale sunt: 8.5%, 4%, -6.5%
Inflația este în medie de 2,6% în următorii 3 ani.



ACTIVITATEA 5: THE BEAN GAME

Obiective de învățare

- 1 Exersați elementele de bază ale bugetului folosind The Bean Game
- 2 Înțelegerea impactului pe care un buget restrâns îl poate avea asupra obiceiurilor lor de cheltuieli
- 3 Reflectarea asupra opțiunilor personale de stabilire a bugetului

Durată



2 ore

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

»»» Fișă de lucru (Bean Map)

»»» Scenarii de lucru





Descriere - Etapele activității

Definiți obiectivul: Primul pas constă în definirea obiectivului activității. În acest caz, obiectivul este de a-i ajuta pe tineri să descopere ce este cel mai important pentru ei să cheltuiască banii și cum influențează experiențele și valorile lor personale deciziile de gestionare a banilor.

Pregătiți materialele: Tipăriți copii ale Fișei de lucru și distribuiți-le participanților.

Începeți activitatea: Acest joc poate fi jucat individual, sau în grupuri mici, fiecare cu max. 5 persoane. Oferiți fiecărui participant sau grupului mic 20 de boabe de fasole.

Notă: Dacă nu sunt disponibile fasole, alune sau bomboane mici, participanții pot, de asemenea, să umbrească pictograma goală a fasolei de pe foaia de lucru cu un creion colorat sau un marker.

Partea a II-a: Jucați jocul

Runda 1: Explicați-le participanților că cele 20 de boabe reprezintă "venitul" lor. Fiecare element de pe fișa lor de lucru are un număr stabilit de boabe care indică câte boabe sunt necesare pentru a "plăti" acel element. Instruiți fiecare cursant sau grup mic să treacă prin fiecare dintre categoriile însemnate (Locuință, Hrană etc.) și să aleagă pe ce opțiuni doresc să "cheltuiască" boabele lor. Cereți-le să așeze fizic fasolea pe hârtie pentru opțiunile pe care le aleg. După ce au terminat de selectat elemente din categoriile cerute, ei continuă să selecteze opțiuni din celelalte categorii până când își vor fi folosit cele 20 de boabe de fasole. Îndrumați participanții să răspundă la întrebările de discuție din prima rundă de pe foaia de lucru.

Runda 2: Explicați-le participanților că venitul lor a fost redus la 13 boabe pentru Runda 2. Spuneți-le să elimine 7 boabe din alocarea lor existentă. Îndrumați-i să răspundă la întrebările de discuție din runda a doua de pe foaia de lucru.

Pe măsură ce participanții își împărtășesc principalele concluzii, subliniați faptul că alocarea boabelor variază în mod diferit pentru fiecare cursant, deoarece aceste decizii reflectă valorile și atitudinile lor personale legate de bani.



Descriere - Etapele activității

Runda 3: Invitați participanții să completeze întrebările din Runda 3: Reflecție asupra fișei de lucru, fie în scris, fie în cadrul unei discuții în clasă.

Încheiați: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a învăța videoclipuri relevante și activități suplimentare, pentru a-i încuraja să continue să învețe și să își exerseze competențele.

Întrebări pentru debriefing

01

Te-a surprins costul oricăreia dintre categorii și opțiuni? Care dintre ele și de ce?

02

Explică motivul pentru care ți-ai cheltuit venitul de 20 de boabe.

03

Care sunt cele 3 concluzii principale pe care le-ai învățat din această activitate pentru a te ajuta să îți crezi bugete puternice și realiste în viitor?

Animație/ grafice/ vizualuri/ videoclipuri

O alternativă la utilizarea jocului "The Bean Game" (șablon virtual)

Wheel decide (<https://wheeldecide.com/>) să utilizeze materiale de extensie sau o extensie a scenariilor din Bean Game.

The Bean Map

Housing	
Living with family, sharing cost of utilities	DD
Share an apartment or house with roommates	DDDD
Rent your own place	DDDDD

Food	
Cook at home; dinner out once a week	DD
Frequent fast food lunches and weekly dinner out	DDDD
All meals away from home	DDDDD

Transportation	
Walk or bike	No cost
Ride bus or join carpool	D
Buy fuel for family car	DD
Buy a used car and gas	DDDD
Buy new car and gas	DDDDD

Insurance		
Auto	No coverage (ONLY if select no car below)	No cost
	Liability coverage only	DD
	Comprehensive coverage	DDDD
Health and Disability	No coverage	No cost
	Basic health coverage	DD
Property	No coverage	No cost
	Renters insurance	D

Clothing		
Clothing	Wear present wardrobe	No cost
	Shop at discount or thrift stores	D
	Shop for new clothes	DD
	Shop for designer clothes	DDDD
Laundry	Do laundry at parents' house	No cost
	Use laundromat; some dry cleaning	D
	Rent or purchase washer and dryer	DD

Recreation	
Hiking, hanging out with friends, scrolling your phone	No cost
Streaming service for music, TV, movies	D
Movie theaters, gym membership, clubs or hobby groups	DD
Concerts, sporting events	DD
Big vacations	DDDD

The Bean Map

Furnishings	
Second-hand from relatives or friends	No cost
Buy at a garage sale, thrift shop, or used online	☺
Rent furniture or live in furnished apartment	☺☺
Buy new furniture	☺☺

Personal Care	
Basic products: soap, shampoo, toothpaste, make-up, etc.	☺
Occasional professional haircuts, basic personal care products	☺☺
Regular hairstyling, nails, name brand personal care products	☺☺☺

Communication	
No phone	No cost
Phone with limited data	☺
Phone with unlimited data	☺☺
Wifi at your home	☺

Gifts	
Make your own	☺
Purchase cards or small gifts occasionally	☺☺
Purchase frequent gifts for family and friends	☺☺☺
Contributions to charities and/or religious groups	☺

Savings	
Keep cash in a piggy bank at home	No cost
5% of income	☺
10% of income	☺☺
Invest for retirement	☺☺

Scenariile The Bean

Scenariul 1

Cineva din familie tocmai și-a rupt piciorul. Dacă ai asigurare de sănătate, nu trebuie să faci nimic. Dacă nu ai asigurare de sănătate, ia-ți 3 boabe.

Scenariul 2

Părintele sau tutorele tău tocmai a primit o mărire de salariu de 2 bani! Decide unde ar trebui să o cheltuiești.

Scenariul 3

Inflația a lovit prețurile alimentelor! Toate categoriile de alimente sunt acum cu 1 leu mai scumpe.
Ajustează-ți bugetul pentru a ține cont de prețurile mai mari.

Scenariul 4

Angajatorul tău a decis să îți echivaleze o parte din contribuțiile la investițiile pentru pensie. Adaugă 2 boabe la bugetul tău dacă alegi să investești pentru pensie.

Scenariul 5

A câinele vecinului a mâncat pernele de la canapea (păcat că nu a avut poftă de teme tale)!
Cu excepția cazului în care locuiești pe cont propriu și plătești asigurare pentru chiriași, ia-ți 1 boabă pentru reparații.

ACTIVITATEA 6: CHESTIONAR

Obiective de învățare

- 1 Sesiunea va evidenția ceea ce s-a învățat în timpul teoriei și în timpul celorlalte activități.
- 2 În cadrul acestui test final, participanții vor folosi cunoștințele dobândite pentru a se provoca reciproc într-o manieră amicală și pentru a câștiga.

Durată



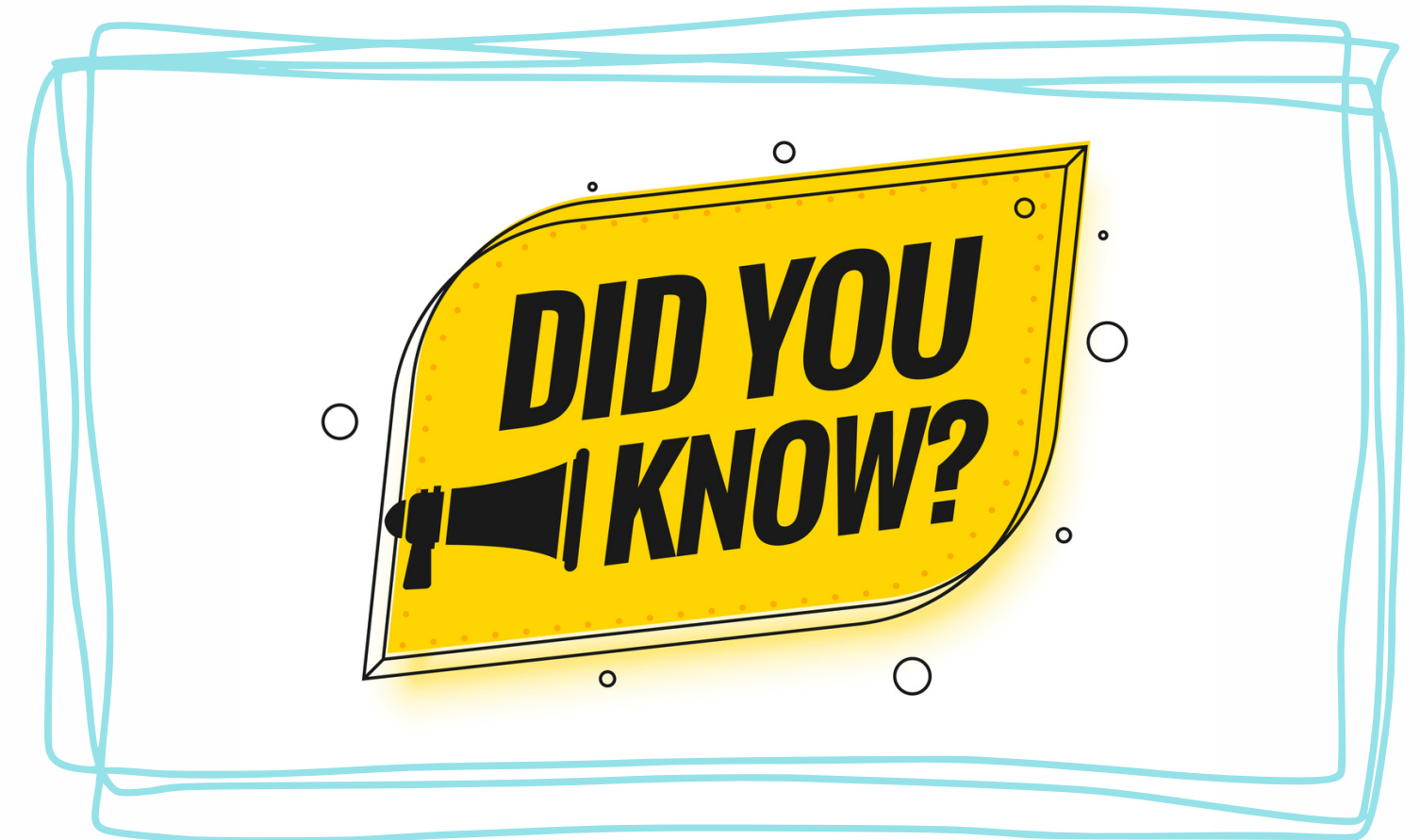
1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Chestionar final privind cunoștințele dobândite în cadrul activităților anterioare.
- »»» Chestionar tipărit



Descriere - Etapele activității

Acordați puncte fiecărei întrebări din chestionar în funcție de nivelul de dificultate și împărțiți-le în trei categorii (ușor, mediu, greu).

Împărțiți participanții în echipe și dați fiecărei echipe câte un test. Setați cronometrul pentru o jumătate de oră.

Începeți jocul. Echipele trebuie să discute și să aleagă un răspuns la fiecare întrebare. Dacă răspund corect, câștigă valoarea punctului din întrebare.

La finalul jocului, adunați punctele și declarați echipa câștigătoare.

Încheiați activitatea cu o discuție despre conceptele financiare abordate și despre modul de aplicare a acestora în viața reală. Încurajați participanții să își împărtășească opiniile și să pună întrebări.

Discuție la masa rotundă: încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele dobândite cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre credite și gestionarea riscului de îndatorare. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

Chestionar (1)

1. Ce este un buget?

- A) O listă a facturilor lunare
- B) Un plan de gestionare a cheltuielilor și veniturilor dvs. ✓
- C) Un mod de a vă urmări cheltuielile zilnice

2. Ce este regula 50/30/20?

- A) O regulă pentru crearea unei diete echilibrate
- B) O regulă de împărțire a veniturilor în categorii de cheltuieli ✓
- C) O regulă pentru a economisi bani pentru situații de urgență

3. Ce sunt cheltuielile fixe?

- A) Cheltuieli care rămân aceleași în fiecare lună, cum ar fi chiria sau plata mașinii ✓
- B) Cheltuieli care variază de la o lună la alta, cum ar fi alimentele sau distracțiile
- C) Cheltuieli care sunt opționale, cum ar fi mâncatul în oraș sau cumpărăturile

4. Ce este un fond de urgență?

- A) Un fond pentru divertisment și activități de agrement
- B) Un fond pentru cheltuielile zilnice, cum ar fi alimentele și benzina
- C) Un fond pus deoparte pentru cheltuieli neprevăzute, cum ar fi reparațiile auto sau facturile medicale ✓

5. Care este diferența dintre o dorință și o nevoie?

- A) O nevoie este ceva esențial pentru supraviețuire, în timp ce o dorință este ceva de dorit, dar nu necesar ✓
- B) O dorință este ceva esențial pentru supraviețuire, în timp ce o nevoie este ceva de dorit, dar nu necesar
- C) O nevoie și o dorință sunt același lucru

Chestionar (2)

6. Care este o greșeală frecventă pe care o fac oamenii atunci când creează un buget?
- A) Să economisească prea mulți bani
 - B) Cheltuirea prea mult pe cheltuieli fixe
 - C) Nu își urmăresc cheltuielile ✓
7. Care este o modalitate bună de a reduce cheltuielile?
- A) Să-și ia mai multe vacanțe
 - B) Să cheltuiești mai mulți bani pe divertisment
 - C) Gătiți mese acasă în loc să mâncați în oraș ✓
8. Care este cel mai bun mod de a vă urmări cheltuielile?
- A) Folosiți o aplicație sau un software de bugetare ✓
 - B) Scrieți-le pe o foaie de hârtie
 - C) Păstrați-le în minte
9. Care este o strategie bună pentru plata datoriilor?
- A) Plățiți mai întâi datoriile cu dobândă mică
 - B) Plățiți mai întâi datoriile cu dobândă mare ✓
 - C) Ignorați datoria și sperați că aceasta va dispărea
10. De ce este important să aveți un buget?
- A) Te face să te simți mai stresat în legătură cu banii
 - B) Vă ajută să vă urmăriți cheltuielile și să vă atingeți obiectivele financiare ✓
 - C) Nu contează, atâta timp cât ai un loc de muncă

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

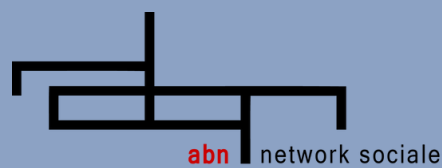


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694

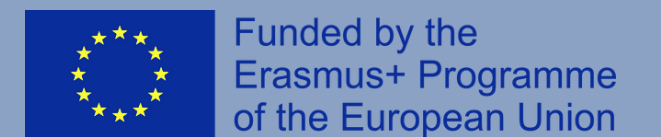


FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



MODUL 4

ECONOMII ȘI INVESTIȚII



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Cum să începi să economisești și să investești?
- Tipuri de economisire
- Tipuri de investiții
- Factori-cheie de luat în considerare
- Sfaturile experților
- Activități:
 - Activitatea 1: Am nevoie de ceea ce cumpăr?
 - Activitatea 2: Economisire inteligentă: O călătorie către securitatea financiară
 - Activitatea 3: Explorarea opțiunilor de economisire și investiție
 - Activitatea 4: Învățați să investiți
 - Activitatea 5: Meditația de conștientizare a banilor

Conținut

"NU ECONOMISI CE RĂMÂNE DUPĂ CHELTUIELI;
CHELTUIEȘTE CE RĂMÂNE DUPĂ CE AI ECONOMISIT."

WARREN BUFFETT



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Economisirea și investiția sunt două concepte ce pot avea un mare impact asupra viitorului financiar al fiecăruia, în special al tinerilor. După cum a arătat Raportul privind sănătatea financiară a generației Z, tinerii doresc să afle mai multe despre cum să înceapă să economisească bani și cum să investească.

Să începem!

Economisirea înseamnă a pune bani deoparte pentru a-i folosi mai târziu, în timp ce investiția înseamnă a pune bani în ceva care poate genera mai mulți bani în viitor. Economisirea și investițiile sunt instrumente puternice care vă pot ajuta să vă atingeți obiectivele financiare pe termen lung.

Așadar...

Aşadar...



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

... de ce este importantă economisirea?

Economisirea este importantă pentru că vă permite să constituiți un fond de urgență. Un fond de urgență cuprinde economii care sunt puse deoparte pentru situații neprevăzute, cum ar fi boala, reparații de urgență la domiciliu sau pierderea locului de muncă. Având un fond de urgență, vă puteți simți mai sigur și mai pregătit pentru a face față unor situații neprevăzute.

În plus, economisirea vă poate ajuta să vă atingeți obiectivele financiare pe termen lung, cum ar fi achiziționarea unei case sau a unei mașini. Economisind în mod constant și rămânând concentrat asupra obiectivelor dumneavoastră, le puteți atinge mai repede.

... de ce este important să investești?

Investițiile vă pot ajuta banii să crească pe termen lung. Există diverse modalități de a investi, inclusiv pe piața bursieră, în domeniul imobiliar, în fonduri mutuale și multe altele. Deși investițiile implică riscuri, ele prezintă, de asemenea, o oportunitate de a obține randamente mai mari în comparație cu simpla plasare a banilor într-un cont de economii. Este important să efectuați cercetări și să dobândiți cunoștințe despre diferitele opțiuni de investiții înainte de a lua o decizie.

Cum să începi să economisești și să investești?

Stabiliți un buget pentru a determina cât de mult puteți economisi în fiecare lună. Puteți începe prin a economisi sume mici, cum ar fi un procent din salariu sau o anumită sumă în fiecare săptămână.

1

Nu uitați că economisirea și investițiile sunt instrumente puternice pentru a vă asigura viitorul financiar. Începeți de astăzi să luați decizii înțelepte, astfel încât să vă puteți bucura de un viitor financiar prosper.

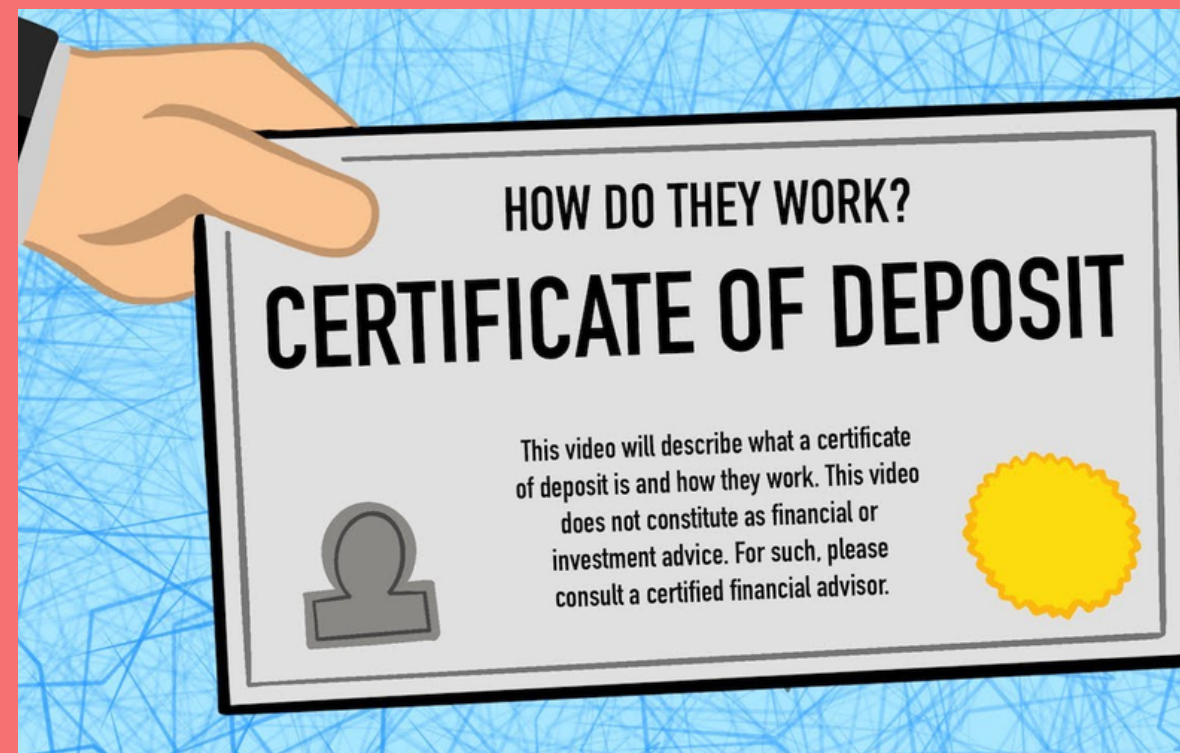
După ce au acumulat suficiente economii, persoanele fizice pot începe să exploreze oportunitățile de a-și investi banii. Un punct de plecare util este consultarea unui consilier financiar pentru îndrumare și recomandări personalizate.

2



CONTURI DE ECONOMII

Acestea sunt conturi bancare special concepute pentru a economisi bani. În general, acestea oferă rate ale dobânzii mai mari decât conturile curente și, de obicei, nu au comisioane de întreținere a contului.



CERTIFICATE DE DEPOZIT (CD)

Acestea sunt produse de economisire care oferă rate fixe ale dobânzii pentru o anumită perioadă de timp. În timp ce ratele dobânzii sunt de obicei mai mari decât cele ale conturilor de economii tradiționale, fondurile sunt blocate pe durata convenită.



FONDURI MUTUALE

Acestea sunt instrumente de investiții care permit persoanelor fizice să își investească banii într-un portofoliu diversificat de acțiuni, obligațiuni și alte titluri de valoare. Acestea oferă un potențial de randamente mai mari în comparație cu conturile de economii tradiționale, dar implică și un risc mai mare.

TIPURI DE ECONOMII



PLANURI DE PENSIONARE

Acestea sunt planuri de economisire pentru pensie concepute special pentru a economisi în vederea pensionării. Printre exemple se numără planurile 401(k) și planurile de pensii.



FONDURI DE URGENȚĂ

Acestea sunt economii destinate în mod special pentru situații de urgență, cum ar fi pierderea locului de muncă sau o urgență medicală. Se recomandă să aveți economii de urgență pentru trei până la șase luni de cheltuieli.

Cele mai comune forme de economisire includ economisirea regulată a banilor într-un cont de economii, economisirea automată prin deduceri salariale, utilizarea aplicațiilor și instrumentelor de economisire și investițiile în fonduri mutuale sau planuri de pensii. Este important de reținut că fiecare persoană are nevoi și obiective financiare unice și ar trebui să aleagă tipurile de economisire care se potrivesc cel mai bine situației sale financiare.

TYPES OF SAVINGS

Este important să rețineți că fiecare tip de investiție implică niveluri diferite de risc și randamente potențiale și că ar trebui să alegeți investiții care să se alinieze cu obiectivele și toleranța la risc pe care o aveți.

Înainte de a face orice investiție, este recomandat să vă consultați cu un **consilier financiar** pentru recomandări personalizate

TIPURI DE INVESTIȚII

1. **Stocuri:** Acțiunile reprezintă cote de acțiuni în companii și oferă posibilitatea de a obține profit prin creșterea valorii acțiunilor și prin dividendele plătite de companie.
2. **Obligațiuni:** Obligațiunile sunt titluri de creanță emise de companii sau guverne și oferă posibilitatea de a obține randamente prin plata dobânzilor.
3. **Fonduri comune:** Fondurile comune de investiții sunt instrumente ce le permit investitorilor să își plaseze banii în portofolii diversificate de acțiuni, obligațiuni și alte titluri de valoare. Gestionate în mod profesionist, acestea oferă o modalitate ușoară și convenabilă de a investi pe piața bursieră.
4. **Imobiliare:** Imobiliarele se referă la proprietăți achiziționate pentru a obține venituri din închiriere sau profit pe termen lung din vânzare. Investiția în imobiliare poate fi o strategie profitabilă pe termen lung, dar implică și riscuri.
5. **Mărfuri:** Mărfurile sunt active fizice precum aurul, argintul, petrolul și gazele naturale care sunt cumpărate și vândute pe piețele de mărfuri. Investițiile în mărfuri pot oferi diversificare și protecție împotriva inflației.

FACTORI-CHEIE CE TREBUIE LUAȚI ÎN CONSIDERARE

Înainte de a vă lansa în călătoria de economisire, este esențial să luați în considerare următorii factori:

- **Venituri și cheltuieli:** Evaluați-vă bugetul lunar pentru a determina suma care poate fi economisită în fiecare lună. Este esențial să vă asigurați că cheltuielile rămân în limita veniturilor dvs. și că economiile nu interferează cu rambursarea datoriilor sau cu alte cheltuieli semnificative.
- **Obiectivele de economisire:** Stabiliți obiective specifice de economisire, fie că este vorba de constituirea unui fond de urgență, de urmărirea unei investiții pe termen lung sau de realizarea unor obiective pe termen scurt, cum ar fi o vacanță. Obiectivele clar definite ajută la menținerea motivației și a concentrării.
- **Rata dobânzii:** Luați în considerare rata dobânzii oferită de contul sau produsul de economii ales. Optați pentru un cont sau un produs cu o rată a dobânzii competitivă pentru a vă maximiza randamentul.
- **Lichiditate:** Luați în considerare lichiditatea contului sau produsului de economii ales. Dacă aveți nevoie de acces rapid la economiile dumneavoastră, alegeți un cont sau un produs cu lichiditate ridicată.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Înainte de a vă lansa în călătoria de economisire, este esențial să luați în considerare următorii factori:

- **Toleranța la risc:** Determinați-vă toleranța personală la risc ca investitor. Dacă preferați o abordare conservatoare, optați pentru investiții cu risc scăzut. Pe de altă parte, dacă aveți un apetit pentru un risc mai mare, puteți lua în considerare opțiuni de investiții mai agresive.
- **Obiective de investiții:** Stabiliți obiective de investiții specifice, cum ar fi creșterea valorii nete, generarea de venituri sau economisirea pentru pensie. Obiectivele clar definite oferă o direcție și un scop strategiei dumneavoastră de investiții.
- **Calendarul de investiții:** Luați în considerare calendarul de investiții, sau durata pentru care intenționați să vă păstrați investițiile. Dacă aveți un orizont de investiții pe termen lung, puteți explora opțiuni precum acțiunile sau bunurile imobiliare, care pot fi potrivite pentru o creștere susținută.
- **Diversificarea:** Atenuați riscurile prin diversificarea portofoliului dumneavoastră de investiții. Investind în diferite clase de active, puteți minimiza impactul evenimentelor negative de pe piață și creșteți potențialul de a obține randamente stabile.
- **Îndrumare profesională:** Cereți sfatul unui profesionist financiar înainte de a lua decizii de investiții semnificative. Un consilier financiar calificat vă poate ajuta în selectarea unor investiții adecvate, adaptate la obiectivele și toleranța dumneavoastră la risc.

FACTORI-CHEIE
CE TREBUIE
LUAȚI ÎN
CONSIDERARE

SFATURILE EXPERTILOR:

- **Economiile pentru pensie:** Este recomandat să începeți să economisiți pentru pensie cât mai devreme posibil, recunoscând că timpul este un factor crucial în construirea unei averi. Planurile de pensionare, cum ar fi conturile individuale de economii pentru pensie (IRA) și planurile 401(k), reprezintă opțiuni excelente pentru economiile pe termen lung pentru pensie.

Experții oferă următoarele recomandări în ceea ce privește economisirea și investițiile:

- **Constituiți un fond de urgență adecvat:** Este recomandabil să economisiți într-un cont de economii de urgență o sumă echivalentă cu cel puțin trei până la șase luni de cheltuieli pentru a face față în mod eficient unor situații neprevăzute.





- **Diversificați investițiile:** Diversificarea este o modalitate importantă de a reduce riscul unui portofoliu de investiții. Experții recomandă să se investească în diferite tipuri de active, cum ar fi acțiuni, obligațiuni, proprietăți imobiliare, mărfuri și criptomonede, pentru a minimiza impactul oricăror evenimente negative de pe piață.
- **Mențineți un orizont de timp pe termen lung:** experții recomandă să investiți pe termen lung și să nu încercați să "cronometrați piața", încercând să preziceți mișcările pe termen scurt. Un orizont de timp pe termen lung permite investițiilor să crească și să depășească volatilitatea pieței pe termen scurt.
- **Solicitați consiliere financiară:** Se recomandă să solicitați sfatul unui profesionist financiar înainte de a face orice investiție majoră. Un consilier financiar poate ajuta la selectarea investițiilor adecvate pe baza obiectivelor și a toleranței la risc ale investitorului. Aceștia pot oferi, de asemenea, îndrumări privind planificarea financiară pe termen lung și pot ajuta la menținerea atenției asupra obiectivelor financiare.

ACTIVITĂȚI MODUL 4

ECONOMII ȘI INVESTIȚII



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: AM NEVOIE DE CEEA CE CUMPĂR?

Obiective de învățare

- 1 Creșterea gradului de conștientizare a obiceiurilor de cheltuieli
- 2 Îmbunătățirea evaluării critice a nevoilor versus înțelegerea influenței marketingului și a social media
- 3 Reflectarea asupra priorităților și obiectivelor financiare

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

»»» Foi de hârtie

»»» Creioane



Descriere

- **Introducere:** Oferiți o prezentare concisă a scopului atelierului, care este de a încuraja reflecția asupra obiceiurilor de cheltuire a banilor și a importanței de a lua decizii financiare în cunoștință de cauză. Subliniați modul în care obiceiurile noastre de cheltuieli pot avea un impact asupra finanțelor personale pe termen lung.

- **Analiza cheltuielilor:** Împărțiți participanții în grupuri mici de 3-5 persoane.

Distribuiți foi de hârtie și instruiți fiecare participant să își documenteze cheltuielile obișnuite din luna sau lunile trecute. Încurajați-i să clasifice cheltuielile pe categorii (de exemplu, alimente, transport, divertisment, impulsuri achiziții impulsive etc.).

CATEGORIE	PREȚ

Ulterior, cereți grupurilor să analizeze modelele și tendințele de cheltuieli. Invitați-i să discute despre orice cheltuieli inutile pe care le-au identificat și despre domeniile în care ar fi putut economisi bani. Încurajați-i să reflecteze asupra faptului dacă achizițiile pe care le-au făcut au fost cu adevărat necesare.

- **Marketing și cumpărături:** Instruiți participanții să acceseze o platformă de rețele sociale (Instagram, Facebook, TikTok etc.) și să noteze primele trei reclame pe care le întâlnesc. Încurajați-i să discute în cadrul grupurilor lor dacă aceste reclame sunt recurente sau dacă le-au mai văzut înainte. Ghidați-i să se gândească dacă au cu adevărat nevoie de produsele sau serviciile la care se face reclamă și dacă sunt înclinați să facă o achiziție.
- **Reflecție finală:** Adunați toți participanții pentru o scurtă reflecție finală. Oferiți sfaturi practice pentru a îmbunătăți analiza și controlul cheltuielilor, cum ar fi crearea unei liste de cumpărături, stabilirea unor obiective de economisire și evitarea achizițiilor impulsive prin planificarea cheltuielilor în avans.

Întrebări pentru debriefing

01

Ce au descoperit despre obiceiurile lor de cheltuieli? A apărut vreo surpriză în urma analizei lor?

02

Ce aspecte ar lua în considerare să schimbe în ceea ce privește obiceiurile lor de cheltuieli? Sunt familiarizați cu vreo strategie de economisire?

03

Cum pot pune în aplicare cunoștințele dobândite în viața lor de zi cu zi? În ce fel le influențează social media obiceiurile lor de cheltuieli? Simt ei că au un sentiment de control asupra finanțelor lor?

ACTIVITATEA 2: ECONOMISIREA INTELIGENTĂ: O CĂLĂTORIE SPRE SIGURANȚA FINANCIARĂ

Obiective de învățare

- 1 Recognizing the advantages of saving and defining their individual savings goals
- 2 Examining various saving strategies
- 3 Enhancing critical thinking abilities

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Tablă albă sau flipchart
- »»» Hârtie și postere
- »»» Creioane
- »»» Calculatoare (opțional)





ACTIVITATEA 2: Economisirea inteligentă: O călătorie spre siguranța financiară

Descriere

- **Introducere:** Începeți prin a oferi o prezentare generală a conceptului de economisire și a importanței acestuia în finanțele personale. Subliniați beneficiile economisirii, cum ar fi securitatea financiară, atingerea obiectivelor și pregătirea pentru cheltuieli neprevăzute.
- **Sesiune de brainstorming:** Implicați participanții într-o sesiune colaborativă de brainstorming pentru a genera motive pentru a economisi bani. Documentați ideile lor în mod vizual pe o tablă albă sau pe o hârtie de flipchart, creând o reprezentare tangibilă a răspunsurilor lor.
- **Exercițiu privind obiectivele de economisire:** Distribuiți fișe cu exemple de obiective de economisire, inclusiv cumpărarea unei mașini, plecarea în vacanță, începerea unei mici afaceri sau achiziționarea unei case. Cereți participanților să selecteze un obiectiv din listă sau să își creeze propriul obiectiv. Aceștia ar trebui să înregistreze obiectivul ales, să estimeze costul asociat și să stabilească o dată țintă pentru atingerea acestuia. Încurajați-i să relaționeze scenariul cu situația lor personală actuală.
- **Discuția despre strategiile de economisire:** Facilitați o discuție despre diverse strategii de economisire a banilor pentru atingerea obiectivelor. Explorați concepte precum bugetarea, distincția între nevoi și dorințe, reducerea cheltuielilor și creșterea veniturilor. Împărtășiți sfaturi practice de economisire, inclusiv automatizarea economiilor, crearea de conturi de economii dedicate și valorificarea reducerilor sau cupoanelor.
- **Joc interactiv de economisire:** Prezentați un joc interactiv de economisire captivant în care participanții iau decizii privind economisirea banilor. Creați scenarii care implică cheltuieli și alegeri comune (afișate pe două coloane pe o tablă albă). De exemplu, alegerea între a cumpăra cafeaua de la o cafenea sau a o face acasă, sau selectarea unui produs de marcă față de o alternativă generică. Încurajați participanții să discute implicațiile financiare ale fiecărei alegeri și să stabilească ce opțiune se aliază mai bine cu obiectivele lor de economisire.



ACTIVITATEA 3: EXPLORAREA OPȚIUNILOR DE ECONOMISIRE ȘI DE INVESTIȚII

Obiective de învățare

- 1 Promovarea înțelegerii semnificației economisirii și a investițiilor, sporind în același timp familiarizarea cu diferite opțiuni de economisire și investiții.
- 2 Îmbunătățirea cunoștințelor cu privire la aplicarea practică a opțiunilor de economisire și investiție în scenarii financiare din viața reală.

Durată



90 minute

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

»»» Hârtie

»»» Creioane

»»» Tablă albă





Activitatea 3: Explorarea opțiunilor de economisire și de investiții

Descriere

- **Introducere:** Începeți activitatea prin reunirea participanților și prezentarea succintă a obiectivului atelierului: familiarizarea acestora cu diferite opțiuni de economisire și investiții. Începeți o discuție despre semnificația economisirii banilor și despre rolul acesteia în realizarea obiectivelor financiare pe termen lung, cum ar fi achiziționarea unei case, călătoriile sau atingerea unei pensii confortabile.
- **Tipuri de investiții și economii:** Împărțiți participanții în grupuri de 3-5 persoane, fiecare grup trebuie să caute definiția unuia dintre tipurile de economii: conturi de economii, certificate de depozit, fonduri mutuale, planuri de pensionare și fonduri de urgență, precum și principalele caracteristici ale acestora, cum ar fi ratele dobânzilor, condițiile, riscurile și beneficiile.
- **Conturi de economii:** Aceste conturi bancare sunt special concepute pentru a economisi bani. În general, acestea oferă rate ale dobânzii mai mari în comparație cu conturile curente și, de obicei, nu au comisioane de întreținere.
- **Certificate de depozit (CD):** CD-urile sunt produse de economisire care oferă rate fixe ale dobânzii pentru o perioadă prestabilită. Deși ratele dobânzilor acestora sunt de obicei mai mari decât cele ale conturilor de economii tradiționale, fondurile sunt blocate pentru termenul convenit.
- **Fonduri mutuale:** Fondurile mutuale sunt vehicule de investiții care permit persoanelor fizice să își investească banii într-un portofoliu diversificat de acțiuni, obligațiuni și alte titluri de valoare. Acestea oferă un potențial de randamente mai mari în comparație cu conturile de economii tradiționale, dar implică și un risc mai mare.
- **Planuri de pensionare:** Aceste planuri de economisire sunt special concepute pentru a acumula fonduri pentru pensionare. Printre exemple se numără planurile 401(k) și planurile de pensii.
- **Fonduri de urgență:** Fondurile de urgență sunt economii puse deoparte în mod special pentru situații neprevăzute, cum ar fi pierderea locului de muncă sau urgențe medicale. Se recomandă să aveți economisite într-un fond de urgență sume echivalente cu trei până la șase luni de cheltuieli.





Activitatea 3: Explorarea opțiunilor de economisire și de investiții

- Fiecare grup trebuie să cerceteze și să găsească definiția unuia dintre tipurile de investiții:
 - **Acțiuni:** Acțiunile reprezintă acțiuni ale unei companii și oferă posibilitatea de a obține profit prin aprecierea valorii acțiunilor și prin dividendele distribuite de companie.
 - **Obligațiuni:** Obligațiunile sunt titluri de creanță emise de companii sau guverne, oferind un potențial de randament prin plata dobânzilor către deținătorii de obligațiuni.
 - **Fonduri mutuale:** Fondurile mutuale sunt vehicule de investiții care permit investitorilor să își pună în comun banii într-un portofoliu diversificat de acțiuni, obligațiuni și alte titluri de valoare. Gestionate în mod profesionist, fondurile mutuale oferă o modalitate convenabilă și accesibilă de a participa la piața bursieră.
 - **Imobiliare:** Bunurile imobiliare se referă la proprietăți achiziționate în scopul de a genera venituri din chirii sau profituri pe termen lung din aprecierea proprietății. Investiția în imobiliare poate fi o strategie profitabilă pe termen lung, dar implică și anumite riscuri.
 - **Mărfuri:** Mărfurile sunt active fizice, cum ar fi aurul, argintul, petrolul și gazele naturale, care sunt tranzacționate pe piețele de mărfuri. Investiția în mărfuri poate oferi beneficii de diversificare și poate acționa ca o acoperire împotriva inflației.
- **Prezentare și discuții:** Fiecare grup va prezenta și va explica celorlalți participanți tipul de economii și investiții pe care l-a studiat.
- **Scenarii și decizii:** Atribuiți fiecărui grup o situație financiară fictivă sau un scenariu comun, cum ar fi "Economisirea pentru o călătorie de vis", "Pregătirea pentru pensionare", "Gestionarea finanțelor ca tânăr care câștigă 1000 de euro pe lună", "Economisirea pentru a cumpăra o casă" sau "Economisirea pentru a începe o afacere". Instruiți grupurile să selecteze opțiunea de economisire sau de investiție pe care o consideră cea mai potrivită pentru scenariul dat și să ofere o explicație detaliată pentru alegerea lor.
- **Reflecție finală și concluzii:** Adunați toți participanții pentru o sesiune concisă de reflecție finală. Încurajați-i să reflecteze asupra învățaturii lor cu privire la opțiunile de economisire și de investiție, punându-le întrebări precum "Ce cunoștințe ați dobândit cu privire la diferitele opțiuni de economisire și de investiții?" "Cum v-a influențat acest atelier de lucru modul în care ați înțeles economiile și investițiile?" "Ce concluzii cheie ați reținut cu privire la luarea unor decizii financiare în cunoștință de cauză?" "Acest atelier v-a schimbat perspectiva asupra importanței economisirii și a investițiilor?"

Punând aceste întrebări, puteți stimula discuții semnificative și încurajați participanții să își împărtășească cunoștințele și perspectivele nou dobândite.



ACTIVITATEA 4: ÎNVĂȚAȚI SĂ INVESTIȚI

Obiective de învățare

- 1 Îmbunătățirea înțelegerii principiilor fundamentale de investiții și recunoașterea diverselor opțiuni de investiții
- 2 Promovarea gândirii critice și facilitarea luării eficiente a deciziilor în materie de investiții.
- 3 Cultivarea unei mentalități financiare pe termen lung pentru a sprijini planificarea și creșterea financiară durabilă

Durată



90 minute

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Laptop sau dispozitiv cu conexiune la internet
- »»» Hârtie
- »»» Creioane



Descriere

- **Introducere:** Începeți prin a prezenta subiectul investițiilor și rolul acestora în creșterea banilor în timp pentru a contribui la atingerea obiectivelor financiare. Informați participanții că vor viziona un videoclip intitulat "Investiții 101: Cum ar trebui să înceapă un începător să investească - Cum să investească". Subliniați faptul că videoclipul este adaptat pentru începători și va oferi informații valoroase pentru a începe călătoria lor în domeniul investițiilor.
- **Urmăriți videoclipul:** Proiectați videoclipul "Investiții 101: Cum ar trebui să înceapă un începător să investească - Cum să investească". Încurajați participanții să ia notițe cu privire la punctele sau conceptele semnificative care le trezesc interesul sau le generează întrebări.
- **Discuție:** După vizionarea videoclipului, inițiați o discuție cu participanții pentru a aprofunda gândurile, întrebările și principalele concluzii din videoclip. Puneți întrebări deschise, cum ar fi:
 - Care au fost principalele puncte abordate în videoclip? V-a surprins sau a ieșit ceva în evidență?
 - Cum ați explica investițiile unei persoane care nu este familiarizată cu acest concept?
 - Care sunt unele dintre beneficiile investițiilor? De ce credeți că este esențial să începeți să investiți devreme?
 - Au existat termeni sau concepte din videoclip pe care ați dori să le clarificați?
 - Vă puteți gândi la exemple de investiții pe care le-ați putea face ca tânăr?
 - Cum credeți că v-ar putea aduce beneficii în viitor? Credeți că economisirea banilor este mai ușoară acum decât înainte?
 - A existat o schimbare în mentalitate față de generația bunicilor noștri? Ați prefera să economisiți în numerar sau să deschideți un cont de economii la o bancă? De ce?
- **Încheiați activitatea** prin rezumarea punctelor cheie discutate în timpul conversației. Reiterați importanța de a începe devreme și de a cultiva obiceiuri financiare sănătoase, inclusiv investițiile.

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

ACTIVITATEA 5: MEDITAȚIA DE CONȘTIENTIZARE A BANILOR

Obiective de învățare

- 1 Dezvoltarea unei înțelegeri a semnificației atenției în managementul financiar
- 2 Aplicarea tehnicilor de mindfulness pentru a îmbunătăți procesul decizional financiar
- 3 Identificarea și explorarea obiceiurilor și atitudinilor financiare personale

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat



Descriere

- **Introducere:** Începeți prin a vă prezenta și a explica scopul activității. Descrieți mindfulness ca fiind practica de a fi pe deplin prezent și angajat în momentul actual. În contextul gestionării finanțelor, mindfulness îi poate ajuta pe indivizi să dezvolte o conștientizare mai profundă a obiceiurilor și atitudinilor lor financiare, ceea ce duce la îmbunătățirea procesului de luare a deciziilor financiare și a bunăstării financiare generale.
- **Meditație ghidată:** Rugați participanții să găsească o poziție confortabilă de ședere, fie pe un scaun, fie pe podea. Începeți prin a-i ghida prin câteva respirații profunde, încurajându-i să elibereze orice tensiune sau stres pe care le-ar putea reține. Apoi, conduceți-i prin următorii pași:
- **Invitați-i să observe** orice senzații de stres, anxietate sau teamă care ar fi putut să apară în timpul meditației și să recunoască aceste emoții fără a le judeca.
- **Împărtășiți experiența:** În cele din urmă, creați un spațiu deschis pentru discuții și împărtășire. Rugați participanții să împărtășească orice intuiție sau realizare pe care au avut-o în timpul meditației și cum intenționează să utilizeze mindfulness pentru a-și spori bunăstarea financiară. Încurajați-i să se sprijine și să învețe din experiențele celorlalți.
- **Concentrați-vă pe bani:** Îndrumați-i pe participanți să își îndrepte atenția către relația lor cu banii. Încurajați-i să observe orice gânduri sau emoții care apar în timp ce își contemplează situația financiară, fără a judeca sau a avea dorința de a le schimba. Acest lucru cultivă conștientizarea stării lor financiare actuale și a oricăror emoții subiacente care le pot influența deciziile financiare. Familia dumneavoastră s-a confruntat cu provocări financiare? Cum au fost rezolvate acestea? Cum puteți gestiona aceste situații?
- **Reflecție:** După câteva minute de respirație concentrată, invitați participanții să reflecteze asupra experienței lor. Încurajați-i să se gândească la sentimentele lor față de bani, la credințele sau atitudinile lor în legătură cu aceștia și la modul în care aceste atitudini ar putea avea un impact asupra bunăstării lor financiare. Invitați-i să observe orice senzații de stres, anxietate sau teamă care ar fi putut apărea în timpul meditației și să recunoască aceste emoții fără a le judeca.
- **Împărtășiți experiența:** În cele din urmă, creați un spațiu deschis pentru discuții și împărtășire. Rugați participanții să împărtășească orice intuiție sau realizare pe care au avut-o în timpul meditației și cum intenționează să utilizeze mindfulness pentru a-și spori bunăstarea financiară. Încurajați-i să se sprijine și să învețe din experiențele celorlalți.

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

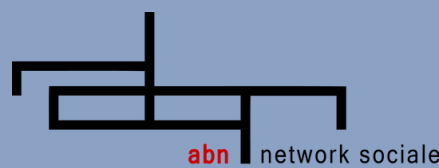


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

MODUL 5

RISCURILE ÎMPRUMUTURILOR ȘI ALE DATORIILOR



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Conținut

- Introducere: de ce să soliciți un împrumut?
- Înțelegerea datoriei
- Strategii de gestionare a riscului de îndatorare
 - Cunoașterea istoricului de credit
 - Cunoașterea tipurilor de împrumuturi
 - Cunoașterea alternativelor la credite
- Activități:
 - Activitatea 1: a te împrumuta sau a nu te împrumuta?
 - Activitatea 2: finanțare nerambursabilă vs împrumut
 - Activitatea 3: construirea istoricului de credit
 - Activitatea 4: LAL - învățați alternative la împrumut
 - Activitatea 5: quiz my loan

"VENITUL TĂU POATE CREȘTE DOAR ÎN
MĂSURA ÎN CARE O FACI TU."

DEREK SIVERS



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Solicitarea unui împrumut are argumente pro și contra. Acesta va ajuta un tânăr să își continue studiile și cariera sau opțiunile legate de stilul de viață, dar va crea o nouă condiție - **DATORIA**.

Datoria trebuie să fie rambursată, iar condițiile de plată vor varia în funcție de mulți factori. Printre aceștia:

- mediul financiar va dicta ratele dobânzilor aplicabile împrumuturilor
- istoricul de credit personal va dicta unele dintre condițiile de împrumut, inclusiv ratele dobânzilor și valoarea împrumutului.

GESTIONAREA RISCULUI DE ÎNDATORARE

A avea un împrumut înseamnă a avea un risc, riscul fiind acela de a nu putea rambursa împrumutătorul.

STRATEGII DE GESTIONARE A RISCULUI:

1. Înțelegerea datoriei
2. Conștientizarea "istoricului de credit" și cum să construiești unul pozitiv
3. Cunoașterea diferitelor tipuri de împrumuturi
4. Cunoașterea alternativelor la împrumuturi

În slide-urile următoare vom analiza aceste strategii:

Context și istoric

Mulți tineri au nevoie de împrumuturi pentru a-și începe viața după ce termină școala, din diverse motive. Principalele motive pentru care tinerii solicită împrumuturi sunt:

- Studiez: Universitate, masterate, cursuri de doctorat sau cursuri de formare profesională
- Începerea unei afaceri proprii
- Călătorii și experiențe în lume
- Cumpărarea unei proprietăți, a unei mașini, a unui telefon mobil sau a oricărui alt "activ" fizic

ÎNȚELEGEREA DATORIEI

Datoria este ceva, de obicei bani, datorat de o parte către alta.

Datoria este folosită de multe persoane și companii pentru a face achiziții pe care nu și le-ar putea permite în alte circumstanțe. Cu excepția cazului în care o datorie este iertată de către creditor, aceasta trebuie rambursată, de obicei cu dobândă suplimentară. Întrucât împrumutul de bani reprezintă un RISC pentru creditor, datoria va fi rambursată cu dobândă.

Cele mai frecvente forme de datorii sunt **CREDITELE**, inclusiv creditele ipotecare, auto și personale, precum și cardurile de credit. Conform termenilor celor mai multe împrumuturi, împrumutatul primește o sumă de bani stabilită, pe care trebuie să o ramburseze integral până la o anumită dată, care poate fi cu luni sau ani în viitor.

Termenii împrumutului vor stipula, de asemenea, valoarea dobânzii pe care împrumutatul trebuie să o plătească, exprimată ca procent din valoarea împrumutului. Dobânda compensează creditorul pentru că își asumă riscul împrumutului.

CARTELE DE CREDIT funcționează puțin diferit: Acestea oferă ceea ce se numește credit revolving sau deschis, fără o dată de încheiere fixă. Împrumutatului i se atribuie o limită de credit și poate utiliza cardul de credit sau linia de credit în mod repetat, atâta timp cât nu depășește această limită.



Gestionarea riscului de îndatorare Strategia #1



Credit
History

STRATEGIA 1: . CUNOAȘTEREA ISTORICULUI DE CREDIT

Istoricul de credit este un raport detaliat sau o declarație privind rambursarea tuturor datoriilor tale și, eventual, alte informații financiare. Acesta indică împrumuturile pe care le ai și cât de des ai efectuat plățile la timp sau ai deschis un nou credit.

Scorul tau de credit este un număr din trei cifre bazat pe aceste informații.

De ce este important?

Creditorii se uită la istoricul tau de credit și la scorul de credit care se bazează pe istoricul credit pentru a determina riscul tau ca împrumutat. Cu cât istoricul de credit este mai bun, cu atât ai mai multe șanse să ti se aprobe un credit.

Obstacole ce împiedică tinerii să ia un împrumut

- **Nu ai un scor de credit:** înseamnă că nu ai un istoric de credit, de obicei pentru că nu ai luat nicio formă de credit înainte.
- **Punctaj de credit scăzut:** ai un istoric de neîncredere în ceea ce privește rambursarea banilor. Este posibil să fi fost în incapacitate de plată sau să fi întârziat cu plățile. Un alt motiv ar putea fi faptul că ai aplicat și ai fost respins de mai multe ori pentru un credit anterior.

A nu avea un scor de credit este mai bine decât a avea un scor de credit slab

- Este mai ușor să îți construiești scorul de la zero decât să reconstruiești un credit care a fost afectat.
- Creditorii care oferă împrumuturi celor care nu au rating sau au un rating scăzut vor oferi, de obicei, rate ale dobânzii mai mari și sume mai mici.

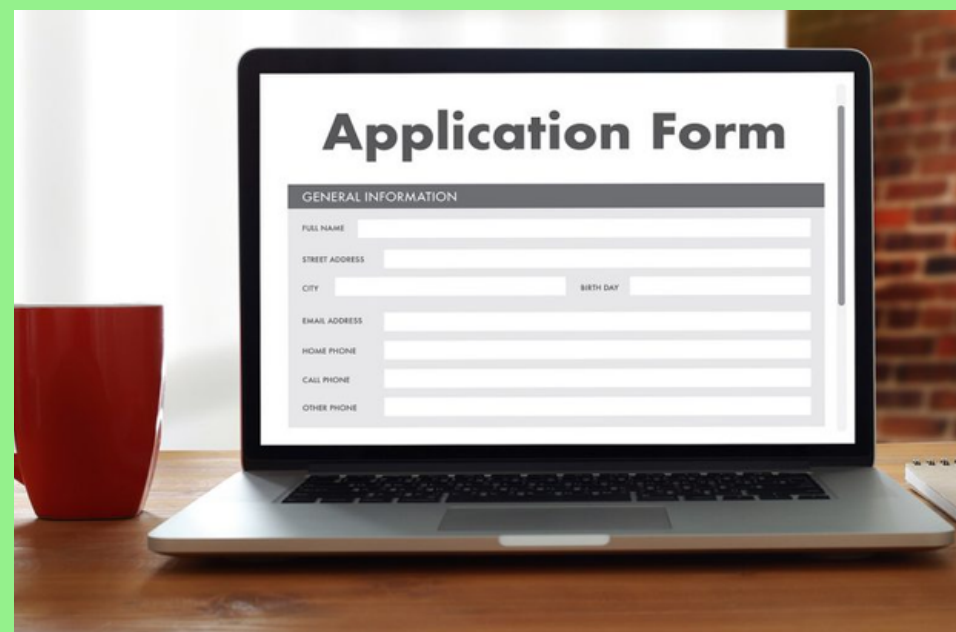


Un scor de credit este o cifră creată de o agenție de referință de credit (CRA) care reflectă istoricul tău financiar.



MENTINEȚI PLĂȚILE LA ZI

Dacă obții un credit, asigură-te că îți poți permite să te ții de plata ratelor și să le plătești la timp. Acest lucru te ajută să îți crești treptat scorul de credit. Plățile ratate sau întârziate se înregistrează în dosarul tău, ceea ce îți scade ratingul de credit și poate indica creditorilor că s-ar putea să ai dificultăți în a te descurca din punct de vedere financiar.



SPAȚIEREA CERERILOR

Fiecare cerere de credit va lăsa o "amprentă" în dosarul tău. Solicitățile frecvente îi vor descuraja pe creditorii și vă vor scădea punctajul.



CALCULEAZĂ ONLINE

Încearcă să îți verifici eligibilitatea pentru un împrumut sau alt tip de credit folosind o căutare ușoară înainte de a aplica. Acest lucru înseamnă că nu va avea un impact negativ asupra scorului tău de credit

CONSTRUIREA (SAU ÎMBUNĂTĂȚIREA) ISTORICULUI DE CREDIT

Gestionarea riscului de îndatorare Strategia #2



CUNOAȘTEREA TIPURILOR DE ÎMPRUMUTURI

Banii împrumutați pot fi folosiți în multe scopuri, de la plata studiilor la finanțarea unei noi afaceri sau la călătoria în lume.

Dar cu toate tipurile diferite de împrumuturi existente, care este cel mai bun - și pentru ce scop?

Care este mai riscant?

Mai jos sunt prezentate cele mai comune tipuri de împrumuturi și modul în care acestea funcționează.

TIPURI DE CREDITE

Există diferite tipuri de împrumuturi pe care tinerii le pot solicita:



- **Finanțarea studenților și împrumuturile de masterat:** pentru studii
- **Împrumuturi personale negarantate** (de exemplu: pentru înființarea unei întreprinderi)
- **Finanțare auto:** pentru achiziționarea unei mașini
- **Împrumuturi cu garant** (de exemplu, pentru cumpărarea unei proprietăți)
- **Împrumuturi pentru credite neperformante:** pentru persoanele cu un scor de credit scăzut

TIPURI DE CREDITE - CÂTEVA DETALII

- **Finanțare pentru studenți și împrumuturi pentru masterat** - Acestea te pot ajuta să plătești taxele de școlarizare și costurile de trai la universitate.
- **Împrumuturi personale negarantate** - Sunt disponibile numai pentru persoanele cu vârsta de 18 ani sau mai mult. Șansele de a fi aprobat pentru unul pot fi scăzute dacă nu aveți un istoric de credit sau venituri regulate. Dacă ești acceptat, te poți aștepta la rate ridicate ale dobânzii
- **Finanțare auto** - Îți permite să plătești costul unei mașini în rate lunare
- **Împrumuturi cu garant** - În cazul acestui tip de împrumut, un membru al familiei sau un prieten care are un rating de credit mai bun confirmă și este de acord să fie responsabil pentru plata datoriei dacă nu reușești să ții pasul cu rambursările. Dacă ai un istoric de credit slab sau nu ai niciun istoric de credit, unii creditori vor insista asupra unui garant înainte de a-ți acorda un împrumut
- **Împrumuturi pentru credite neperformante** - Pentru persoanele cu un scor de credit slab sau cu un istoric financiar redus. Ratele dobânzii pot fi extrem de ridicate și ai putea ajunge să plătești o sumă imensă mai mare decât cea împrumutată inițial



Gestionarea riscului de îndatorare Strategia #3



CUNOAȘTEREA ALTERNATIVELOR LA ÎMPRUMUTURI

Este posibil ca un împrumut să nu fie întotdeauna cea mai bună modalitate de a obține bani.

Odată ce ești conștient de ceea ce înseamnă să ai datorii, de istoricul tău de credit și de diferitele tipuri de împrumuturi disponibile, poți analiza posibilele alternative.

PRO și CONTRA solicitării unui împrumut

PROS

- Un împrumut te poate ajuta să obții acces rapid la bani pentru a plăti o reparație de urgență a mașinii sau pentru a înlocui un telefon mobil deteriorat, de exemplu.
- rambursarea la timp a împrumutului poate crește scorul de credit, ceea ce te poate ajuta să obții rate mai bune la credite în viitor, cum ar fi un credit ipotecar.

CONS

- Este posibil să nu ți se ofere cele mai bune rate ale dobânzii
- Neplata împrumutului îți va afecta ratingul de credit, iar creditorii ar putea lua măsuri legale împotriva ta.
- Un împrumut este un angajament serios care te-ar putea pune în dificultate din punct de vedere financiar.

ALTERNATIVE LA ÎMPRUMUTURI



CARDURI DE CREDIT PENTRU STUDENȚI

Unele bănci oferă carduri de credit pentru studenți deținătorilor de conturi bancare pentru studenți. Atunci când sunt utilizate în mod responsabil, acestea pot ajuta la construirea unui istoric de credit de la zero și pot fi utile pentru a acoperi cheltuielile de urgență. Încearcă să cheltuiești sume mici și să plătești soldul în întregime în fiecare lună pentru a profita la maximum de cardul tău.



0% CARD DE CREDIT

Alegerea unui card de cumpărături cu 0% îți poate oferi împrumuturi gratuite pentru o perioadă. Încearcă să te menții în limita a 30% din limita de credit și să efectuezi cel puțin plățile lunare minime pentru a menține oferta de 0% dobândă. Asigură-te doar că plătești datoria înainte de încheierea perioadei introductive, deoarece vei începe să plătești dobânzi, care pot deveni rapid costisitoare.



OVERDRAFT

Ai putea cere băncii tale un overdraft fără dobândă sau să prelungești unul pe care îl ai deja.

Dacă acest lucru nu este disponibil, fii precaut când folosești un overdraft, deoarece comisioanele tind să fie foarte mari.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



ACTIVITĂȚI MODUL 5

GESTIONAREA RISCURILOR LEGATE DE ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: A TE ÎMPRUMUTA SAU A NU TE ÎMPRUMUTA?

Obiective de învățare

- 1 Pe parcursul activității, participanții vor dobândi o înțelegere a aspectelor fundamentale ale riscului de împrumut și de datorie.
- 2 Sesiunea va oferi resurse, sfaturi și consultanță personalizată pentru a-i ajuta pe participanți să aplice pentru împrumuturi pe termen scurt și lung și să înțeleagă riscurile.
- 3 Participanții vor învăța apoi cum să solicite un împrumut de la bănci, să înțeleagă diferitele tipuri de împrumuturi care există și să înțeleagă care sunt cele mai bune soluții pentru ei.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- »»» Formatorul poate crea carduri cu diferite tipuri de împrumuturi și posibile riscuri de îndatorare, dacă este util.
- »»» Hârtie
- »»» Creioane



Descriere

- **Pregătiți materialele:** Pregătiți materialele care vor fi folosite în cadrul activității. Acestea includ cartonașe cu tipuri de împrumut. De asemenea, pot fi incluse resurse precum articole, videoclipuri și instrumente online pentru riscurile de îndatorare. Exemplu:
 - Un dicționar de termeni de împrumut, astfel încât participanții să se familiarizeze cu jargonul și limbajul tehnic al industriei.
 - Exemple de împrumuturi reușite, inclusiv procesul și motivul care a stat la baza cererii.
 - Site-uri web ale băncilor care explică tipurile de împrumuturi personale pe care le oferă.
- **Începeți activitatea:** Începeți activitatea prin introducerea subiectului și explicarea noțiunilor de bază ale împrumutului. Acoperiți subiecte precum tipologiile, motivele pentru a aplica. Oferiți exemple de diferite tipuri de opțiuni de împrumut, precum și beneficiile și riscurile acestora.
- **Navigați pe site-urile web:** fiecare participant va trebui să exploreze site-urile web ale băncilor din țara sa (sau din țările participante la proiect) și să colecteze cât mai multe modalități de împrumut existente.
- **Joc de simulare:** participanții vor fi împărțiți în grupuri de 2/3 persoane. Pe baza cunoștințelor pe care le-au dobândit, aceștia vor trebui să simuleze solicitarea unui împrumut la o bancă. Ei vor trebui să prezinte documentele corespunzătoare, să aibă motivații puternice și convingătoare. Unul câte unul, vor juca cele două роли (solicitant și bancher).
- **Discuție la masa rotundă:** încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții își pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele dobândite cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.
- **Încheiați:** În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre împrumut. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

ACTIVITATEA 2: FINANȚARE NERAMBURSABILĂ VS ÎMPRUMUT

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor afla care este diferența dintre un grant și un împrumut și cum să aplice pentru ambele.
- 2 Sesiunea va oferi resurse, ponturi și sfaturi personalizate pentru a-i ajuta pe participanți să descopere principalele diferențe
- 3 În cadrul unei evaluări finale, participanții vor trebui să își folosească cunoștințele personale pentru a încerca să obțină o subvenție pe baza materialelor pe care le vor primi.

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Formatorul poate crea carduri cu diferite tipuri de împrumuturi și posibile riscuri de îndatorare, dacă este util.
- »»» Hârtie și creioane
- »»» Materiale suplimentare pentru evaluarea finală.





Financial Literacy for Youth

Activitatea 2: finanțare nerambursabilă vs împrumut

Descriere

- **Pregătiți materialele:** Acestea includ fișe cu tipurile de împrumuturi și principalele diferențe dintre un împrumut și o finanțare nerambursabilă. De asemenea, pot fi incluse resurse precum articole, videoclipuri și instrumente online. Exemplu:
 - Site-urile web ale băncilor care explică tipurile de credite personale.
 - Finanțări nerambursabile disponibile în propria țară (sau într-o țară parteneră)
- **Începeți activitatea:** Începeți activitatea prin introducerea subiectului și explicarea noțiunilor de bază privind finanțarea prin granturi. Acoperiți subiecte precum tipologiile, motivele pentru a aplica, principalele diferențe. Oferiți exemple de diferite tipuri de opțiuni de împrumut, precum și beneficiile și riscurile acestora.
- **Navigați pe site-uri web:** Fiecare participant va trebui să exploreze site-urile web ale băncilor din țara sa (sau din țările participante la proiect) și să colecteze cât mai multe modalități de împrumut existente. În plus, aceștia vor trebui să găsească diferite tipuri de finanțare prin granturi.
- **Evaluare finală:** Participanții, pe baza cunoștințelor dobândite, vor trebui să simuleze solicitarea unui grant de la o agenție. Ei vor trebui să prezinte documentele corespunzătoare, să aibă motivații puternice și convingătoare. Ei vor fi ajutați de materialele pe care le vor primi pentru a avea cunoștințe generale în domeniu.
- **Masă rotundă de discuții:** Încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții își pot justifica alegerea inițială și schimbările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cu ceilalți cunoștințele pe care le-au dobândit. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.
- **Încheiați:** În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre finanțarea prin împrumuturi și granturi. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 3: CONSTRUIREA ISTORICULUI DE CREDIT

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor învăța cum să își creeze propriul istoric de credit și care este valoarea generală a unui scor de credit.
- 2 Sesiunea va oferi resurse, sfaturi și consiliere personalizată pentru a-i ajuta pe participanți să afle cum să facă pașii corecți în construirea propriei identități de credit.
- 3 În cadrul unei evaluări finale, participanții vor trebui să folosească abilitățile pe care le-au obținut pentru a încerca să creeze un nou istoric de credit de la zero.

Durată



1 oră și jumătate

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

- »»» Dacă este util, formatorul poate crea carduri cu diferite tipuri de istoric de credit.
- »»» Articole despre scorul de credit.
- »»» Hârtie, creioane și materiale suplimentare pentru evaluarea finală.





Activitatea 3: construirea istoricului de credit

Descriere

- **Pregătiți materialele:** Acestea includ carduri cu cunoștințe generale despre istoricul de credit, tipurile de succes și modul de menținere a unui scor de credit ridicat. De asemenea, pot fi incluse resurse precum articole, videoclipuri și instrumente online. Exemplu:
 - Site-urile web ale băncilor care explică istoricul creditelor.
 - Modele reușite privind istoricul de credit.
- **Începeți activitatea:** Începeți activitatea prin introducerea subiectului și explicarea noțiunilor de bază privind istoricul creditelor. Abordați subiecte precum tipologiile, motivele pentru a avea unul, cum să aveți un scor de credit ridicat. Oferiți exemple de tipuri pozitive și negative de istoric de credit.
- **Navigați pe site-uri web:** Fiecare participant va trebui să exploreze site-urile web și să colecteze cât mai multe exemple de tipuri de istoric de credit bune și rele. În plus, aceștia vor trebui să înțeleagă valoarea scorului de credit.
- **Evaluare finală:** Participanții, pe baza cunoștințelor dobândite, vor trebui să își creeze, cu cât mai mult ajutor posibil, istoricul de credit. Aceștia vor trebui să explice ce consideră că este util și ce nu. Ei vor fi ajutați de materialele pe care le vor primi pentru a avea cunoștințe generale în domeniu.
- **Discuție la masa rotundă:** Încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții își pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cu ceilalți cunoștințele pe care le-au dobândit. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.
- **Încheiați:** În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre istoricul creditelor. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.



ACTIVITATEA 4: LAL - ÎNVĂȚAȚI ALTERNATIVE LA ÎMPRUMUT

Obiective de învățare

- 1 Participanții vor afla care sunt posibilele alternative la împrumuturi și care sunt diferitele tipuri de carduri de credit.
- 2 Sesiunea va oferi resurse, sfaturi și consiliere personalizată pentru a ajuta participanții să afle cum să facă pașii corecți în alegerea cardului de credit sau de debit potrivit pentru nevoile lor personale.
- 3 Cu ajutorul site-urilor web ale băncilor naționale, aceștia vor putea să descopere diferitele tipuri de carduri disponibile și alte tipuri de sprijin.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Cărți cu diferite tipuri de alternative la împrumuturi și articole despre acestea. pot fi create de către formator, dacă este util.
- »»» Un computer personal.
- »»» Hârtie, creioane și eventual materiale suplimentare.





Financial Literacy for Youth

Activitatea 4: LAL - învățați alternative la împrumut

Descriere

- **Pregătiți materialele:** Aceasta include carduri cu cunoștințe generale despre alternativele la împrumuturi, diferite tipuri de carduri de credit și cum să le solicitați în cele din urmă. De asemenea, pot fi incluse resurse precum articole, videoclipuri și instrumente online. Exemplu:
 - Site-urile web ale băncilor care explică diferitele tipuri de carduri.
 - Alte tipuri de instrumente utile.
- **Începeți activitatea:** Începeți activitatea prin introducerea subiectului și explicarea elementelor de bază ale alternativelor la împrumuturi. Abordați subiecte precum tipologiile, motivele pentru a solicita un card de credit sau un card de debit. Oferiți exemple de rezultate pozitive și negative.
- **Navigați pe site-uri web:** Fiecare participant va trebui să exploreze site-urile web și să colecteze cât mai multe tipuri de alternative la împrumuturi. În plus, va trebui să navigheze pe site-urile băncilor naționale și să afle despre diferitele carduri disponibile, alternative la credite și despre cum să le solicite.
- **Discuție la masa rotundă:** Încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă, în care participanții își pot justifica alegerea inițială și schimbările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele dobândite cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.
- **Încheiați:** În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre alternativele la împrumuturi. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 5: QUIZ MY LOAN

Obiective de învățare

- 1 În acest test final, participanții își vor folosi cunoștințele dobândite pentru a se provoca reciproc într-o manieră prietenoasă și pentru a câștiga.
- 2 Această sesiune va evidenția ceea ce au învățat și le va permite să pună întrebări cu privire la ceea ce nu este clar.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

- »»» Test final de verificare a cunoștințelor dobândite în cadrul activităților anterioare.
- »»» Poate fi nevoie de hârtie și creioane.





Financial Literacy for Youth

Descriere

- **La început, creați un tablou cu categorii precum împrumut**, istoric de credit, gestionarea riscului de îndatorare și terminologie financiară generală. Scrieți întrebări de tip test financiar care se aliniază cu fiecare categorie. Pentru participanții de nivel începător, poate doriți să luați în considerare utilizarea unor întrebări de chestionar financiar mai simple sau reducerea numărului de categorii. De asemenea, puteți oferi indicii sau explicații pentru fiecare întrebare pentru a ajuta la consolidarea conceptelor financiare.
- Mai departe, prezentați jocul și explicați regulile. Împărțiți participanții în echipe și dați fiecărei echipe câte o sonerie. Explicați-le că vor trebui să folosească soneria pentru a răspunde la întrebări și a câștiga puncte.
- Setați cronometrul pentru o oră.
- Începeți jocul și selectați o echipă care să înceapă. Echipa poate alege o categorie și valoarea punctelor, iar dumneavoastră puteți citi întrebarea corespunzătoare din chestionarul financiar. Echipa care sună prima va avea ocazia să răspundă la întrebare. Dacă răspund corect, câștigă valoarea în puncte a întrebării. Dacă răspund incorect, ocazia de a răspunde revine celeilalte echipe. După ce fiecare echipă a avut șansa de a răspunde, este rândul următoarei echipe să aleagă o categorie și valoarea punctului.
- La finalul jocului, adunați punctele și declarați echipa câștigătoare.
- Încheiați activitatea cu o discuție despre conceptele financiare abordate și despre cum să le aplicați în viața reală. Încurajați participanții să își împărtășească opiniile și să pună întrebări.
- Discuție la masa rotundă: Încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele dobândite cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.
- Încheiați: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre credite și gestionarea riscului de îndatorare. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.



FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE FLY PROJECT:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

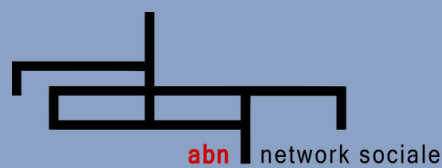


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

MODUL 6

ASIGURAREA



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Context
- Tipuri de asigurări
- Terminologia asigurărilor
- Cum funcționează polițele de asigurare
- Mai multe tipuri de asigurare
- Activități:
 - Activitatea 1: Ce este asigurarea?
 - Activitatea 2: Ce asigurare în ce scop?
 - Activitatea 3: Înțelegeți cum funcționează asigurarea
 - Activitatea 4: Simularea Evaluării Riscului de Asigurare
 - Activitatea 5: Joc de rol pentru investigarea cererilor

Conținut

„SPERĂ LA CE ESTE MAI BUN ȘI PLANIFICĂ
PENTRU CE ESTE MAI RĂU”

ZICALĂ POPULARĂ



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Conform raportului FLY Z Generation Financial Health Report, majoritatea tinerilor nu cunosc necesitatea unei asigurări și nici tipul de asigurare de care au nevoie. De asemenea, unii dintre ei au declarat că ezită să lucreze cu o agenție de asigurări temându-se de explozia agenției. Pe măsură ce tinerii adulți încep să navigheze în lumea reală, ei trebuie să învețe să gestioneze multe aspecte ale vieții. Unul dintre cele mai importante domenii este cel al asigurărilor. Asigurarea poate fi un subiect descurajant și confuz pentru tineri, dar este crucială pentru stabilitatea și protecția financiară.

Înțelegerea asigurărilor

Asigurarea este o metodă de gestionare a riscurilor prin plata unei protecții împotriva pierderilor financiare neașteptate. Dacă vi se întâmplă ceva nefericit și sunteți asigurat, compania de asigurări vă plătește pe dumneavoastră sau pe cineva ales de dumneavoastră. Fără asigurare, este posibil să fiți responsabil pentru toate costurile asociate, ceea ce poate fi copleșitor. Faptul de a avea o acoperire de asigurare corectă poate avea un impact semnificativ asupra vieții dumneavoastră. Pe lângă faptul că vă ajută în cazul unor evenimente neașteptate, asigurarea poate acoperi și lucruri de rutină, cum ar fi controalele medicale anuale și vizitele la dentist. Companiile de asigurări negociază adesea reduceri cu furnizorii de servicii medicale pentru a face serviciile lor mai accesibile pentru clienții lor.



Context

De ce este importantă asigurarea?

Asigurarea este importantă deoarece oferă protecție financiară împotriva unor evenimente neprevăzute care, în caz contrar, ar putea duce la pierderi financiare semnificative. De exemplu, fără o asigurare de sănătate, o boală gravă sau o vătămare ar putea avea ca rezultat mii sau chiar milioane de dolari în facturi medicale. Fără asigurare auto, un accident de mașină ar putea duce la reparații costisitoare sau la răspunderea pentru daune și leziuni. Asigurarea permite persoanelor fizice și juridice să transfere riscul acestor evenimente către o companie de asigurări, oferind liniște sufletească și protecție financiară.

Pentru a decide ce asigurări au sens, trebuie să ne ghidăm după cel mai grav scenariu la care ne putem aștepta. Toate riscurile a căror apariție ar însemna un dezastru financiar ar trebui neapărat să fie asigurate. Riscurile a căror apariție înseamnă o pierdere acceptabilă pot fi lăsate neasigurate. Pentru astfel de necazuri, este recomandabil să se economisească bani și, dacă este posibil, să se câștige dobândă la aceștia.



ASIGURARE MEDICALĂ

este un tip de asigurare care acoperă cheltuielile medicale, inclusiv vizitele la medic, spitalizarea și medicamentele eliberate pe bază de rețetă. Cei mai mulți oameni obțin asigurarea de sănătate prin intermediul angajatorului lor, dar există și planuri individuale disponibile prin intermediul Health Insurance Marketplace.



ASIGURARE PENTRU PROPRIETARI SAU CHIRIAȘI

este un tip de asigurare care acoperă daunele sau pierderile unei locuințe sau ale bunurilor personale, precum și răspunderea pentru vătămări sau daune materiale provocate altora. Asigurarea proprietarilor de locuințe este de obicei cerută de creditorii ipotecari, în timp ce asigurarea pentru chiriași este opțională, dar recomandată.



ASIGURARE DE VIAȚĂ

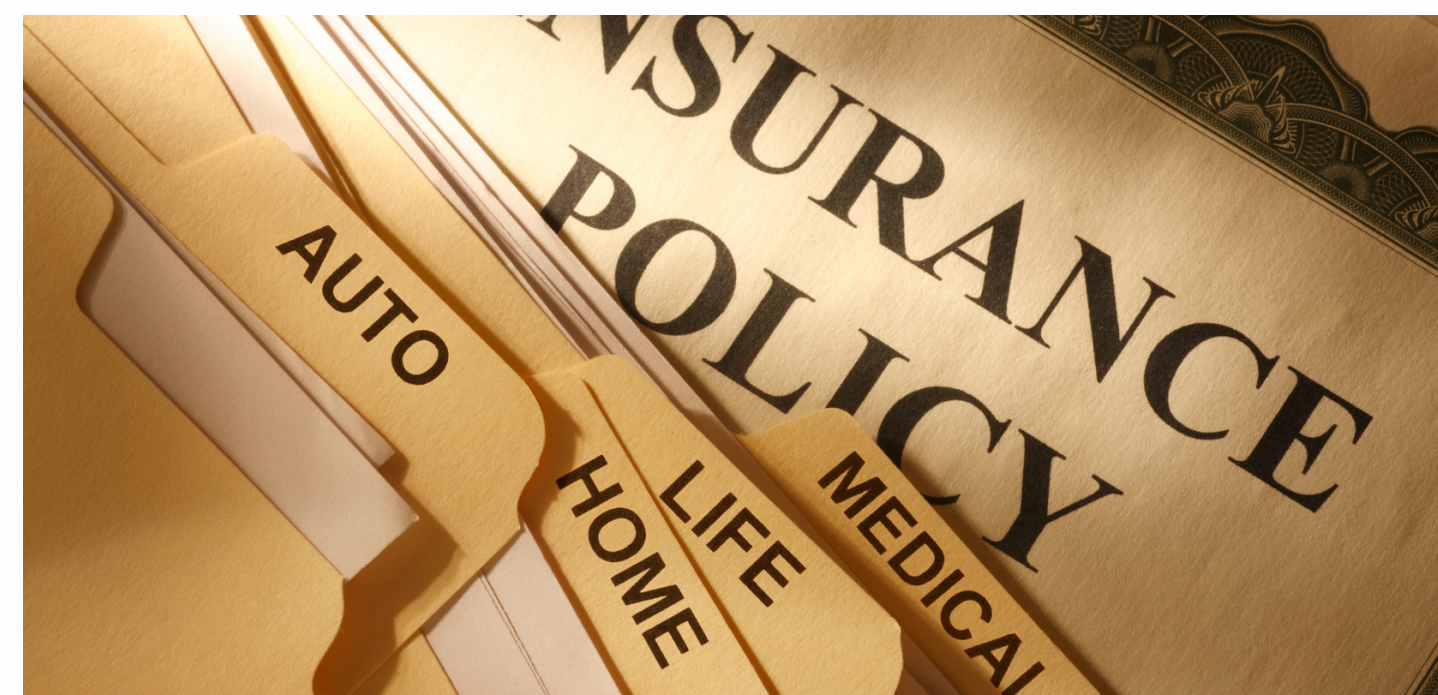
este un tip de asigurare care plătește un ajutor de deces beneficiarilor în cazul decesului titularului poliței. Asigurarea de viață este adesea utilizată pentru a oferi sprijin financiar pentru persoanele aflate în întreținere sau pentru a achita datorii și cheltuieli.

ASIGURARE DE INVALIDITATE

protejează persoanele fizice și pe cei dragi acestora de dificultăți financiare atunci când o boală sau un accident îi împiedică să lucreze. Adesea, angajatorii oferă angajaților lor o anumită formă de acoperire a invalidității, dar există și polițe individuale de asigurare de invaliditate care pot fi cumpărate.

ASIGURARE AUTO

este un tip de asigurare care acoperă daunele produse unui vehicul sau răspunderea pentru vătămări sau daune materiale rezultate în urma unui accident de mașină. În majoritatea statelor, asigurarea auto este obligatorie prin lege.



Terminologia asigurațiilor

Fransiză

O franșiză este suma de bani care trebuie plătită din buzunar înainte ca o poliță de asigurare să înceapă să plătească pentru cheltuielile acoperite.

Prima de asigurare

O primă este suma de bani care trebuie plătită unei companii de asigurări pentru a menține acoperirea.

Limita de acoperire

O limită de acoperire este suma maximă pe care o poliță de asigurare o va plăti pentru o pierdere acoperită.

Coplată

Este o sumă fixă prestabilită de bani pe care o persoană asigurată trebuie să o plătească din buzunar pentru un serviciu medical acoperit sau pentru un medicament pe bază de rețetă.

Cerere de despăgubire

O cerere de despăgubire este o solicitare adresată unei companii de asigurări pentru plata unei pierderi acoperite.



Înțelegerea modului de funcționare a polițelor de asigurare

V-ați întrebat vreodată cum funcționează polițele de asigurare? Iată câteva concepte cheie de care trebuie să țineți cont:

- Polițele de asigurare sunt active pe o durată determinată, cunoscută sub numele de termen de asigurare. Odată ce termenul poliței se încheie, aceasta trebuie reînnoită sau înlocuită cu una nouă.
- În cazul anumitor tipuri de polițe de asigurare, puteți selecta un beneficiar. Această persoană va avea dreptul la beneficiile sau plățile poliței.
- O primă, sau o taxă, face parte din obligațiile dumneavoastră atunci când achiziționați o poliță de asigurare. În funcție de poliță, primele pot fi plătite lunar sau anual.
- Valoarea primei dumneavoastră este determinată, de obicei, de valoarea riscului pe care îl prezentați pentru furnizorul de asigurări.
- Cele mai multe polițe includ o franșiză, care reprezintă suma pe care trebuie să o plătiți înainte ca societatea de asigurări să-și acopere partea care îi revine. Alegerea unei franșize mai mari poate duce la o primă mai mică.



Asigurările pot fi complicate, dar atenția acordată detaliilor vă poate ajuta să faceți alegeri inteligente. Iată de ce contează informațiile scrise cu litere mici:

Să aveți acoperirea corectă: Știți ce acoperă de fapt asigurarea dumneavoastră? Știind acest lucru vă ajută să luați decizii bune.

Ce nu este acoperit: Este important să știți pentru ce nu va plăti asigurarea dumneavoastră. Acest lucru vă poate ajuta să evitați surprizele.

Partea voastră: Va trebui să plătiți o "franșiză" înainte ca asigurarea să intre în vigoare. Asigurați-vă că știți cât costă.

Depunerea cererilor de despăgubire: Nu este greu, dacă știți ce trebuie să faceți. Aflați cum să faceți o cerere de despăgubire pentru a fi liniștit.

Reînnoiri: Fiți la curent cu orice schimbări atunci când este timpul să vă reînnoiți polița.

🔑 Descifrarea literelor mici:

- ✓ Citiți cu atenție: Este ca o hartă a comorii - fiecare cuvânt poate fi valoros.
- ✓ Puneți întrebări: Nu vă fie teamă să puneți întrebări și să obțineți răspunsuri.
- ✓ Comparați cu înțelepciune: La fel ca și în cazul verificării recenziilor, comparați diferite opțiuni de asigurare pentru a găsi cea mai potrivită.

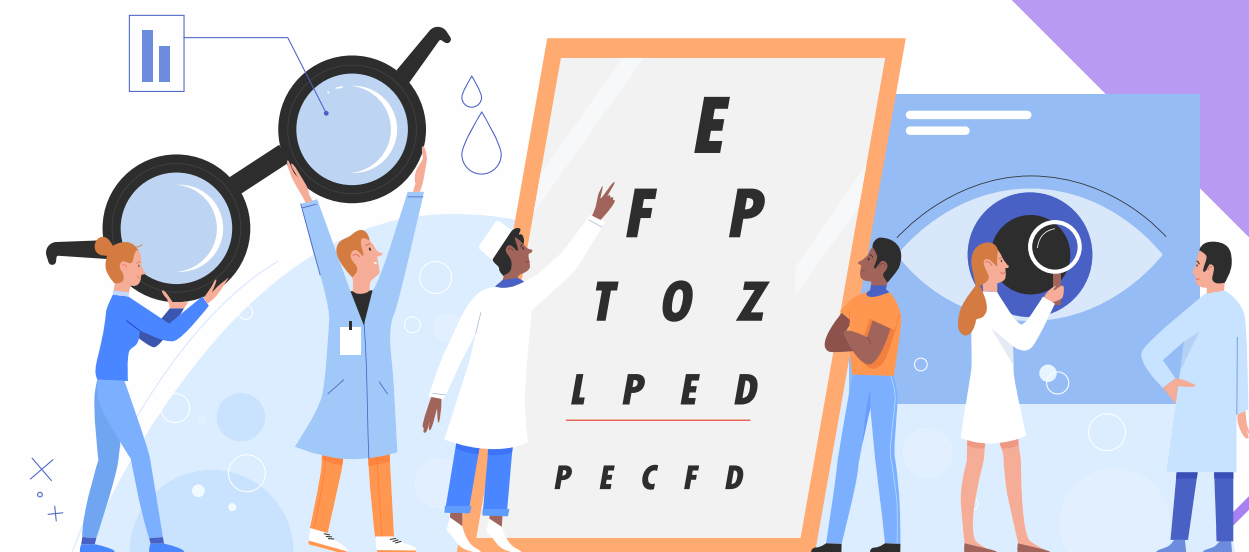
MAI MULTE TIPURI DE ASIGURĂRI

- **Agricolă:** Protejează fermierii împotriva pierderilor de producție cauzate de cauze naturale, cum ar fi seceta, grindina, înghețul și animalele sălbatice.
- **Afaceri:** Protejează activele financiare, proprietatea intelectuală și proprietățile fizice ale unei companii împotriva pierderilor cauzate de procese, daune materiale, furturi, vandalism, pierderi de venit sau de rănirea sau îmbolnăvirea angajaților.
- **Telefon mobil:** Acoperă furtul, pierderea și deteriorarea accidentală a telefonului dvs. mobil.
- **Dentară:** Acoperă costul cheltuielilor dentare legate de dinți și gingii.
- **Cutremur:** Acoperă daunele aduse proprietății dumneavoastră cauzate de un cutremur.



MAI MULTE TIPURI DE ASIGURĂRI

- **Inundație:** Acoperă pagubele produse proprietății dumneavoastră în urma unei inundații.
- **Răspundere civilă:** Protejează o persoană sau o întreprindere în cazul în care se confruntă cu cereri de despăgubire ca urmare a vătămărilor și a pagubelor provocate persoanelor și/sau bunurilor.
- **Renter's:** Acoperă costurile de înlocuire a obiectelor personale care sunt furate, deteriorate sau ruinate într-o locuință care este închiriată.



ACTIVITĂȚI MODULUL 6

ASIGURĂRI



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: CE ESTE O ASIGURARE?

Obiective de învățare

- 1 Înțelegerea cunoștințelor participanților despre asigurări
- 2 Să permită participanților să se autoevalueze înainte de a vorbi despre subiectul propriu-zis
- 3 Să le permită participanților să vizualizeze și să își îmbunătățească imaginația

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Hârtie flipchart
- »»» Pixuri de colorat
- »»» https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ_



Descriere

Introducere. Rugați pe toată lumea să se gândească la întrebarea "Ce este asigurarea?" și ce le vine în minte când se gândesc la asigurare. Explicați-le că vor trece în revistă experiența lor pentru a-și aminti ce știu despre asigurări și despre tipurile de asigurări.

Spuneți-le că își vor aduna gândurile și vor crea un poster care să explice importanța asigurărilor în protejarea oamenilor împotriva riscurilor financiare.

Distribuiți-le participanților materiale artistice și hârtie sau pot desena pe computer sau tabletă.

-Explicați-le că afișele lor trebuie să includă următoarele:

- ° Un mesaj despre motivul pentru care asigurarea este importantă
- ° Cel puțin trei cuvinte cheie despre tipurile de asigurări
- ° Cel puțin o imagine care să reprezinte un concept cheie despre asigurarea despre care ar dori să afle mai multe

Încheiere: Adunați-i din nou pe participanți pentru a discuta cum s-au simțit în legătură cu activitatea și dacă au suficiente cunoștințe despre asigurări. Dacă timpul permite, rugați participanții să își afișeze posterele în jurul sălii și invitați-i să participe la o plimbare prin galerie pentru a vedea arta celorlalți.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum vă protejează asigurarea de plata unor costuri ridicate dacă ceva nu merge bine?

02

Amintiți-vă de regula 50-30-20.

03

Cunoașteți-vă profilul de risc.



ACTIVITATEA 2: CE ASIGURARE PENTRU CE SCOP?

Obiective de învățare

- 1 Cu ajutorul unor studii de caz, cursanții își dau seama de scopul diferitelor polițe de asigurare importante.
- 2 Să identifice câteva tipuri comune de asigurări
- 3 Înțeleg cum să își facă un buget pentru pierderile care nu sunt acoperite de asigurare

Durată



Nivel

- Incepător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

»»» Tipuri de carduri de asigurare

»»» Carduri de risc



Descriere

Învăță participanții despre beneficiile asigurărilor printr-un joc de cărți distractiv.

Ajutați-i pe participanți să înțeleagă modul în care asigurările pot gestiona riscurile cu ajutorul acestui joc de cărți interactiv. Iată cum se joacă:

Lucrul în grup:

- Împărțiți participanții în două grupuri.
- Dați unui grup cartonașele cu jocul de risc și celuilalt grup cartonașele cu tipurile de asigurări.
- Instruiți participanții să se plimbe prin sală și să potrivească fiecare carte de risc cu cartea de asigurare corespunzătoare, vorbind cu colegii lor.
- Pe măsură ce fac potrivirile, aceștia ar trebui să se așeze.

Încheiere:

- Adunați din nou grupul și rugați participanții să împărtășească perechile lor cu restul grupului. Puteți folosi ghidul de răspuns pentru a trece în revistă răspunsurile.
- Pentru a consolida ceea ce au învățat, rugați participanții să completeze un bilet de ieșire (un test scurt, neevaluat) care răspunde la aceste întrebări:

Întrebări pentru debriefing

01

Care sunt unele evenimente sau situații care pot apărea și care nu sunt acoperite de asigurare?

02

Cum îi protejează asigurările pe oameni de riscuri?

03

Ce tipuri de asigurări ar putea fi necesar să achiziționez pe parcursul vieții mele?



AGRICULTURĂ

AUTO

PROPRIETATE

BUSINESS

HANDICAP

DENTARĂ

INUNDAȚIE

CUTREMUR

SĂNĂTATE

VIAȚĂ

ESTE POSIBIL SĂ VĂ FACEȚI GRIJI CU PRIVIRE LA O POSIBILĂ SECETĂ ÎN LUNILE DE VARĂ CARE VOR URMA. AVEȚI CUNOȘTINȚĂ DE VREO POLIȚĂ DE ASIGURARE CARE V-AR PUTEA AJUTA SĂ VĂ PROTEJAȚI MIJLOACELE DE TRAI?

CREȘTEREA NUMĂRULUI DE FURTURI DE MAȘINI ÎN ZONA DUMNEAVOASTRĂ A STÂRNIT ÎNGRIJORARE. CUNOAȘTEȚI TIPURILE DE ASIGURĂRI DISPONIBILE PENTRU A VĂ REPARA SAU ÎNLOCUI MAȘINA ÎN CAZUL ÎN CARE ACEASTA ESTE FURATĂ?

LOCUIND ÎNTR-O ZONĂ USCATĂ CU UN RISC RIDICAT DE INCENDII DE PĂDURE, CE OPȚIUNI DE ASIGURARE SUNT DISPONIBILE PENTRU A ACOPERI EVENTUALELE DAUNE ADUSE LOCUINȚEI DVS. ȘI OBIECTELOR DE VALOARE?

DACĂ MAGAZINUL DVS. ESTE SPART ȘI O CANTITATE CONSIDERABILĂ DE MARFĂ VĂ ESTE FURATĂ, DORIȚI SĂ VĂ ASIGURAȚI CĂ NU SUFERIȚI PIERDERI SEMNIFICATIVE. CE TIP DE POLIȚĂ DE ASIGURARE ESTE CEL MAI POTRIVIT?

CE FEL DE ASIGURARE VĂ POATE OFERI PROTECȚIE A VENITULUI ÎN CAZUL ÎN CARE NU PUTEȚI LUCRA CÂTEVA LUNI DIN CAUZA UNUI ACCIDENT DE SCHI?

DACĂ AȚI FI LOVIT BRUSC DE O DURERE DE DINȚI PUTERNICĂ, AR FI NECESARĂ O VIZITĂ LA DENTIST PENTRU A REZOLVA PROBLEMA, CARE POATE FI UNEORI COSTISITOARE. CE ASIGURARE AR FI BENEFICĂ PENTRU REDUCEREA ACESTOR COSTURI?

VĂ GÂNDIȚI SĂ CUMPĂRAȚI O CASĂ ÎN APROPIEREA UNUI RÂU CARE SE REVARSĂ ADESEEA? CE FEL DE ASIGURARE VĂ POATE AJUTA ÎN CAZUL UNOR DAUNE POTENȚIALE ADUSE CASEI DUMNEAVOASTRĂ ÎN ACEST SCENARIU?

LOCUIND ÎN CALIFORNIA, CUTREMURELE POT AVEA LOC FRECVENT ȘI POT PROVOCA PAGUBE SEMNIFICATIVE. PENTRU A VĂ PROTEJA CASA ȘI OBIECTELE DE VALOARE ÎNTR-UN ASTFEL DE SCENARIU, CE TIP DE ASIGURARE AR TREBUI SĂ LUAȚI ÎN CONSIDERARE?

CHIAR DACĂ VĂ CONSIDERAȚI SĂNĂTOS, ESTE POSIBIL SĂ MERGEȚI LA MEDIC DE PÂNĂ LA TREI ORI PE AN. VĂ ÎNTREBAȚI CE TIP DE ASIGURARE VĂ POATE AJUTA SĂ DIMINUAȚI ACESTE CHELTUIELI?

DACĂ SUNTEȚI CĂSĂTORIT ȘI SUNTEȚI PREOCUPAT DE BUNĂSTAREA FINANCIARĂ A SOȚULUI/SOȚIEI ÎN CAZUL DECESULUI DUMNEAVOASTRĂ, CE TIP DE ASIGURARE AR OFERI PROTECȚIE PENTRU SOȚUL/SOȚIA DUMNEAVOASTRĂ?

ACTIVITATEA 3: SĂ ÎNȚELEGEM CUM FUNCȚIONEAZĂ ASIGURĂRILE

Obiective de învățare

- 1 Este un exercițiu simplu de empatie și de reflecție asupra practicilor zilnice în planificarea financiară.
- 2 Obțineți o înțelegere a modului în care funcționează asigurările.
- 3 Utilizați specificul poliței de asigurare pentru a evalua un studiu de caz.

Durată



45-60 min

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Flipchart, pixuri
- »»» (consumerfinance.gov)
- »»» Ghid de răspunsuri



Descriere

- Creați grupuri de 3-4 participanți.
- Explicați sau distribuiți documentul "Un studiu de caz despre Lucy" sau oferiți participanților acces electronic.
- În grupuri, rugați-i să analizeze cu atenție studiul de caz privind alegerile lui Lucy în materie de asigurări și modul în care acestea i-au afectat finanțele.
- Asigurați-vă că participanții înțeleg tipurile de asigurări pe care Lucy le-a ales și le-a refuzat.
- Pentru fiecare incident din secțiunea "Viața se întâmplă" a activității, rugați-i pe participanți să identifice ce tip de asigurare ar fi acoperit costul incidentului, să stabilească dacă Lucy avea cea acoperire și să enumere cât a plătit pentru a acoperi cheltuielile.
- Pe baza experiențelor lui Lucy, cereți grupurilor să calculeze și să compare costurile de a avea asigurare față de cele de a nu avea asigurare.

În cele din urmă, adunați din nou participanții pentru a-și împărtăși concluziile privind costurile de asigurare și consecințele alegerii acoperirii de asigurare.

Întrebări pentru debriefing

01

Ați trecut dumneavoastră sau cineva pe care îl cunoașteți prin evenimente neașteptate care au dus la dificultăți financiare?

02

Ce tipuri de asigurări ar fi fost cele mai benefice?

03

Cunoașteți-vă profilul de risc.

Un studiu de caz privind deciziile de asigurare ale lui Lucy

Lucy pornește într-o nouă călătorie într-o zonă rurală din Napoli și vrea să fie responsabilă din punct de vedere financiar. Are un loc de muncă stabil cu beneficii, o mașină și un apartament într-o fermă veche. Deși înțelege importanța asigurărilor în reducerea riscurilor financiare, Lucy este limitată de bugetul său și nu își poate permite fiecare poliță pe care și-o dorește. Ea are un buget maxim de 2 150 EUR pe an pentru prime. După ce a efectuat cercetări dinamice, Lucy a luat o decizie cu privire la ce polițe să prioritizeze în situația ei actuală.

Deciziile de asigurare ale lui Lucy sunt o mișcare inteligentă pentru a-și asigura stabilitatea financiară în noua sa călătorie. Limitările bugetului ei fac ca ea să acorde prioritate polițelor care oferă o acoperire maximă cu prime minime. Lucy a luat următoarele decizii de asigurare:

Asigurare de sănătate: Lucy a decis să acorde prioritate asigurării de sănătate, deoarece este crucială pentru acoperirea cheltuielilor medicale neprevăzute. Lucy a ales un plan cu o franciză mare pentru a-și reduce costurile primelor lunare.

Asigurarea auto: Întrucât Lucy deține o mașină, a optat pentru o asigurare de răspundere civilă cu o franciză mai mare. Aceasta o va ajuta să acopere daunele produse altor vehicule în cazul unui accident.

Asigurare pentru chiriași: Lucy a optat pentru o asigurare pentru chiriași pentru a-și proteja bunurile în caz de furt sau de daune cauzate de evenimente neașteptate, cum ar fi incendii sau inundații.

Deciziile lui Lucy în materie de asigurări reflectă cercetarea dinamică și responsabilitatea financiară față de viitorul ei.



<p>Acoperirea de asigurare medicală</p> <p>Lucy este în prezent acoperită de o asigurare medicală prin intermediul angajatorului său. Ea plătește o primă lunară de 103 EUR. 30 € pentru vizitele la medic 10 euro pentru rețete €0 coplată pentru examenele medicale anuale 50 € pentru vizitele la camera de urgență În plus, Lucy este responsabilă pentru plata a 20% din costul oricărei proceduri medicale.</p>	<p>Asigurare dentară refuzată</p> <p>Angajatorul lui Lucy i-a oferit o asigurare dentară pentru o primă lunară de 27 de euro. În ciuda costului accesibil, Lucy a renunțat la asigurare, deoarece are o bună igienă orală și credea că poate renunța la ea timp de câțiva ani.</p>	<p>Detalii despre acoperirea de asigurare pentru probleme oftalmologice a lui Lucy</p> <p>Angajatorul lui Lucy oferă o asigurare pentru probleme oftalmologice, cu o primă lunară de 2 EUR. Coplata pentru vizitele la oftalmolog este de 30 EUR, în timp ce coplata pentru rețete este de 10 EUR. În plus, ea nu trebuie să plătească nimic pentru examenul oftalmologic anual.</p>
<p>Respingerea asigurării de închiriere</p> <p>Lucy a refuzat posibilitatea de a plăti o primă lunară de 16 euro pentru asigurarea de închiriere. Zona în care locuiește are o rată scăzută a criminalității și consideră că este improbabilă posibilitatea ca un incendiu sau o inundație să o afecteze.</p>	<p>Angajatorul lui Lucy oferă asigurare de invaliditate fără costuri</p> <p>Acoperirea de asigurare de invaliditate a lui Lucy este finanțată integral de angajatorul ei, fără a fi nevoie de prime, deductibilități sau coplăți din partea ei.</p>	<p>Polița de asigurare auto a lui Lucy este activă</p> <p>Lucy plătește în prezent 889 de euro pe an pentru asigurarea auto, ceea ce reprezintă o cerință legală. Polița ei include acoperire pentru înlocuirea geamurilor și remorcare, cu o franciză de 300 de euro pentru daune.</p>

Vă rugăm să rețineți că primele utilizate în acest studiu de caz sunt medii naționale și nu iau în considerare detalii specifice, cum ar fi vârsta, locația și alți factori importanți care pot afecta costurile primelor. Este important să rețineți că primele pot varia în funcție de cerințele statului și de alți factori. În timp ce primele din această activitate servesc drept exemplu, ele nu trebuie considerate ca fiind definitive sau aplicabile pentru toată lumea.



Activitatea 3: Să înțelegem cum funcționează asigurările

Luna	Eveniment	Ce asigurare l-ar acoperi?	Lucy a fost acoperită?	Care va fi plata lui Lucy? (Dacă Lucy are asigurare, care este coplata sau franșiza?)
Ianuarie	Lucy s-a îmbolnăvit și a trebuit să meargă la doctor. Dacă nu avea asigurare, ar fi trebuit să plătească 120 de euro pentru consultație și încă 110 euro pentru antibioticele prescrise.		Da Nu	
Martie	În timpul unei drumeții, Lucy a alunecat pe gheață și a fost nevoită să primească copci la urgențe, ceea ce ar fi dus la o factură de 250 de euro din cauza lipsei de acoperire a asigurării.		Da Nu	
Iulie	Apartamentul lui Lucy a suferit pagube din cauza unui incendiu izbucnit în bucătăria de alături, care a provocat declanșarea sistemului de aspersoare. Canapeaua, televizorul, computerul și biblioteca ei au fost distruse. Costul total al pagubelor s-a ridicat la 2.500 de euro. Este regretabil că vecinul lui Lucy nu avea asigurare.		Da Nu	
Septembrie	În timp ce se întorcea acasă de la serviciu, Lucy a lovit o căprioară. Din fericire, nu a fost rănită, dar accidentul i-a provocat daune în valoare de 3.400 de euro la mașină.		Da Nu	
Octobrie	În timp ce culegea fructe de la o fermă din apropiere, lui Lucy i-a intrat pământ în ochi. După ce ochiul i s-a înroșit și s-a umflat, Lucy a mers la oftalmolog. Medicul i-a prescris picături pentru ochi pentru a-i trata afecțiunea. Cu toate acestea, în lipsa unei asigurări, consultația a costat-o 150 de euro, iar picăturile pentru ochi au costat încă 90 de euro.		Da Nu	



Luna	Eveniment	Ce asigurare l-ar acoperi?	Lucy a fost acoperită?	Care va fi plata lui Lucy? (Dacă Lucy are asigurare, care este coplata sau franșiza?)
Ianuarie	Lucy s-a îmbolnăvit și a trebuit să meargă la doctor. Dacă nu avea asigurare, ar fi trebuit să plătească 120 de euro pentru consultație și încă 110 euro pentru antibioticele prescrise.	Medical	Da	€30 copay for doctor visit; €10 copay for prescription
Martie	În timpul unei drumeții, Lucy a alunecat pe gheață și a fost nevoită să primească copci la urgențe, ceea ce ar fi dus la o factură de 250 de euro din cauza lipsei de acoperire a asigurării.	Medical	Da	€50 copay for emergency room
Iulie	Apartamentul lui Lucy a suferit pagube din cauza unui incendiu izbucnit în bucătăria de alături, care a provocat declanșarea sistemului de aspersoare. Canapeaua, televizorul, computerul și biblioteca ei au fost distruse. Costul total al pagubelor s-a ridicat la 2.500 de euro. Este regretabil că vecinul lui Lucy nu avea asigurare.	Renter's	Nu	€2,500 (She replaces the damaged items)
Septembrie	În timp ce se întorcea acasă de la serviciu, Lucy a lovit o căprioară. Din fericire, nu a fost rănită, dar accidentul i-a provocat daune în valoare de 3.400 de euro la mașină.	Auto	Da	€300 deductible
Octobrie	În timp ce culegea fructe de la o fermă din apropiere, lui Lucy i-a intrat pământ în ochi. După ce ochiul i s-a înroșit și s-a umflat, Lucy a mers la oftalmolog. Medicul i-a prescris picături pentru ochi pentru a-i trata afecțiunea. Cu toate acestea, în lipsa unei asigurări, consultația a costat-o 150 de euro, iar picăturile pentru ochi au costat încă 90 de euro.	Vision	Da	€30 copay for doctor visit, €10 copay for prescription

ACTIVITATEA 4: SIMULAREA EVALUĂRII RISCULUI DE ASIGURARE

Obiective de învățare

- 1 Identificarea riscurilor
- 2 Evaluați beneficiile unei asigurări
- 3 Înțelegerea consecințelor lipsei de asigurare

Durată



45-60 mins

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »» Modele pe hârtie sau virtuale de formulare de evaluare a riscurilor
- »» Pixuri sau calculatoare pentru ca participanții să completeze formularele
- »» Scenarii sau studii de caz legate de diferite tipuri de asigurări (de exemplu, auto, locuință, afaceri)



Descriere

- Oferiți o scurtă prezentare generală a evaluării riscurilor de asigurare și a importanței acesteia în industria asigurărilor.
- Explicați că participanții se vor implica într-un exercițiu de simulare pentru a evalua riscurile și a determina acoperirea corespunzătoare a asigurării.
- Prezentați un scenariu sau un studiu de caz legat de un anumit tip de asigurare (de exemplu, asigurarea auto).
- Descrieți contextul, riscurile potențiale și factorii relevanți care trebuie luați în considerare.
- Distribuiți formulare de evaluare a riscurilor sau puneți la dispoziția participanților o versiune digitală pe care să o completeze.
- Formularul ar trebui să includă câmpuri pentru identificarea riscurilor, evaluarea probabilității și a impactului acestora și sugerarea unei acoperiri de asigurare adecvate.
- Instruiți participanții să evalueze individual riscurile prezentate în scenariu și să completeze formularul în consecință.
- Împărțiți participanții în grupuri mici (3-5 participanți pe grup).
- Instruiți grupurile să discute evaluările riscurilor, să își împărtășească concluziile și să ajungă la un consens cu privire la acoperirea de asigurare recomandată.
- Invitați fiecare grup să își prezinte constatările evaluării riscurilor și să recomande acoperirea de asigurare pentru restul participanților.
- Acordați timp pentru întrebări, feedback și discuții după fiecare prezentare.

Încheiere

- Recapitulați principalele concepte abordate în timpul activității.
- Furnizați orice remarci finale, informații suplimentare sau resurse pentru continuarea învățării.

Întrebări pentru debriefing

01

Ce vi s-a părut cel mai dificil în realizarea unei evaluări a riscurilor în scopul asigurării?

02

Cum ați aplica cunoștințele și competențele dobândite în cadrul acestei activități la scenarii reale de asigurare sau la luarea deciziilor în domeniul asigurărilor?

Scenariul 1: Asigurarea locuinței

Context: Un proprietar care locuiește într-o regiune predispusă la dezastre naturale, cum ar fi uraganele și cutremurele.

Riscuri:

1. Dezastre naturale: Evaluați probabilitatea și impactul potențial al uraganelor și al cutremurelor asupra proprietății.
2. Jafuri prin efracție: Evaluați riscul de furt sau de spargere pe baza locației și a măsurilor de securitate existente.
3. Incendiu: Luați în considerare riscul de accidente de incendiu și daunele potențiale aduse proprietății.

Scenariu 2: Asigurare auto

Context: Un tânăr șofer care intenționează să achiziționeze o mașină nouă și să obțină o asigurare auto.

Riscuri:

1. Accidente: Evaluați riscul de accidente pe baza experienței șoferului, a antecedentelor de conducere și a condițiilor locale de trafic.
2. Furt: Evaluați probabilitatea ca mașina să fie furată pe baza mărcii, modelului și a elementelor de siguranță.
3. Pagube materiale: Luați în considerare riscul de deteriorare a mașinii din cauza vandalismului sau a condițiilor meteorologice severe.

Scenariu 3: Asigurări de afaceri

Context: Proprietarul unei mici afaceri care operează o brutărie într-un spațiu comercial închiriat.

Riscuri:

1. Răspunderea: Evaluați riscul de rănire a clienților sau de deteriorare a proprietății în cadrul brutăriei.
2. Întreruperea activității: Evaluați impactul potențial al evenimentelor neașteptate (de exemplu, pană de curent, defecțiuni ale echipamentelor) asupra operațiunilor comerciale și a veniturilor.
3. Răspunderea pentru produse: Luați în considerare riscul de reclamații sau procese legate de produse din cauza unor probleme precum contaminarea alimentelor sau reacții alergice.

ACTIVITATEA 5: JOC DE ROL PENTRU INVESTIGAREA CERERILOR

Obiective de învățare

- 1 Oferă participanților o experiență practică în investigarea și negocierea cererilor de despăgubire pe asigurări
- 2 Să le permită participanților să înțeleagă diferitele aspecte implicate în acest proces și să își dezvolte competențe esențiale.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Descrieri de scenarii (pregătite în prealabil)
- »»» Cartonase de atribuire a rolurilor (expert în asigurări, titular de poliță, martor etc.)
- »»» Listă de verificare/direcții pentru investigarea cererii de despăgubire



Descriere

- Oferiți participanților o scurtă prezentare generală a scenariului de despăgubire, cum ar fi un accident de mașină sau un incident cu pagube materiale.
- Descrieți rolurile implicate în scenariu, inclusiv pe cele ale experților în asigurări, ale titularilor de polițe și ale martorilor potențiali.
- Distribuți carduri de atribuire a rolurilor fiecărui participant, asigurând o distribuție egală a rolurilor.
- Prezentați o prezentare generală a procesului de investigare a cererilor de despăgubire, inclusiv următoarele etape.
- Împărtășiți o listă de verificare a investigațiilor privind cererile de despăgubire sau orientări la care participanții se pot referi în timpul activității.
- Discutați despre importanța strângerii probelor, a intervieării martorilor, a evaluării daunelor și a documentării constatrilor.
- Permiteți participanților să se cufunde în activitatea de joc de rol, în cadrul căreia aceștia își interpretează rolurile atribuite pe baza scenariului furnizat.
- Încurajați participanții să se angajeze în conversații, interviuri și negocieri realiste, respectând în același timp procesul de investigare a daunelor.
- Discutați despre tehnici de comunicare eficientă, strategii de rezolvare a problemelor și tehnici pentru a ajunge la o înțelegere echitabilă.

Încheiere

- Rezumați principalele puncte abordate în timpul activității de formare.
- Facilitați o discuție de grup pentru a reflecta asupra activității de joc de rol.
- Cereți participanților să își împărtășească experiențele, provocările și lecțiile învățate în timpul procesului de investigare a cererilor de despăgubire.
- Răspundeți la orice întrebări sau incertitudini ridicate de participanți.
- Evidențiați principalele concluzii și cele mai bune practici observate în timpul activității.
- Revigorați importanța investigării corespunzătoare a cererilor de despăgubire și a abilităților de negociere eficientă în industria asigurărilor.

Întrebări pentru debriefing

01

Care au fost unele dintre provocările cu care v-ați confruntat în timpul procesului de investigare a cererilor de despăgubire?

02

Au existat constatări sau rezultate neașteptate în timpul jocului de rol? Cum v-ați adaptat la aceste situații?

03

Ce lecții ați învățat din această activitate de joc de rol de investigare a cererilor de despăgubire? Cum le puteți aplica în scenariile din viața reală?

Scenariul 1: Accident de mașină

Descriere: John Smith este titularul poliței de asigurare care a fost implicat într-un accident de mașină. Sarah Johnson este expertul de asigurări responsabil cu investigarea cererii de despăgubire. Există un martor pe nume Emily Davis care a văzut accidentul. Obiectivul este de a investiga accidentul, de a determina răspunderea, de a evalua daunele și de a negocia o înțelegere.

Atribuirea rolului:

- John Smith: Titularul poliței de asigurare
- Sarah Johnson: Ajustor de asigurări
- Emily Davis: Martor

Scenariul 2: Pagube materiale

Descriere: Amy Brown este titularul poliței de asigurare care a suferit pagube semnificative cauzate de apă în locuința sa din cauza unei conduite sparte. Mark Thompson este expertul în asigurări desemnat să evalueze cererea de despăgubire. Nu există martori. Obiectivul este de a investiga cauza și amploarea daunelor, de a evalua acoperirea, de a determina costurile de reparație/înlocuire corespunzătoare și de a negocia o înțelegere.

Atribuirea rolului:

- Amy Brown: Titularul poliței de asigurare
- Mark Thompson: Inspector de asigurări



Lista de verificare pentru investigarea cererilor de despăgubire:

1. Culegerea de informații:

- Obțineți detaliile titularului poliței de asigurare (nume, informații de contact, numărul poliței).
- Colectați detaliile accidentului/incidentului (data, ora, locul, descrierea).
- Colectați declarațiile martorilor (dacă este cazul).
- Obțineți orice documente justificative (fotografii, rapoarte de poliție, rapoarte medicale etc.).

2. Evaluați daunele:

- Inspectați proprietatea sau vehiculul avariat.
- Documentați amploarea daunelor și faceți fotografii.
- Stabiliți dacă daunele sunt acoperite de poliță.

3. Determinați răspunderea:

- Intervievați titularul poliței de asigurare și eventualii martori.
- Analizați circumstanțele accidentului/incidentului.
- Examinați legislația rutieră aplicabilă sau reglementările relevante.
- Luați în considerare orice posibilă neglijență contributivă.

4. Evaluați acoperirea:

- Examinați termenii și condițiile poliței.
- Determinați limitele de acoperire aplicabile.
- Verificați dacă daunele se încadrează în acoperirea poliței.

5. Estimați costurile de reparare/înlocuire:

- Obțineți oferte de preț pentru reparații/înlocuire de la profesioniști calificați.
- Luați în considerare tarifele de piață pentru materiale și manoperă.
- Evaluați orice depreciere sau valoare de salvare.

6. Documentați constatările:

- Păstrați o evidență detaliată a tuturor activităților de investigare.
- Compilați documente justificative, fotografii și declarații ale martorilor.
- Creați un raport cuprinzător care să prezinte concluziile investigației.



FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

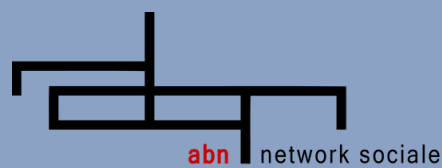


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



MODULUL 7

DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR PERSONALE
FINANCIARE



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Content

- Introducere
- Competențele tinerilor pentru educație financiară
- Modalități, principii și instrumente pentru dezvoltarea competențelor financiare personale
- Activități:

Activitatea 1: Previziunea fluxului de numerar

Activitatea 2: Instrumentele pentru a-ți construi visul financiar

Activitatea 3: Îmbunătățirea deciziilor legate de bani

Activitatea 4: Joc de investiții

Activitatea 5: Calcularea ratei de rentabilitate

"DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR PERSONALE ÎN
DOMENIUL FINANȚELOR SE REFERĂ LA
PROCESUL DE ÎNVĂȚARE ȘI DOBÂNDIRE A
ABILITĂȚILOR, CUNOȘTINȚELOR ȘI OBICEIURILOR
NECESARE PENTRU A VĂ GESTIONA EFICIENT
FINANȚELE PERSONALE"



Introducere



Dezvoltarea competențelor personale financiare este importantă pentru persoanele de toate vârstele, inclusiv pentru tinerii care se află la început de drum în domeniul financiar. Dezvoltând din timp aceste competențe și obiceiuri financiare solide, tinerii se pot pregăti pentru succesul financiar pe termen lung. De asemenea, ei pot lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la finanțele lor personale, își pot îmbunătăți securitatea financiară și își pot atinge obiectivele financiare.

Ce sunt cunoștințele și competențele financiare ?

Cunoștințele și competențele financiare se referă atât la înțelegerea, cât și la capacitatea de a gestiona eficient propriile finanțe. Acestea includ cunoașterea conceptelor financiare, cum ar fi bugetarea, economisirea, investițiile și gestionarea datoriilor, precum și capacitatea de a aplica aceste cunoștințe în situații din viața reală. Cunoștințele financiare implică o înțelegere a conceptelor financiare cheie, cum ar fi ratele dobânzii, inflația și gestionarea riscurilor. De asemenea, include cunoașterea diferitelor produse și servicii financiare, cum ar fi acțiunile, obligațiunile, fondurile mutuale și conturile de pensii.



Competențe pentru tineri privind educația financiară



- Competențe matematice de bază: Pentru a gestiona banii în mod eficient este esențial să aveți cunoștințe solide de matematică. Tinerii ar trebui să aibă o înțelegere solidă a adunării, scăderii, înmulțirii și împărțirii, precum și a algebrei de bază și a procentelor.
- Abilități de gândire critică: Alfabetizarea financiară necesită abilități de gândire critică, cum ar fi capacitatea de a analiza informațiile financiare și de a lua decizii în cunoștință de cauză. Tinerii ar trebui să fie capabili să evalueze diferite produse și servicii financiare, să compare prețurile și comisioanele și să evalueze riscurile și beneficiile diferitelor opțiuni de investiții.
- Competențe bugetare: Una dintre cele mai importante abilități pentru educația financiară este elaborarea bugetului. Tinerii ar trebui să știe cum să creeze un buget, să își urmărească veniturile și cheltuielile și să își ajusteze obiceiurile de cheltuire în funcție de necesități.
- Abilități de economisire: O altă abilitate esențială pentru educația financiară este economisirea. Tinerii ar trebui să înțeleagă importanța economisirii banilor și să fie capabili să dezvolte un plan de economisire care să funcționeze pentru ei.



Competențe pentru tineri privind educația financiară II



Competențe de investiții: Investițiile reprezintă un aspect important al educației financiare, iar tinerii ar trebui să înțeleagă elementele de bază ale investițiilor, cum ar fi diversificarea, gestionarea riscului și dobânda compusă.

Competențe de comunicare: Bunele abilități de comunicare sunt importante pentru alfabetizarea financiară, deoarece tinerii ar putea fi nevoiți să negocieze cu creditorii, să discute obiectivele financiare cu membrii familiei sau să explice altora concepte financiare.

Competențe tehnologice: Tehnologia este un instrument important pentru gestionarea banilor, iar tinerii ar trebui să se simtă confortabil în utilizarea aplicațiilor financiare, a serviciilor bancare online și a altor instrumente digitale pentru a-și gestiona finanțele.



Modalități prin care tinerii își pot îmbunătăți abilitățile financiare personale

1. Creează un buget: Începeți prin a crea un buget care să includă toate veniturile și cheltuielile dumneavoastră. Acest lucru vă va ajuta să înțelegeți unde se duc banii dvs. și unde puteți face ajustări pentru a economisi mai mult.
2. Educă-te: Citiți cărți, articole și bloguri despre finanțele personale. Participați la seminarii sau ateliere de lucru sau urmați cursuri online pentru a afla mai multe despre planificarea financiară, investiții și buget.
3. Începe să economisești: Cu cât începeți să economisiți mai devreme, cu atât mai mult timp aveți la dispoziție pentru ca banilor să le crească valoarea.
4. Urmărește cheltuielile: Urmărirea cheltuielilor este un pas esențial în gestionarea finanțelor personale. Aceasta implică ținerea unei evidențe a tuturor cheltuielilor dumneavoastră, inclusiv a cheltuielilor fixe (cum ar fi chiria sau plățile pentru mașină) și a celor variabile (cum ar fi alimentele sau distracțiile).
5. Evită datoriile: Evitați să vă asumați datorii inutile și achitați datoriile existente cât mai curând posibil. Utilizați cărțile de credit în mod responsabil și plătiți-vă facturile la timp pentru a menține un scor de credit bun.
6. Investește înțelept: Aflați despre diferitele opțiuni de investiții și alegeți-le pe cele care se aliniază cu obiectivele dumneavoastră și cu toleranța la risc.
7. Rămâi disciplinat în proces: Practicați autodisciplina și evitați achizițiile impulsive.



Principles of Finance

1. Valoarea în timp a banilor
2. Risc și rentabilitate
3. Fluxul de numerar
4. Diversitate
5. Rentabilitate
6. Lichiditatea și acoperirea
riscurilor

Instrumente pentru dezvoltarea competențelor în domeniul finanțelor personale

- 1. Platforme de investiții:** Platforme precum Robinhood, Acorns și Stash îi pot ajuta pe începători să învețe despre investiții și să înceapă să investească cu sume mici de bani.
- 2. Bloguri și podcasturi de finanțe personale:** Există multe bloguri și podcasturi de gestionare a finanțelor personale ce oferă sfaturi și perspective privind gestionarea banilor. Printre exemplele populare se numără The Simple Dollar, ChooseFI și Afford Anything.
- 3. Software de planificare financiară:** Software-uri precum Personal Capital și Quicken pot ajuta la planificarea financiară, planificarea pensionării și gestionarea investițiilor.
- 4. Servicii de monitorizare a creditelor:** Servicii precum Credit Karma și Identity Guard vă pot ajuta să vă monitorizați scorul de credit, să detectați fraudele și să furnizați alerte atunci când există modificări în raportul de credit.
- 5. Cursuri de educație financiară:** Există multe cursuri online disponibile care vă pot ajuta să vă dezvoltați abilitățile financiare personale, cum ar fi cele oferite de Khan Academy și Udemy.





1. CREAȚI UN BUGET

Stabilirea și urmărirea unui buget este abilitatea de bază în domeniul finanțelor personale, însă doar o treime dintre oameni au un buget detaliat. Un buget este necesar pentru a înțelege unde se duc banii dumneavoastră și pentru a începe să decideți unde doriți să vă duceți banii.

2. PRIORITIZAREA CHELTUIELILOR

Asigurați-vă că acordați prioritate cheltuielilor pentru nevoile esențiale, cum ar fi chiria, utilitățile și alimentele. Evitați să cheltuiți bani pe articole mai puțin prioritare care pot duce la datorii inutile.

3. ECONOMISIȚI PENTRU SITUAȚII DE URGENȚĂ

Crearea unui fond de urgență vă poate ajuta să evitați să vă îndatorați atunci când apar cheltuieli neprevăzute. Încercați să economisiți cel puțin trei până la șase luni din valoarea cheltuielilor esențiale într-un fond de urgență.

CUM POT TINERII SĂ EVITE DATORIILE?

4. UTILIZAȚI CĂRȚILE DE CREDIT ÎN MOD RESPONSABIL

Cardurile de credit pot fi instrumente utile, dar pot duce, de asemenea, la îndatorare dacă nu sunt folosite în mod responsabil. Evitați să aveți un sold pe cardurile de credit și încercați să vă plătiți facturile la timp pentru a evita comisioanele de întârziere și dobânzile.



5. EVITAȚI CHELTUIELILE INUTILE

Evitați cheltuielile inutile, cum ar fi mâncatul în oraș, cumpărarea de haine sau gadgeturi scumpe sau vacanțele costisitoare. În schimb, concentrați-vă pe găsirea unor modalități de a economisi bani la cheltuielile de zi cu zi.

6. ALEGEȚI LOCUINȚE LA PREȚURI ACCESIBILE

Locuința este adesea una dintre cele mai mari cheltuieli pentru tineri. Alegerea unei locuințe la prețuri accesibile vă poate ajuta să evitați să vă asumați prea multe datorii.

7. LUAȚI ÎN CONSIDERARE MUNCA PART-TIME

Acceptarea unui loc de muncă part-time poate fi o modalitate bună de a câștiga un venit suplimentar și de a evita îndatorarea. Luați în considerare posibilitatea de a accepta un loc de muncă part-time sau de a lucra pe cont propriu pentru a vă suplimenta veniturile.

ACTIVITĂȚI MODULUL 7

DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR FINANCIARE PERSONALE



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: PREVIZIUNI PRIVIND FLUXUL DE NUMERAR

OBIECTIVE

- 1 Introduceți instrumentul Cash-Flow și utilitatea acestuia
- 2 Prezentați modul în care deciziile și motivele neașteptate pot influența finanțele personale

DURATA



1 ORĂ

NIVEL

- începător
- intermediar
- avansat

Materiale / Resurse

- »»» Șablon de flux de numerar (xls sau tipărit)
- »»» Studiu de caz tipărit, hârtie și creioane



Descrieri - Etapele activității

Pregătiți materialul: Activitatea este un studiu de caz intitulat "Jumbo Toys".

Începeți activitatea: Începeți activitatea prin prezentarea studiului de caz și explicarea noțiunilor de bază privind modul de completare a modelului de flux de numerar cu veniturile și cheltuielile viitoare, precum și a modului de a proiecta dacă magazinul va avea capacitatea financiară de a depăși cheltuielile neașteptate și ce modalități alternative se pot utiliza pentru a îmbunătăți previziunile privind fluxul de numerar. Distribuiți fișa studiului de caz și lăsați-i să completeze câmpurile relevante și să vă ofere un răspuns.

Discuție la masa rotundă: Încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cu ceilalți cunoștințele pe care le-au dobândit. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiați: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a învăța videoclipuri relevante și activități suplimentare pentru a-i încuraja pe participanți să continue să învețe și să își exerseze competențele.

Întrebări de debriefing

01

De ce este important cash flow-ul?

02

Care este diferența dintre profit și cash-flow?

03

Cum se poate îmbunătăți cash flow?

Material suplimentar

- <https://www.tes.com/teaching-resource/cash-flow-forecasting-video-and-activity-resource-with-calculation-answers-12291514>
- <https://www.richdad.com/promotions/cashflow-classic-evergreen>

Studiu de caz

Adăugați următoarele date:

- Magazinul estimează următoarele vânzări în numerar în fiecare lună:

Septembrie - 2 500 EUR
octombrie - 3 500 EUR
noiembrie - 5 000 EUR
decembrie - 5500 EUR
ianuarie - 1000 EUR
Februarie - €1500

- Stocul este cumpărat pe baza unui credit de o lună, în fiecare lună magazinul estimează comenzile:

August - 1000 EUR
Septembrie - 1 500 de euro
Octombrie - 2000 EUR
Noiembrie - 3000 EUR
decembrie - 1000 de euro
ianuarie - €1000

- Soldul reportat (soldul de deschidere) pentru luna august este de 5 000 €.

- Personalul are de plătit salarii de 1 000 EUR pe lună.

- Facturile pentru utilități sunt plătite la fiecare trei luni (ianuarie, aprilie, iulie, octombrie) și sunt în valoare de 500 EUR.

- Rambursarea ipotecii este de 1 200 EUR în fiecare lună.

Extindere

În octombrie, acoperișul magazinului începe să aibă scurgeri și trebuie reparat imediat. Costă 5 000 de euro, sumă pe care proprietarul o pretinde la asigurare. Din păcate, banii de asigurare nu vor fi plătiți până în ianuarie.

Va putea afacerea să plătească reparațiile?



ACTIVITATEA 2: INSTRUMENTELE PENTRU A VĂ CONSTRUI VISUL FINANCIAR

Obiective

- 1 Explorați de ce apar datoriile și cum să le preveniți
- 2 Aflați cum afectează datoriile potențialul de creditare
- 3 Descoperiți acțiunile de reducere a datoriilor

Durată



2 ore

Nivel

- începător
- intermediar
- avansat

Materiale/Resurse

- »»» Proiector, Calculatoare sau tablete, Acces la internet
- »»» Fișă de activitate pentru participanți





Financial Literacy for Youth

Descriere - Etapele activității

Introducere pentru întreaga clasă: Cereți participanților să numească câteva lucruri în care oamenii investesc. Printre răspunsuri se pot număra acțiuni, proprietăți imobiliare sau mașini clasice. Citiți participanților secțiunea "Explorarea conceptelor financiare cheie". Asigurați-vă că participanții înțeleg vocabularul cheie.

Munca în echipă: Spuneți participanților că vor lucra în grupuri pentru a analiza scenariu care afectează acțiunile unei companii imaginare. Împărțiți participanții în cinci grupuri. Distribuți foaia de lucru "Joc de investiții" fiecărui elev. Dați fiecărui grup două benzi cu scenariu. Asigurați-vă că sunt cu fața în jos, astfel încât participanții să nu poată vedea textul. participanții vor întoarce prima bandă și vor examina scenariul. ei vor completa fișa de joc de pe foaia de lucru pentru acel scenariu.

Ca parte a acestui proces, ei vor face un brainstorming pentru a stabili de ce cred că prețul acțiunilor a crescut sau a scăzut în cazul fiecărui scenariu. Își vor nota gândurile pe fișa de joc. participanții vor întoarce a doua bandă și vor revizui scenariul respectiv. Ei vor completa fișa de joc pentru acel scenariu.

Din nou, își vor nota ipotezele privind motivul pentru care acțiunile au crescut sau au scăzut. Fiecare grup va înregistra prețul final al acțiunilor pe fișa de joc. participanții vor răspunde apoi singuri la întrebările de reflecție.

Concluzii: Adunați din nou participanții și rugați fiecare grup să împărtășească prețul final al acțiunilor și ce s-a întâmplat pentru a determina schimbarea prețului. Identificați echipa care a obținut cel mai mare preț al acțiunilor și invitați participanții să analizeze modul în care experiența acestei echipe diferă de cea a celorlalte echipe.

Rugați participanții să ia în considerare imprevizibilitatea scenariilor pe care le-au primit și modul în care acest lucru se referă la gradul de risc al acțiunilor.

- Explicați că o acțiune care "câștigă" astăzi nu va "câștiga" neapărat mâine.

Întrebări de debriefing

01

Cum afectează riscul luarea deciziilor?

02

Având în vedere riscurile și avantajele acțiunilor, ați lua în considerare posibilitatea de a investi în acțiuni în viitor?

03

Credeți că utilizarea modelelor de premii în acțiuni poate reduce riscul?

Scenariu

Fiecare grup începe cu o acțiune We Make Cool Tech Stuff Inc.

- Această companie este un producător de gadgeturi și software.
- Ați plătit 100 de dolari pentru o acțiune a acestei acțiuni.

Luăți două benzi de scenariu. Fiecare detaliază un eveniment care afectează prețul acțiunilor companiei.

Analizați câte o bandă pe rând.

- Pe fișa de joc, notați ce se întâmplă în fiecare scenariu și de ce credeți că prețul acțiunilor a crescut sau a scăzut.

Cartea de joc

Scenario 1

Starting stock price
€100
Change in stock price
Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?
Stock price after this change
€

Scenario 2

Stock price after scenario 1
€
Change in stock price
Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?
Final stock price
€



Întrebări de debriefing

01

Cum afectează riscul luarea deciziilor?

02

Având în vedere riscurile și avantajele acțiunilor, ați lua în considerare posibilitatea de a investi în acțiuni în viitor?

03

Credeți că utilizarea modelelor de premii în acțiuni poate reduce riscul?

Scenariu - Answer Guide



Financial Literacy for Youth

Activitatea 2: Instrumentele
pentru a-ți construi visul financiar

Scenariu	Motive posibile
<p>Scenariul 1: Compania recheamă 100 000 de gadgeturi pentru a remedia o defecțiune. Prețul acțiunilor scade cu 10 euro.</p>	<p>Rechemarea și repararea gadgeturilor ar crește costurile companiei. În plus, potențialii cumpărători ar putea decide să nu cumpere gadgetul chiar dacă defecțiunea este reparată. Acești factori ar putea reduce profiturile companiei.</p>
<p>Scenariul 2: Vânzările de gadgeturi ale companiei sunt mai mari decât se aștepta. Prețul acțiunilor crește cu 10 EUR.</p>	<p>Vânzările mai mari duc adesea la profituri mai mari.</p>
<p>Scenariul 3: O companie rivală lansează un gadget concurent. Prețul acțiunilor scade cu 20 EUR.</p>	<p>Un produs concurent ar putea diminua vânzările, ceea ce ar putea reduce profiturile.</p>
<p>Scenariul 4: Un uragan avariază cea mai mare fabrică de gadgeturi a companiei. Va dura două luni pentru a finaliza reparațiile și a relua producția. Prețul acțiunilor scade cu 30 de euro.</p>	<p>Compania va produce mai puține gadgeturi în timpul reparațiilor, ceea ce înseamnă că vânzările vor fi mai mici decât cele preconizate. Acest lucru ar putea reduce profiturile.</p>
<p>Scenariul 5: Compania găsește o modalitate de a reduce costurile de fabricare a gadgeturilor. Prețul acțiunilor crește cu 20 de euro.</p>	<p>Costurile de producție mai mici înseamnă că firma poate face mai mulți bani din fiecare gadget vândut. Acest lucru ar putea crește profiturile.</p>
<p>Scenariul 6: Compania începe să vândă gadgeturi în două țări noi. Prețul acțiunilor crește cu 30 EUR.</p>	<p>Găsirea de noi locuri pentru a vinde un produs crește, de obicei, vânzările. Acest lucru ar putea crește profiturile.</p>



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Scenariu - Ghid de răspuns



Financial Literacy for Youth

Activitatea 2: Instrumentele
pentru a-ți construi visul financiar

Scenariu	Motivul (motivele) posibil(e)
Scenariul 7: O celebritate este văzută folosind cel mai nou gadget al companiei. Prețul acțiunilor crește cu 35 EUR.	Atunci când celebritățile susțin ceva sau se crede că le place ceva, mulți oameni vor să le urmeze. Acest lucru ar putea crește profiturile.
Scenariul 8: Directorul general al companiei este implicat într-un scandal. Prețul acțiunilor scade cu 40 de euro.	Este posibil ca investitorii să nu dorească să sprijine companiile conduse de persoane care nu se comportă în mod etic. În plus, eventualele schimbări de management ar putea perturba operațiunile companiei. Acești factori ar putea reduce profiturile.
Scenariul 9: Compania lansează cea mai populară aplicație a anului. Prețul acțiunilor crește cu 60 de euro.	Aplicațiile populare sunt achiziționate de multe persoane. Acest lucru duce la creșterea vânzărilor și la creșterea atenției. Asta ar putea crește profiturile.
Scenariul 10: După ce bateriile din gadget explodează, un proces uriaș este intentat împotriva companiei. Prețul acțiunilor scade cu 80 de euro.	Oamenii ar putea fi îngrijorați de faptul că societatea ar putea pierde procesul și ar trebui să plătească o mulțime de bani. Acest lucru ar putea reduce profiturile.
Scenariul 11: Compania este cumpărată de cea mai mare companie de tehnologie din America. Prețul acțiunilor se dublează	Prețul acțiunilor unei companii crește adesea atunci când aceasta este achiziționată de o altă companie.
Scenariul 12: Lanțul de magazine care, de obicei, plasează cele mai mari comenzi pentru gadgeturile companiei își încetează activitatea și închide 1 000 de magazine în întreaga țară. Prețul acțiunilor scade cu 30 EUR.	Gadgeturile companiei vor fi vândute în mai puține magazine. Acest lucru ar putea reduce vânzările, ceea ce ar putea scădea profiturile.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 3: ÎMBUNĂTĂȚIREA DECIZIILOR FINANCIARE

Obiective de învățare:

1. Evaluați comportamentul de cheltuieli personale
2. Înțelegeți conceptul de cost de oportunitate
3. Evaluează alegerile de cheltuieli atunci când vine vorba de dorințe personale versus nevoi

Duration



1 oră

Level

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

- »»» Boxe și piesa „If I Had a Million Dollars” de Ed Robertson și Steve Page
- »»» Fișa de activitate a participanților



Descrierea activității pas cu pas

Pregătiți materialele: imprimați copii ale materialelor pentru fiecare participant sau pregătiți-le pentru a le accesa electronic; asigurați-vă că participantul are acces la calculatoare.

Începeți activitatea: Întrebați participanții dacă cred că toate investițiile vor aduce același profit și să împărtășiți motivul răspunsului lor. Întrebați participanții de ce este important să urmăriți cât de bine merge o investiție. Explicați că calcularea ratei de rentabilitate îi poate ajuta să determine cât de bine câștigă banii din investiția lor. Citiți secțiunea „Exploarea conceptelor financiare cheie”. Asigurați-vă că participanții înțeleg vocabularul cheie. Distribuiți foaia de lucru „Calculul ratei de rentabilitate” și cereți-le să calculeze rata de rentabilitate a mai multor investiții financiare și nefinanciare folosind formula din fișele lor de lucru. Explicați că, în timp ce folosesc prețul de cumpărare al investiției pentru a calcula rata rentabilității, rata reală a rentabilității ar implica, de asemenea, adăugarea tuturor costurilor legate de o investiție, cum ar fi dobânda ipotecară pentru o casă, la prețul de cumpărare.

Participanții pot lucra în perechi, dar ar trebui să își completeze propria fișă de lucru. Odată ce participanții termină calculele, vor finaliza sarcini de „scriere rapidă”. Acordați-le 8-10 minute pentru a alege și a răspunde la una dintre cele trei solicitări deschise despre investiții care apar în foaia de lucru.

Reflecție: Încheiați activitatea cu o discuție la masă rotundă în care participanții își pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele pe care le-au dobândit cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: Încheiați activitatea prin rezumarea principalelor concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru învățare, cum ar fi videoclipuri și activități.

Întrebări de reflecție

01

Care este rata de rentabilitate?

02

Cum vă ajută rata rentabilității să determinați cât de bine au funcționat investițiile?

Descrierea activității pas cu pas

Valoarea unei investiții poate crește și scădea în timp - vă puteți pierde o parte sau toți banii.

Rata rentabilității este profitul sau pierderea unei investiții exprimată ca procent. Puteți calcula rata de rentabilitate a investițiilor financiare tipice (cum ar fi acțiuni și obligațiuni), precum și a investițiilor nefinanciare, cum ar fi opere de artă, mașini de epocă sau alte obiecte. Calcularea ratei de rentabilitate vă poate ajuta să vedeți cum funcționează investiția dvs. și să o comparați cu alte investiții.

Pentru a calcula rata rentabilității, utilizați această formulă simplă cu două variabile:

Rata rentabilității = (Profit sau pierdere net / investiție inițială) x 100

Profit sau pierdere net: suma de bani câștigată sau pierdută din investiție

Investiție inițială: suma pe care ați investit-o inițial

După terminarea tabelului relevant, continuați cu următoarele solicitări de scriere:

Alegeți una dintre următoarele solicitări de scriere la care să răspundeți pentru această sarcină de „scriere rapidă”. Profesorul vă va spune când să începeți să scrieți. Scrieți în spațiul de mai jos. Continuați să scrieți până când profesorul spune „opriți”.

1. Oamenii sunt adesea tentați să investească în scheme de „îmbogățire rapidă”. De ce ar putea un investitor să fie tentat să facă asta în ciuda riscurilor?
2. Ce tipuri de investiții sunteți cel mai probabil să faceți în propria viață? De ce credeți că aceste investiții v-ar ajuta să vă atingeți obiectivele?
3. Unii oameni nu investesc pentru că le poate părea prea complicat sau le este frică să nu piardă bani. Cum ai convinge pe cineva că investiția este o strategie valoroasă pentru a-l ajuta să-și atingă obiectivele financiare?

Descriptions - Activity steps

Financial investments

Initial investment	Current value	Net profit or loss	Rate of return
Ai pus 10.000 de euro într-un fond comun.	Valoarea investiției a crescut la 10.500 de euro.		%
Ați cumpărat obligațiuni emise de guvern pentru 8.800 EUR.	Obligațiunile sunt acum în valoare de 10.000 de euro.		%
Puneți 15.000 EUR într-un cont de depozit pe piața monetară.	Contul valorează acum 15.800 de euro.		%
Ați cumpărat criptomonede în valoare de 1.000 de euro.	Criptomoneda valorează acum 1.070 de euro.		%
Ați cumpărat 10 acțiuni pentru 12,50 EUR fiecare.	Ați deținut acțiunile timp de mulți ani și apoi ați vândut acțiunile cu 27,15 EUR fiecare, pentru o valoare totală actuală de 271,50 EUR.		%

Descriptions - Activity steps

Non-financial investments

Initial investment	Current value	Net profit or loss	Rate of return
Ai cumpărat o casă cu 75.000 de euro și ai cheltuit 35.000 de euro pentru renovare	Ai deținut casa timp de cinci ani și apoi ai vândut-o cu 160.000 de euro.		%
Bunicul tău ți-a vândut mașina lui clasică din 1964 cu 2.200, prețul pe care l-a plătit pentru ea. Ai cheltuit 10.000 EUR pentru a-l restaura.	Ai vândut mașina cu 20.000 de euro		%
Ai cumpărat un tablou la o vânzare de garaj cu 20 EUR. Ai aflat că a fost făcut de un artist local popular.	Ai vândut tabloul cu 1.000 de euro.		%
Ai cumpărat o ediție limitată de pantofi sport cu 300 de euro.	Ai vândut adidașii nepurtați unui colecționar cu 500 de euro.		%
Mătușa ta a cumpărat 100 de animale de pluș de colecție cu 5 EUR fiecare, când era adolescentă, când jucăriile erau populare.	Zece ani mai târziu, ea și-a vândut colecția unui vecin pentru 100 de euro.		%

ACTIVITATEA 4: JOC DE INVESTIȚII

Obiective de învățare

- 1 Învățați cum pot afecta diferiți factori sau evenimente prețurile acțiunilor
- 2 Înțelegeți importanța luării în considerare a riscului atunci când luați decizii de investiții

Durată



Level

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» GHIDUL PROFESORULUI
Jocul de investiții (ghid)
- »»» MATERIALE PENTRU ELEVI
Joc de investiții (fișă de lucru)
- »»» SCENARIILE (din secțiunea Scenarii bursiere din acest ghid)



Descrieri - Etapele activității

Investigați: Resursele financiare și ținerea evidenței

1. Deschideți cursul întrebând participanții care sunt bunurile pe care le apreciază cel mai mult. Este bicicleta lor? Colecțiile de benzi desenate sau de jocuri video? Invitați voluntarii să descrie bunurile lor cele mai valoroase și unde sunt depozitate pentru a fi păstrate în siguranță, fie că este sub pat sau într-un sertar sau seif încuiat. De asemenea, întrebați cum sunt organizate bunurile lor: Cărțile sunt organizate în ordine alfabetică sau pe categorii de subiecte? Sau sunt îngrămădite fără o ordine anume?
2. Explicați-le că, așa cum este important să depoziteze în siguranță bunurile valoroase, la fel ar trebui ca și documentele financiare personale să fie bine organizate și depozitate în siguranță - lucruri precum facturi restante și chitanțe de plată, extrase de cont bancar și de card de credit, fișe de salariu și alte documente legate de locul de muncă, polițe de asigurare, documente de împrumut auto - orice are o componentă financiară.
3. Subliniați necesitatea de a acorda o atenție sporită protejării anumitor alte documente importante care conțin informații personale confidențiale, cum ar fi cardul de asigurări sociale, permisul de conducere, pașaportul, cardurile de credit și de debit și cardul de asigurare de sănătate. Întrebați participanții unde păstrează documente importante ca acestea și discutați cu clasa dacă își iau suficiente măsuri de precauție pentru a-și păstra în siguranță informațiile personale. Reamintiți-le potențialele dezavantaje ale pierderii sau furtului acestor informații.
4. Reamintiți-le participanților că, dacă își cataloghează și stochează în mod corespunzător documentele financiare și juridice, vor economisi mult timp și anxietate atunci când vine vorba de întocmirea bugetului, urmărirea cheltuielilor, plata facturilor, depunerea declarațiilor de impozit - chiar și colectarea informațiilor de care vor avea nevoie pentru a depune cereri de înscriere la facultate și de ajutor financiar. De asemenea, accesul rapid la informațiile importante despre conturi facilitează contactarea băncilor sau a altor instituții în caz de urgență, cum ar fi furtul portofelului sau pierderea cardului de bancomat.
5. Întrebați participanții cât timp cred că ar trebui păstrate documentele financiare înainte de a putea fi aruncate în siguranță. Informați-i că multe documente financiare ar trebui păstrate timp de cel puțin șapte ani, în cazul unui audit fiscal pe viitor. Unele documente ar trebui păstrate pe termen nelimitat, inclusiv documentația privind creditele ipotecare și auto, înregistrările care arată achizițiile de acțiuni și de fonduri mutuale, precum și documentele personale, cum ar fi certificatele de naștere, pașapoartele și cardurile de securitate socială.

Descrieri - Etapele activității

6. Reamintiți-le participanților că există mai multe sisteme de organizare a documentelor financiare. Mulți oameni păstrează dosare în care depozitează copii pe hârtie ale documentelor importante. Un sistem bun este de a păstra un singur dosar pentru facturile neplătite; odată ce au fost plătite, arhivați chitanța în dosarul companiei sau subiectului respectiv (de exemplu, aveți dosare separate pentru utilități, cărți de credit, conturi bancare, asigurări de sănătate, asigurări auto etc.) Spuneți participanților că pot, de asemenea, să stocheze documentele financiare în format digital, pentru a economisi spațiu.

Cu toate acestea, subliniați că ar trebui să păstreze, de asemenea, o copie de rezervă a fișierelor digitale pe o unitate flash, un hard disk extern sau o altă metodă de stocare, în cazul în care computerul lor se defectează.

7. Distribuiți foaia de activitate Planul meu de păstrare a înregistrărilor și acordați participanților 10 minute pentru a completa informațiile despre conturile lor și locul unde intenționează să își păstreze înregistrările financiare importante. Dacă este necesar, aceștia pot completa orice adrese sau informații de contact rămase acasă. Anunțați participanții că este important, de asemenea, să mențină un program cu datele de scadență a facturilor și să revizuiască în mod regulat toate bugetele și extrasele de cont primite pentru acuratețe. Când își vor revizui actele? Lunar? Săptămânal? Pe foaia de activitate, rugați participanții să noteze zilele în care își primesc de obicei salariul sau alocația, precum și datele la care sunt scadente facturile pe care le au.

Pregătirea participanților

8. În continuare, reamintiți-le participanților că există multe instrumente gratuite și cu costuri reduse pentru urmărirea și gestionarea finanțelor, inclusiv servicii bancare prin telefon, instrumente de bugetare online (foi de calcul, calculatoare), software de pregătire a impozitelor și altele. Oferiți participanților zece minute pentru a explora următoarele site-uri web și tipurile de instrumente pe care le oferă, inclusiv foi de calcul pentru buget, calculatoare de investiții, instrumente pentru urmărirea și clasificarea deducerilor fiscale etc. Rugați-i să indice pe foile de activitate care sunt instrumentele pe care ar dori să le utilizeze, dacă este cazul, pentru a-și organiza finanțele: Quicken, Mint.com, Yodlee, Mvelopes.



Quicken



Mint.com



Yodlee



Mvelopes

Descrieri - Etapele activității

Challenge: Financial Advisors

9. Rugați participanții să se gândească la consilierul sau îndrumătorul lor școlar. Care este activitatea lor? Ce sfaturi oferă aceștia? Introduceți conceptul de a lucra cu un consilier financiar personal. Explicați că, la fel ca atunci când au un consilier școlar care îi ajută și îi îndrumă pe participanți cu privire la cursuri, teme și obiective, multe persoane care trebuie să înceapă să își stabilească obiective financiare pe termen lung caută asistența unui consilier financiar profesionist. Consilierii financieri oferă îndrumare cu privire la lucruri precum:

- Determinarea obiectivelor financiare pe termen lung (cum ar fi colegiul, proprietatea unei case, familia, pensionarea) și modul în care se pot atinge aceste obiective.
- Consiliere privind investirea banilor, inclusiv determinarea toleranței dumneavoastră la risc (opțiunile de economisire cu risc scăzut, cum ar fi conturile de economii, au un potențial mai mic de creștere și de ținere a pasului cu inflația).
- Strategii pentru a scăpa de datorii.
- Schimbarea obiectivelor financiare pe măsură ce situația dumneavoastră familială se schimbă (de exemplu, căsătorie, divorț, nașterea unui copil, un nou loc de muncă sau concediere).
- Structurarea economiilor și a investițiilor în mod eficient din punct de vedere fiscal. Planificarea succesorală

Întrebări pentru debriefing

01

Cum pot utiliza instrumentele disponibile pentru a-mi atinge obiectivele financiare?

02

De ce este esențială ținerea evidenței contabile?

03

Ce face un consilier financiar?

Idee de dezvoltare activitate

În cazul în care participanții au tablete sau smartphone-uri, încurajați-i să consulte aplicația Mint.com prezentată pe site-ul Quicken.com. De asemenea, ei pot vizita TurboTax pentru a vedea exemple despre modul în care instrumentele lor îi pot ajuta pe tineri să organizeze datele financiare pentru impozitele lor

Planul meu de evidență a datelor

Ținerea evidenței nu este deloc amuzantă, dar în comparație cu a face casa praf în căutarea unui fluturaș de salariu sau a datelor de contact ale băncii, este un preț mic de plătit. Să știi cât timp trebuie păstrate înregistrările și să găsești un sistem de păstrare a facturilor și a documentelor este, de asemenea, un aspect important pentru a-ți controla finanțele. Completați mai jos informațiile despre conturile dumneavoastră, programul de plată și planul de păstrare a evidențelor. Apoi păstrați formularul împreună cu registrele dvs. acasă, actualizându-l atunci când se schimbă informațiile despre conturi sau plăți. Important: Lăsați în alb orice informație personală care nu ar trebui să fie împărtășită public - numere de cont, numere de asigurare socială sau de permis de conducere, etc.

1. Care este numele și datele de contact ale băncii dumneavoastră? _____
2. Care sunt numele și datele de contact ale altor conturi pe care le dețineți, cum ar fi un cont de telefonie mobilă sau un împrumut auto? _____
3. Unde veți păstra următoarele documente? Indicați unde intenționați să păstrați copii pe hârtie sau înregistrări online pentru fiecare element.
Fișele de salariu: _____
Extrase de cont bancar: _____
Unde veți păstra alte declarații de cont (telefon, asigurare auto etc.): _____
Unde vă veți păstra cardul de securitate socială, pașaportul sau alte obiecte: _____
Buget și chitanțe: _____
4. De asemenea, este esențial să știți când trebuie să vă achitați facturile și să stabiliți o dată anume când veți verifica bugetul, cheltuielile și extrasele de cont pentru a vedea dacă există erori. Indicați în ce zile ale lunii intenționați să faceți următoarele:
Plățiți facturile lunare (telefon, abonament de autobuz etc.): _____
Primiți cecul de salariu sau alocația: _____
Revizuiți extrasele bancare și alte extrase de cont pentru a vedea dacă există erori: _____
Comparați cheltuielile dvs. cu bugetul și ajustați bugetul după cum este necesar: _____
5. Există multe instrumente și resurse online care vă pot ajuta să vă țineți evidența financiară. Petreceți 5 minute pentru a cerceta resursele disponibile pe următoarele site-uri web, pentru a determina dacă vreuna dintre ele v-ar putea fi utilă.
 - Quicken.com
 - Mint.com
 - Yodlee.com
 - Mvelopes.comPe măsură ce vă organizați dosarele și lucrați pentru a vă atinge obiectivele financiare, ce instrumente online veți utiliza pentru a vă gestiona finanțele? _____

ACTIVITATEA 5: CALCULAREA RATEI DE RENTABILITATE

Obiective de învățare

- 1 Înțelegeți modul în care rata de rentabilitate ajută la măsurarea performanței investițiilor
- 2 Să utilizeze o formulă simplă de calcul a ratei de rentabilitate pentru a calcula câștigurile sau pierderile investițiilor

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Calcularea ratei de rentabilitate (Ghid și fișă de lucru)
- »»» Calculatoare





Descriere - Etapele activității

Începeți activitatea: Începeți prin a cânta melodia "If I had a Million Dollars" în timp ce participanții sosesc la clasă. Scrieți cifra 1.000.000 de dolari pe tablă și întrebați participanții ce ar face dacă ar avea un milion de dolari.

Rugați participanții să scrie în caietele lor despre cum ar cheltui banii. Apoi, invitați voluntarii să își împărtășească răspunsurile, înregistrându-și ideile pe tablă. Explicați că lecția se referă la cheltuirea responsabilă a banilor, indiferent dacă aveți un milion de dolari sau zece.

Întrebați participanții: Care este diferența dintre o dorință și o nevoie? Invitați voluntarii să își împărtășească ideile. Reamintiți-le că nevoile sunt obiecte pe care trebuie să le avem pentru a supraviețui (hrană, adăpost, îmbrăcăminte), în timp ce dorințele sunt lucruri pe care este frumos să le avem, dar nu sunt cu adevărat necesare. În continuare, spuneți-le participanților că își vor organiza achizițiile de un milion de dolari, separând dorințele de nevoi. Citiți fiecare achiziție de pe tablă și rugați-i să ridice mâna dacă sunt de părere că acea achiziție este un "want" sau o "nevoie". Probabil că vor exista unele dezacorduri între participanți. Folosiți-le ca pe o oportunitate de a dezbate diferențele dintre un dorință și o nevoie și modul în care valorile noastre sunt legate de achizițiile pe care le facem. Explicați că a face distincția între dorințe și nevoi înseamnă, de asemenea, evaluarea tuturor opțiunilor înainte de a face o achiziție.

Cereți grupurilor mici să discute următorul scenariu timp de cinci minute: Aveți 200 de euro și puteți cumpăra fie o consolă de jocuri video, fie un aparat foto digital. Pe care o cumpărați și de ce? De ce nu le puteți cumpăra pe amândouă? Invitați grupurile să își împărtășească raționamentul. Explicați că, ori de câte ori luăm o decizie de a cheltui, alegerea unei opțiuni influențează posibilitatea de a face sau nu cealaltă alegere. Spuneți participanților că acest lucru se numește cost de oportunitate. Distribuți foaia de activitate "Dorințe sau nevoi necesare?" și explicați-le că acum vor avea ocazia să evalueze nevoile și dorințele în câteva exemple diferite. Lucrând în grupuri de patru-cinci persoane, participanții trebuie să determine dorințele și nevoile din fiecare scenariu și să își justifice raționamentul. Invitați grupurile să își prezinte constatările în fața clasei și apoi să discute de ce anumite cheltuieli sunt dorințe, iar altele sunt nevoi.

Încheie: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferindu-le participanților resurse suplimentare pentru a învăța videoclipuri relevante și activități suplimentare pentru a-i încuraja să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum îmi pot cheltui banii în mod responsabil?

02

Care este diferența dintre o dorință și o nevoie?

03

Ar cheltui banii în același mod? De ce sau de ce nu?



Studii de caz

Studiu de caz 1

Casey se pregătește să plece la facultate în toamnă. Locuiește în New York, dar va merge la școală în California, așa că plănuiește să cumpere o mașină pentru a ajunge acolo. Vrea să cumpere ceva fiabil, așa că se decide între o mașină nouă care va costa 17.000 de dolari, cu zero mile și sistem de navigație, și o mașină veche de trei ani, cu 7.000 de mile și fără sistem de navigație, la prețul de 12.000 de dolari. Are 10.000 de dolari în economii pe care îi va folosi pentru achiziție, iar pentru restul sumei va lua un împrumut.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?



Studiu de caz 2

Tom a economisit pentru un nou laptop în ultimele șase luni. A făcut cercetări și a găsit un model care, potrivit experților, îi va satisface mai mult decât nevoile. Dar, nou, costă 3.000 de dolari. De asemenea, a găsit online o versiune recondiționată a aceluiași computer, cu aceleași caracteristici, la 1.500 de dolari. Laptopul recondiționat vine cu garanție, iar Tom a cumpărat un player portabil recondiționat de la aceeași companie, fără probleme. A treia opțiune a lui Tom este un laptop nou, care costă 1.800 de dolari și care are toate caracteristicile de care are nevoie, dar nu și pe cele pe care le dorește.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?





Studii de caz

Studiu de caz 3:

Stephanie a primit 500 de dolari de la bunicii ei pentru absolvirea liceului. Își dorește de mult timp să își cumpere un ceas nou și să își actualizeze garderoba, deoarece va începe un nou loc de muncă peste două săptămâni, dar luna viitoare se va muta singură și va trebui să plătească în avans chiria pe trei luni, ceea ce înseamnă un total de 1.500 de dolari. Dacă folosește banii pentru a cumpăra ceasul și hainele, crede că poate economisi destui bani de la noul ei loc de muncă pentru a plăti chiria, dar nu este sigură.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?

Studiu de caz 4:

Michelle a fost invitată să meargă la un concert de trei zile cu prietenii ei. Singura șmecherie este că este un drum de 9 ore, iar călătoria pentru un weekend întreg înseamnă că va avea nevoie de mulți bani. Ea estimează că benzina, mâncarea, biletele și campingul vor costa în jur de 400 de dolari. Trebuie să plătească 250 de dolari pentru mașină, iar factura de 89 de dolari pentru telefonul mobil este scadentă la sfârșitul lunii. De asemenea, trebuie să îi cumpere mamei sale un cadou de ziua ei, care crede că va costa 50 de dolari. Are 700 de dolari în economii.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?

Studii de caz - Răspunsuri

Studiu de caz 1:

Casey are nevoie de o mașină pentru a-și muta bunurile în cealaltă parte a țării, dar o mașină nouă care o va îndatora cu 7.000 de dolari este o dorință. Cea mai bună decizie în acest caz este să aleagă un model de ocazie. Chiar dacă nu are toate dotările unei mașini noi, aceasta este totuși fiabilă, are un număr redus de kilometri și corespunde nevoilor lui Casey.

Studiu de caz 2:

Tom a făcut o treabă bună de cercetare a tuturor opțiunilor sale. Are nevoie de un laptop nou, dar modelul scump este o dorință. El a descoperit că își poate satisface atât nevoile, cât și dorințele, cumpărând o versiune recondiționată. Deoarece modelul recondiționat are garanție și Tom a avut o experiență bună cu compania respectivă în trecut, ar trebui să meargă mai departe și să cumpere computerul recondiționat.

Studiu de caz 3:

Banii pentru chirie reprezintă nevoia principală, în timp ce ceasul și hainele noi sunt dorințe. Deși Stephani ar putea dori să cumpere un ceas nou și haine noi, ea trebuie să plătească mai întâi chiria înainte de a face alte achiziții.

Studiu de caz 4:

Michelle ar trebui să se ocupe mai întâi de facturile sale și apoi să decidă dacă vrea să cheltuiască mai puțin pe cadoul mamei sale pentru a-și permite concertul, sau să sară peste concert și să pună banii în contul de economii. Ajuțați participanții să vadă că valorile noastre sunt strâns legate de deciziile pe care le luăm în legătură cu banii. Dacă Michelle prețuiește să îi ofere mamei sale un cadou, este posibil să vrea să sacrifice concertul pentru a-și putea permite un cadou frumos.

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

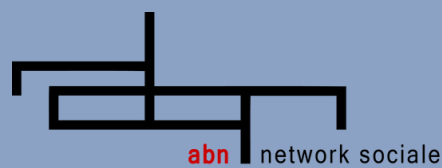


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694

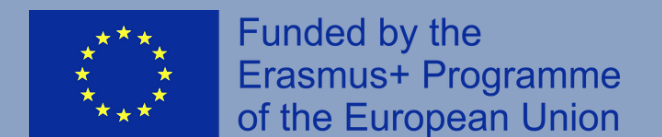


FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



MODUL 8

TAXE ȘI PENSIE



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

- Introducere
- Context și istoric
- Taxe și pensii
- Obligații fiscale și tipuri de taxe
- Rețineți și resursele de asistență fiscală
- Tipuri de pensii și avantajele de a începe devreme
- Strategii de contribuție și domenii cheie
- Activități:
 - Activitatea 1: Probleme legate de pensionare
 - Activitatea 2: Provocarea obiectivelor de economisire pentru pensionare
 - Activitatea 3: Taxe, taxe, taxe
 - Activitatea 4: Vizualizează-ți pensia
 - Activitatea 5: Asigură-ți pensia împotriva inflației

Conținut

"ESTE FRUMOS SĂ IEȘI DIN CURSA
ȘOBOLANILOR, DAR TREBUIE SĂ ÎNVEȚI SĂ
TE DESCURCI CU MAI PUȚINĂ BRÂNZĂ."

GENE PERRET



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Potrivit raportului privind sănătatea financiară a generației Z, majoritatea tinerilor au cunoștințe limitate sau deloc despre taxe. Deoarece nu au suficiente informații despre taxe, nu se pot gândi nici măcar la pensie și la ce ar trebui să facă pentru a investi până la pensie.

Atunci când te gândești la planificarea pensiilor, este important să iei în considerare factori precum inflația și creșterea costului vieții. În plus față de contribuția la securitatea socială sau la un fond privat de pensii, ar putea fi benefică diversificarea investițiilor pentru a reduce aceste riscuri. Unele opțiuni pentru forme suplimentare de economisire ar putea include:

- Investiții în acțiuni sau fonduri mutuale
- Deținerea de proprietăți de închiriat pentru venituri pasive
- Contribuirea la un cont de economii pentru sănătate (HSA) pentru cheltuielile de sănătate la pensie

De asemenea, este important să îți revizuiești și să îți ajustezi periodic planul de pensionare, pe măsură ce circumstanțele și obiectivele tale se schimbă în timp. Adoptând o abordare proactivă în ceea ce privește planificarea pensionării, îți poți crește șansele de a atinge securitatea financiară și de a te bucura de o pensie confortabilă.

Context și istoric

Țările au, de obicei, sisteme naționale de pensii care oferă cetățenilor lor beneficii de pensionare. Aceste sisteme sunt adesea finanțate prin contribuții atât de la angajați, cât și de la angajatori. Tinerii ar trebui să se familiarizeze cu sistemul de pensii din țara lor, inclusiv cu criteriile de eligibilitate, ratele de contribuție și beneficiile preconizate.

Fiecare țară are o **vârstă de pensionare** desemnată, la care persoanele devin eligibile pentru a beneficia de prestații complete de pensionare. Cu toate acestea, mai multe țări au crescut vârsta de pensionare din cauza schimbărilor demografice și a preocupărilor legate de sustenabilitatea financiară. Tinerii ar trebui să **rămână la curent** cu orice modificare a vârstei de pensionare și să își planifice economiile în consecință.



Legislația fiscală poate avea un impact semnificativ asupra economiilor pentru pensionare și a beneficiilor de pensie. Tinerii ar trebui să fie conștienți de **stimulele fiscale** disponibile pentru economiile de pensie, cum ar fi contribuțiile deductibile fiscal la planurile de pensii sau câștigurile de investiții neimpozabile în cadrul anumitor conturi de pensii. Înțelegerea implicațiilor fiscale ale diferitelor opțiuni de pensionare poate ajuta la optimizarea strategiilor de economisire.



Taxele sunt:

Taxele sunt impozite sau taxe obligatorii percepute de către guvern de la persoane fizice sau juridice, care finanțează bunuri și servicii publice de care beneficiază comunitatea, cum ar fi educația, transportul, asistența medicală sau dezvoltarea infrastructurii.

Taxele și impozitele sunt plăți obligatorii de bani către guverne, care utilizează fondurile pentru a furniza bunuri și servicii publice în beneficiul întregii comunități. Înțelegerea taxelor este o parte importantă a gestionării banilor tăi, atât în prezent, cât și în viitor.



Pensia este:

O pensie este un plan de pensionare conceput pentru a-ți asigura un venit regulat după ce nu mai lucrezi. Este un instrument de economisire pe termen lung care te ajută să acumulezi fonduri pe parcursul anilor de muncă pentru a-ți susține stilul de viață la pensie.

Obligații fiscale

Fondurile colectate din impozite sunt folosite pentru a furniza servicii publice esențiale și infrastructură de care beneficiază toată lumea - de exemplu, impozitele finanțează școli, spitale, drumuri, transport public și programe de asistență socială. Prin plata impozitelor, indivizii **contribuie** la bunăstarea și dezvoltarea comunităților și a societății lor.

În calitate de contribuabil, ai anumite obligații de îndeplinit. Printre acestea se numără obținerea unui număr de identificare fiscală, depunerea declarației fiscale în mod corect și la timp și plata impozitelor pe care le datorezi. Depunerea declarației de impozit implică **raportarea** veniturilor, deducerilor și creditelor pentru un anumit an fiscal. Este esențial să respecti **termenele limită** pentru a evita penalitățile și dobânzile aferente impozitelor neplătite. Îndeplinirea obligațiilor fiscale te ajută să rămâi în conformitate cu legile fiscale și să eviți eventualele probleme juridice.

Tipuri de taxe

Există diferite tipuri de taxe cu care se pot confrunta persoanele fizice.

Impozitul pe venit este un impozit pe banii pe care îi câștigi prin muncă sau din alte surse. Acesta este calculat pe baza unor tranșe de venit, în care se aplică rate de impozitare diferite pentru diferite intervale de venit.

Impozitul pe vânzări sau taxa pe valoarea adăugată (TVA) este o taxă adăugată la prețul bunurilor și serviciilor atunci când faceți o achiziție.

Impozitul pe proprietate se bazează pe valoarea proprietății pe care o deți.

Contribuțiile la asigurările sociale sunt deduse din venitul tău pentru a finanța beneficii precum asistența medicală, pensiile și ajutoarele de șomaj.

Impozitul pe profit este plătit de întreprinderi pentru profiturile lor.

ȚINE MINTE

Deducerile și creditele pot contribui la reducerea obligațiilor fiscale. Deducerile sunt cheltuieli sau costuri pe care le poți scădea din venitul impozabil, reducând astfel valoarea venitului supus impozitului. Printre exemplele de deduceri se numără dobânzile la creditele pentru studenți, dobânzile ipotecare și anumite cheltuieli medicale.

Creditele fiscale, pe de altă parte, reduc în mod direct valoarea impozitului pe care îl datorezi. De exemplu, dacă ai un credit fiscal de 500 de dolari, acesta îți va reduce impozitul datorat cu 500 de dolari. Printre exemplele de credite fiscale se numără creditele pentru că ai copii, urmezi studii superioare sau adopti un copil. Înțelegerea deducerilor și a creditelor îți permite să profiți de potențialele economii de taxe.



Atunci când lucrezi pentru un angajator, primești un fluturaș de salariu care arată câți bani ai câștigat și deducerile din salariu. Aceste deduceri includ impozitul pe venit, contribuțiile la asigurările sociale și alte taxe aplicabile. Angajatorii rețin aceste impozite din salariul tău și le transmit autorităților fiscale în numele tău. Este important să îți revizuiști fișa de salariu pentru a te asigura de acuratețe și pentru a înțelege diferitele deduceri efectuate.

Bugetarea obligațiilor fiscale este esențială pentru a fi pregătit din punct de vedere financiar. Pune deoparte o parte din venitul tău pentru a-ți acoperi obligațiile fiscale. Procedând astfel, nu vei fi luat prins cu garda jos atunci când va veni timpul să îți plătești impozitele. Bugetarea pentru impozite îți asigură că ai la dispoziție fondurile necesare și minimizează orice presiune financiară.

Menținerea unor evidențe exacte este esențială pentru o gestionare corectă a impozitelor. Ține evidența veniturilor, a cheltuielilor și a documentelor fiscale relevante. Organizează în mod sistematic chitanțele, facturile și extrasele bancare. O bună ținere a evidențelor nu numai că sprijină o raportare fiscală exactă, dar te ajută și în cazul unor audituri.



Resurse pentru asistență fiscală



1. Site-uri guvernamentale de taxe și impozite:

- Oferă resurse valoroase, inclusiv formulare fiscale, ghiduri, întrebări frecvente și calculatoare.

2. Instrumente și ghiduri online:

- Deseori includ calculatoare fiscale, estimatoare și ghiduri pas cu pas pentru a te ajuta să îți pregătești și să îți depui cu exactitate impozitele.

3. Software de pregătire a impozitelor:

- Programele te ghidează în procesul de depunere a declarațiilor fiscale, invitându-te să introduci informații relevante și ajutându-te să îți maximizezi deducerile și creditele.
- Printre opțiunile populare de software de pregătire fiscală se numără TurboTax, H&R Block și TaxAct. Alege unul care se potrivește nevoilor și bugetului tău.

4. Profesioniști în domeniul fiscal:

- Au expertiza necesară pentru a se ocupa de chestiuni fiscale complicate și pentru a asigura respectarea legilor fiscale.
- Îți oferă îndrumare personalizată, te ajută să identifici eventualele deduceri și te asistă în pregătirea și depunerea corectă a declarațiilor fiscale.

5. Clinici fiscale comunitare:

- Oferă clinici fiscale sau programe de voluntariat în cadrul cărora persoane instruite oferă asistență fiscală gratuită sau la costuri reduse persoanelor eligibile.

6. Forumuri și comunități fiscale online:

- Îți oferă o platformă pentru a pune întrebări, a căuta sfaturi și a învăța din experiența altora.
- Participarea la aceste comunități te poate ajuta să obții informații, să fii la curent cu modificările fiscale și să găsești răspunsuri la întrebări specifice legate de impozite.

Nu uita că, deși aceste resurse pot fi utile, este esențial să dai dovadă de prudență și să verifici acuratețea și credibilitatea informațiilor obținute.

TERMINOLOGIE

IMPOZITARE

REQUIRED PAYMENTS
PLĂȚI OBLIGATORII DE
BANI CĂTRE GUVERNE,
ACESTEA UTILIZÂND
FONDURILE PENTRU A
FURNIZA BUNURI ȘI
SERVICII PUBLICE ÎN
BENEFICIUL ÎNTREGII
COMUNITĂȚI.

DEDUCEREA IMPOZITULUI

O SUMĂ (ADESEA O
CHELTUIALĂ PERSONALĂ
SAU DE AFACERI) CARE
REDUCE VENITUL SUPUS
IMPOZITULUI.

CREDITUL FISCAL

O REDUCERE A
CUANTUMULUI
IMPOZITULUI DATORAT ÎN
FUNCTIE DE ANUMITE
CONDIȚII, CUM AR FI
NIVELUL VENITULUI,
SITUAȚIA FAMILIALĂ SAU
INVESTIȚIA ÎN ANUMITE
TIPURI DE ACTIVE.

TARIF

O TAXĂ PE PRODUSELE
IMPORTATE DIN ȚĂRI
STRĂINE. ACEASTĂ TAXĂ
POATE CREȘTE COSTURILE
ACESTOR PRODUSE, CARE, ÎN
CELE DIN URMĂ, POT FI
TRANSFERATE
CONSUMATORILOR SUB
FORMA UNOR PREȚURI MAI
MARI.

INTERES

SUMA DE BANI PERCEPTĂ
DE UN CREDITOR DE LA UN
BENEFICIAR DE ÎMPRUMUT
PENTRU UTILIZAREA
FONDURILOR
ÎMPRUMUTATE

RETAIL

VÂNZAREA DE BUNURI
SAU PRODUSE DIRECT
CĂTRE CONSUMATORI
PENTRU UZUL SAU
CONSUMUL LOR PERSONAL

IMPOZIT PE VÂNZĂRI

UN IMPOZIT PE PRODUSE
DE RETAIL BAZAT PE UN
PROCENT STABILIT DIN
PREȚUL DE RETAIL.

TRATAT FISCAL

UN ACORD ÎNTRE DOUĂ
ȚĂRI PENTRU A EVITA
DUBLA IMPOZITARE A
PERSOANELOR FIZICE SAU
A ÎNTREPRINDERILOR
CARE ÎȘI DESFĂȘOARĂ
ACTIVITATEA ÎN AMBELE
ȚĂRI.



Tipuri de pensii

Există diferite tipuri de pensii pe care le poți întâlni, în funcție de sistemul de pensii din țara ta și de statutul tău de angajat.

1. Pensii de la locul de muncă:

- Acestea sunt planuri de pensii sponsorizate de angajator și oferite de companii angajaților lor.
- Pensii la locul de muncă pot fi definite ca planuri de beneficii (bazate pe salariu și ani de serviciu) sau definite ca planuri de contribuții (bazate pe contribuții și creșterea investițiilor).

2. Conturi individuale de pensii (IRA):

- IRA-urile sunt conturi personale de pensii pe care persoanele fizice le pot înființa în mod independent.
- Acestea îți permit să faci contribuții și să investești fonduri pentru pensie, oferind avantaje fiscale în funcție de tipul de IRA.

Beneficiile de a începe devreme

Puterea dobânzii compuse:

Unul dintre cele mai importante concepte pe care trebuie să le înțelegem este puterea dobânzii compuse. Începerea timpurie a contribuțiilor la pensie oferă mai mult timp pentru ca banii tăi să crească prin compunere. Contribuțiile tale și randamentele investițiilor generează câștiguri suplimentare care pot crește semnificativ economiile tale pentru pensie în timp.

Maximizarea contribuțiilor angajatorului:

Dacă ai o pensie la locul de muncă, este posibil ca angajatorul tău să se ofere să-ți echivaleze o parte din contribuții. Aceștia sunt, în esență, bani gratis! Maximizându-ți contribuțiile pentru a te încadra în valoarea echivalentă a angajatorului, profiți pe deplin de acest beneficiu și îți mărești economiile pentru pensie.





Strategii de contribuție

Pentru a-ți construi pensia este nevoie de contribuții regulate pe parcursul anilor de activitate. Iată câteva strategii de luat în considerare:

- Evaluează-ți situația financiară și stabilește o rată de contribuție care să se alinieze cu obiectivele tale de pensionare pe termen lung.
- Încercați să contribuiți cu un procent din venitul tău care să îți permită o pensie confortabilă fără a sacrifica nevoile tale financiare actuale.
- Configurați contribuții automate la planul de pensii sau la IRA, ceea ce ajută la asigurarea unor economii consistente și elimină tentația de a cheltui banii în altă parte.
- Ia în considerare toleranța la risc, orizontul de timp și factorii de diversificare atunci când îți alegi mixul de investiții.
- Este important să îți revizuiesti investițiile în planul de pensii și să le ajustezi periodic, dacă este necesar. Rămâi informat cu privire la tendințele pieței și, dacă este necesar, consultă-te cu un consilier financiar.
- Estimează venitul de care vei avea nevoie în timpul pensionării pe baza stilului de viață dorit, a costurilor de sănătate și a altor factori.
- Pe lângă pensii, ia în considerare și alte instrumente de economisire pentru pensie, cum ar fi economiile personale, investițiile individuale sau beneficiile de securitate socială.



Asigurarea de sănătate și costurile asistenței medicale:

- Verifică importanța asigurării de sănătate și a costurilor potențiale cu asistența medicală în timpul pensionării.
- Află care sunt opțiunile de obținere a unei acoperiri de sănătate, cum ar fi planurile sponsorizate de angajator, asigurările private sau programele guvernamentale, și cum pot avea acestea un impact asupra finanțelor la pensie.

Beneficii de securitate socială:

- Este esențial să înțelegi cum funcționează sistemul de securitate socială din țara ta și care sunt beneficiile potențiale la care ai putea fi eligibil la pensie.
- Poți afla care sunt criteriile de acordare a prestațiilor, vârsta de la care poți începe să le ceri și cum intră acestea în calculul venitului tău global la pensie.

Obiective financiare pe termen lung:

- Descoperă importanța economisirii pentru alte etape importante, cum ar fi cumpărarea unei case, întemeierea unei familii sau continuarea studiilor, precum și modul în care aceste obiective se intersectează cu planificarea pensionării.

DOMENII CHEIE PRIVIND PENSIONAREA

Considerații fiscale:

- Învață strategii de minimizare a obligațiilor fiscale la pensie, cum ar fi utilizarea conturilor de pensie cu facilități fiscale și înțelegerea tratamentului fiscal al diferitelor tipuri de venituri din pensie.

Planificarea stilului de viață:

- Discută despre obiectivele stilului de viață la pensie, inclusiv hobby-uri, călătorii, muncă voluntară sau începerea unei mici afaceri, și despre modul în care aceste aspirații se leagă de planificarea financiară.

ACTIVITĂȚI MODUL 8

TAXE ȘI PENSII



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: PROBLEME LEGATE DE PENSIONARE

Obiective de învățare

- 1 Creșterea gradului de conștientizare cu privire la provocările legate de pensii și pensionare
- 2 Sensibilizarea tinerilor cu privire la importanța planificării pensionării
- 3 Încurajarea tinerilor să se gândească la viitorul lor financiar și să înceapă să își planifice pensionarea

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Pixuri și post-it-uri sau instrumente digitale cum ar fi KAHOOT, Mentimeter
- »»» Tablă albă



Descriere

- Cere fiecărui participant să scrie pe o bucată de hârtie propria definiție a pensionării sau folosiți Mentimetrul pentru a colecta răspunsurile.
- Cere fiecărui participant să prezinte și să explice ce înțelege prin pensionare.
- Discută definițiile date și explicați principiul pensionării, dacă este necesar.
- Întrebați participanții dacă s-au gândit vreodată la pensionarea lor.
- Formează grupuri de câte 5 persoane și cere-le să scrie pe postere 10 motive pentru a se gândi din timp la pensionare.
- Roagă grupurile să își pună post-it-urile pe tablă și să discute motivele oferite.
- Cere fiecărui grup să scrie pe post-it-uri 10 moduri diferite de planificare a pensionării.
- Roagă grupurile să își pună post-it-urile pe tablă și să discute motivele oferite.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum vă imaginați pensionarea?

02

Care sunt riscurile de a nu te gândi la pensie?

03

Cum ți-ai planifica pensionarea?



ACTIVITATEA 2: PROVOCAREA OBIECTIVELOR DE ECONOMISIRE PENTRU PENSIONARE

Obiective de învățare

- 1 Înțelegerea impactului deciziilor financiare luate astăzi asupra veniturilor viitoare la pensie
- 2 Înțelegeți cum să optimizezi veniturile viitoare la pensie.
- 3 Află cum să folosești rezultatele unui simulator de pensionare pentru a ajusta strategia de planificare a pensionării

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale / Resurse

- »»» Un computer
- »»» Pot fi necesare hârtie și creioane



Descriere

- Prezintă diferitele scenarii și roagă participanții să aleagă să lucreze la unul dintre ele.
- Explică-le că, pentru această activitate, participanții vor trebui să utilizeze un simulator și să acceseze site-ul web NerdWallet Retirement Calculator <https://www.nerdwallet.com/investing/retirement-calculator>.
- Roagă participanții să citească instrucțiunile simulatorului și acordă-le timp pentru a se familiariza cu diferitele funcționalități.
- Roagă-i pe participanți să introducă în simulator datele relevante din scenariul ales și să facă clic pe butonul de calcul.
- Acordă-le timp participanților să răspundă la întrebări și apoi să își compare răspunsurile între ei.
- Repetă procesul cu alte scenarii pentru a vedea diferitele planuri de pensionare posibile în funcție de diferite situații.
- Încurajează participanții să discute și să își împărtășească între ei ideile și opiniile cu privire la rezultate.

Întrebări pentru debriefing

01

Ce ai învățat din activitatea de simulare?

02

Cum te-a făcut această activitate de simulare să te simți în legătură cu propria planificare și pregătire pentru pensionare?





CAZUL 1

Caroline
45 de ani

Manager de comunitate și câștigă
50.000 de euro pe an.

Plănuiește să se pensioneze la 67 de ani
și nu a început încă să economisească
pentru pensie



CAZUL 2

Nathan
28 de ani

Manager de proiect și câștigă 75.000 de
euro pe an.

Plănuiește să se pensioneze la 67 de ani
și nu a început încă să economisească
pentru pensie.



CAZUL 3

Sarah
22 de ani

Profesoară și câștigă 45.000 de euro pe
an.

Plănuiește să se pensioneze la 67 de ani
și nu a început încă să economisească
pentru pensie.

1. Dacă decid că pot pune deoparte 10% din salariu pentru a economisi pentru pensie.

- De cât vor avea nevoie la pensie?
- Cât vor avea la vârsta de 67 de ani?
- Cât de puțin le lipsesc economiile?

2. Dacă își măresc rata de economisire la:

- 15%, cât de puțin vor avea?
- 20%, cât de puțin vor avea?
- Ce procent trebuie să economisească din venitul lor actual pentru a-și atinge obiectivul de pensionare recomandat?
- Cu ce provocări s-ar putea confrunța în încercarea de a economisi acest procent din venitul lor?



ACTIVITATEA 3: TAXE, TAXE, TAXE

Obiective de învățare

- 1 Înțelege diferitele taxe și modul în care acestea afectează salariul și economiile
- 2 Reflectă asupra legăturii dintre impozite și pensie

Durată

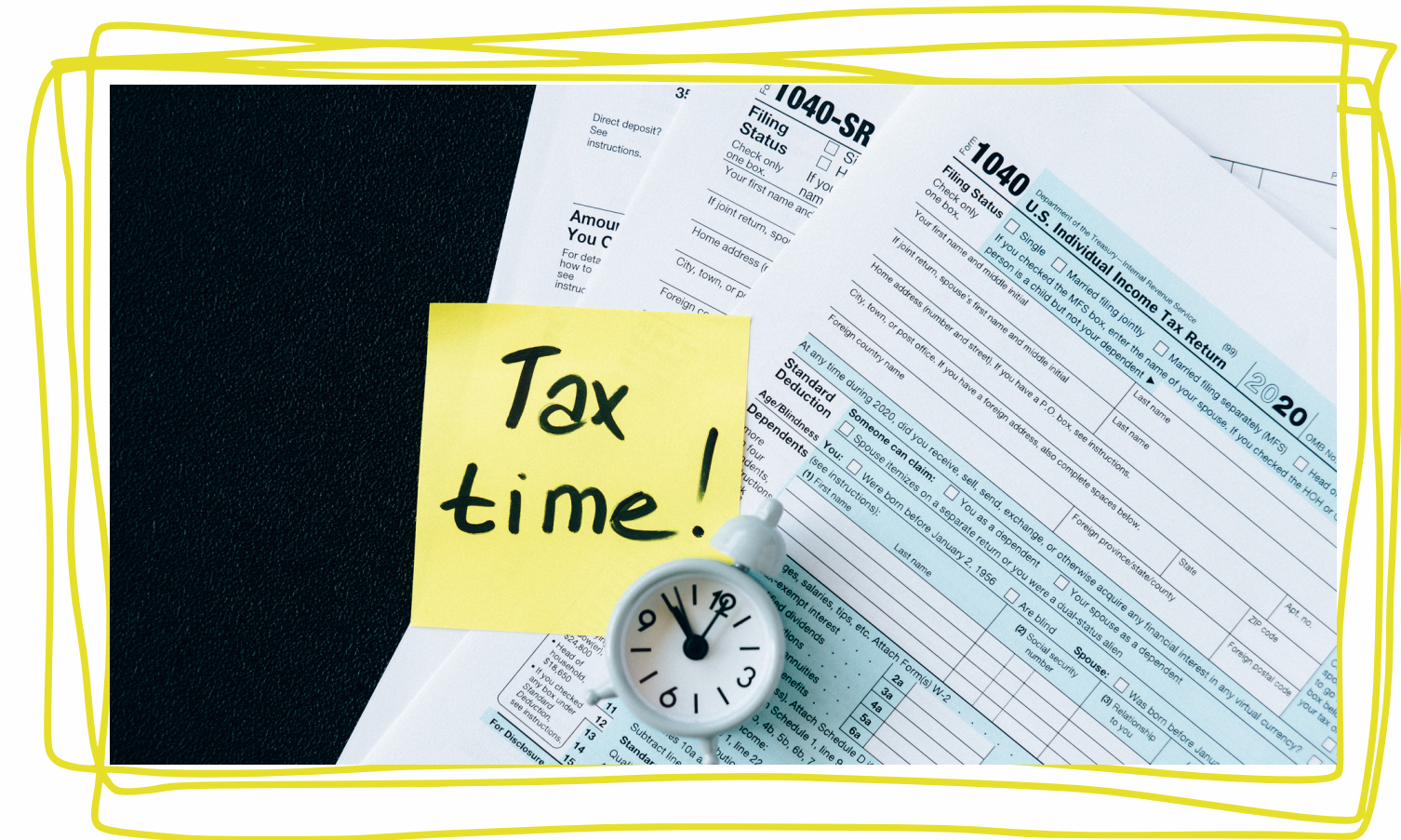


Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

- O serie de fișe cu vocabular fiscal și definițiile corespunzătoare.



Descriere

- Înainte de activitate, imprimă fișele cu vocabularul fiscal.
- Se amestecă cartonașele cu cuvintele și definițiile acestora.
- Distribuie cartonașele în mod aleatoriu participanților.
- Cere participanților să găsească cuvântul care corespunde definiției de pe cardul lor.
- Participanții trebuie să se deplaseze prin sală pentru a găsi persoana care are cartonașul care corespunde definiției lor.
- După ce și-au găsit perechea, participanții ar trebui să împărtășească informații despre cuvinte și definiții pentru a se asigura că au identificat corect perechile care se potrivesc.
- Activitatea continuă până când toți participanții și-au găsit perechea și au identificat corect toate perechile.

Întrebări pentru debriefing

01

Știi despre aceste taxe înainte de activitate?

02

În ce măsură crezi că impozitele îți pot afecta pensia?

03

Care dintre aceste impozite le plătești în prezent?



**IMPOZIT
PE VENIT**

**IMPOZIT
PE VÂNZĂRI**

**REDUCERE
DE IMPOZIT**

TARIF

**IMPOZIT PE
PROPRIETATE**

**CREDIT
FISCAL**

TAXE

**TRATAT
FISCAL**

PLĂȚI OBLIGATORII DE BANI CĂTRE GUVERNE, CARE UTILIZEAZĂ FONDURILE PENTRU A FURNIZA BUNURI ȘI SERVICII PUBLICE ÎN BENEFICIUL ÎNTREGII COMUNITĂȚI.

O SUMĂ (ADESEA O CHELTUIALĂ PERSONALĂ SAU DE AFACERI) CARE REDUCE VENITUL SUPUS IMPOZITULUI.

O REDUCERE A CUANTUMULUI IMPOZITULUI DATORAT ÎN FUNCȚIE DE ANUMITE CONDIȚII, CUM AR FI NIVELUL VENITULUI, SITUAȚIA FAMILIALĂ SAU INVESTIȚIA ÎN ANUMITE TIPURI DE ACTIVE.

O TAXĂ PE PRODUSELE IMPORTATE DIN ȚĂRI STRĂINE. ACEASTĂ TAXĂ POATE CREȘTE COSTURILE ACESTOR PRODUSE, CARE, ÎN CELE DIN URMĂ, POT FI TRANSFERATE CONSUMATORILOR SUB FORMA UNOR PREȚURI MAI MARI.

IMPOZITE PE PROPRIETATE, ÎN SPECIAL PE BUNURI IMOBILIARE, DAR ȘI PE BĂRCI, AUTOMOBILE (ADESEA PLĂTITE ÎMPREUNĂ CU TAXELE DE ÎNMATRICULARE), VEHICULE DE AGREMENT ȘI INVENTARE DE AFACERI.

IMPOZITELE PE VENIT, ATÂT PE CELE OBȚINUTE (SALARII, INDEMNIZAȚII, BACȘIȘURI, COMISIOANE), CÂT ȘI PE CELE NEOBȚINUTE (DOBÂNZI, DIVIDENDE). INCLUDE ATÂT IMPOZITUL PE VENITUL PERSOANELOR FIZICE, CÂT ȘI IMPOZITUL PE VENITUL ÎNTREPRINDERILOR SAU AL SOCIETĂȚILOR COMERCIALE.

O TAXĂ PE PRODUSELE DE RETAIL BAZATĂ PE UN PROCENT STABILIT DIN PREȚUL DE VÂNZARE CU AMĂNUNTUL.

UN ACORD ÎNTRE DOUĂ ȚĂRI PENTRU A EVITA DUBLA IMPOZITARE A PERSOANELOR FIZICE SAU A ÎNTREPRINDERILOR CARE ÎȘI DESFĂȘOARĂ ACTIVITATEA ÎN AMBELE ȚĂRI.

ACTIVITATEA 4: VIZUALIZEAZĂ-ȚI PENSIA

Obiective de învățare

- 1 Încurajează-i pe tineri să se gândească la obiectivele lor de pensionare.
- 2 Insuflă tinerilor un sentiment de responsabilitate și de împuternicire pentru a prelua controlul asupra planului lor de pensionare.

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

»»» Reviste, foarfeci și lipici

»»» Hârtie și pixuri



Descriere

- Fă o tură în jurul mesei și roagă fiecare participant să își împărtășească viziunea asupra propriilor obiective și planuri de pensionare, folosind întrebări pregătite, cum ar fi următoarele.
 - La ce vârstă dorești să ieși la pensie?
 - Cât timp anticipezi că vei trăi după pensionare?
 - Ce tip de stil de viață îți dorești în timpul pensionării?
 - De câți bani vei avea nevoie pentru a menține acest stil de viață?
- Roagă participanții să creeze o reprezentare vizuală a obiectivelor lor de pensionare sub forma unui colaj.
- Cere fiecărui participant să își prezinte colajul și să explice obiectivele sale de pensionare.
- Aranjează diferitele colaje și cereți participanților să afle cui aparține fiecare colaj pe baza a ceea ce s-a spus în timpul discuției la masă.

Întrebări pentru debriefing

01

Care au fost unele teme sau obiective comune care au apărut între colajele create de participanți?

02

De ce resurse sau sprijin aveți nevoie pentru a te ajuta să îți atingi obiectivele de pensionare?



ACTIVITATEA 5: ASIGURĂ-ȚI PENSIA ÎMPOTRIVA INFLAȚIEI

Obiective de învățare

- 1 Să aibă o imagine de ansamblu a conceptului de inflație și a impactului acesteia asupra planificării pensiilor.
- 2 Să conștientizeze importanța luării în considerare a inflației atunci când se planifică pensionarea.
- 3 Să identifice riscurile și provocările pe care inflația le poate reprezenta pentru obiectivele de pensionare.

Durată



45 minute

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

»»» Computer și proiector

»»» Hârtie și pixuri



Descriere

- Roagă participanții să urmărească videoclipul "Cum afectează inflația planul de pensii".
- Formează grupuri de 5 persoane și discută următoarele întrebări cu fiecare grup:
 - Ce este inflația și cum influențează ea planificarea pensionării?
 - Care sunt câteva modalități de a proteja economiile pentru pensie de efectele inflației?
 - Cum îți poți ajusta planul de pensionare pentru a ține cont de inflație?
- După discuție, adună din nou grupul și roagă-i pe toți să își împărtășească gândurile.
- Roagă-i pe participanți să reflecteze la ceea ce au învățat despre impactul inflației asupra planificării pensionării și cere-le să scrie o acțiune care ar contracara efectele negative ale inflației asupra pensionării.



Întrebări pentru debriefing

01

De ce este important să iei în considerare inflația atunci când îți planifici pensia?

02

Ce alți factori pot influența planificarea pensionării?



FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Urmăriți proiectul FLY pe Instagram la: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Urmăriți proiectul FLY pe Facebook la: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

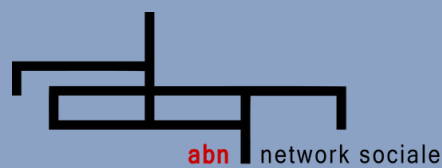


FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694

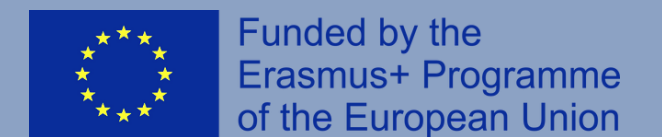


FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



MODUL 9

INSTRUMENTE FLY PENTRU ALFABETIZAREA
FINANCIARĂ



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Context și fundal
- Instrumente FLY:
- Rapoarte de cercetare FLY din 5 țări
- Hărți mentale FLY
- Carduri FLY Mind
- FLY Playbook & Platform

Conținut

„ÎN MOMENTUL ÎN CARE TE ÎNDOIEȘTI DACĂ
POȚI ZBURA, ÎNCETEZI PENTRU TOTDEAUNA SĂ
MAI POȚI FACE ASTA.”

J. M. BARRIE, PETER PAN



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Proiectul a dezvoltat instrumente care pot ajuta:

TINERI

să navigheze prin resursele disponibile pentru a afla mai multe despre
gestionarea finanțelor lor

&

ORGANIZAȚII

din întreaga Europă interesate să reproducă experiența FLY și să formeze
lucrători de tineret sau să lucreze direct cu tinerii

Proiectul FLY este operațional în 5 țări UE:

Italia

Spania

România

Grecia

Suedia

Toate materialele și resursele FLY sunt disponibile în engleză și în
cele 5 limbi ale proiectului

Proiectul FLY a dezvoltat diferite seturi de instrumente care vizează diverse grupuri țintă. În cele ce urmează, le vom analiza împărțite în funcție de grupul țintă care le poate utiliza cel mai eficient.

În special:

1. Instrumente pentru lucrătorii de tineret și tineri:

- **Hărți mentale FLY**
- **FLY Mind Cards**

2. Instrumente pentru organizațiile din întreaga Europă care doresc să reproducă experiența FLY în contextele lor locale:

- **Raport privind sănătatea financiară GenZ**

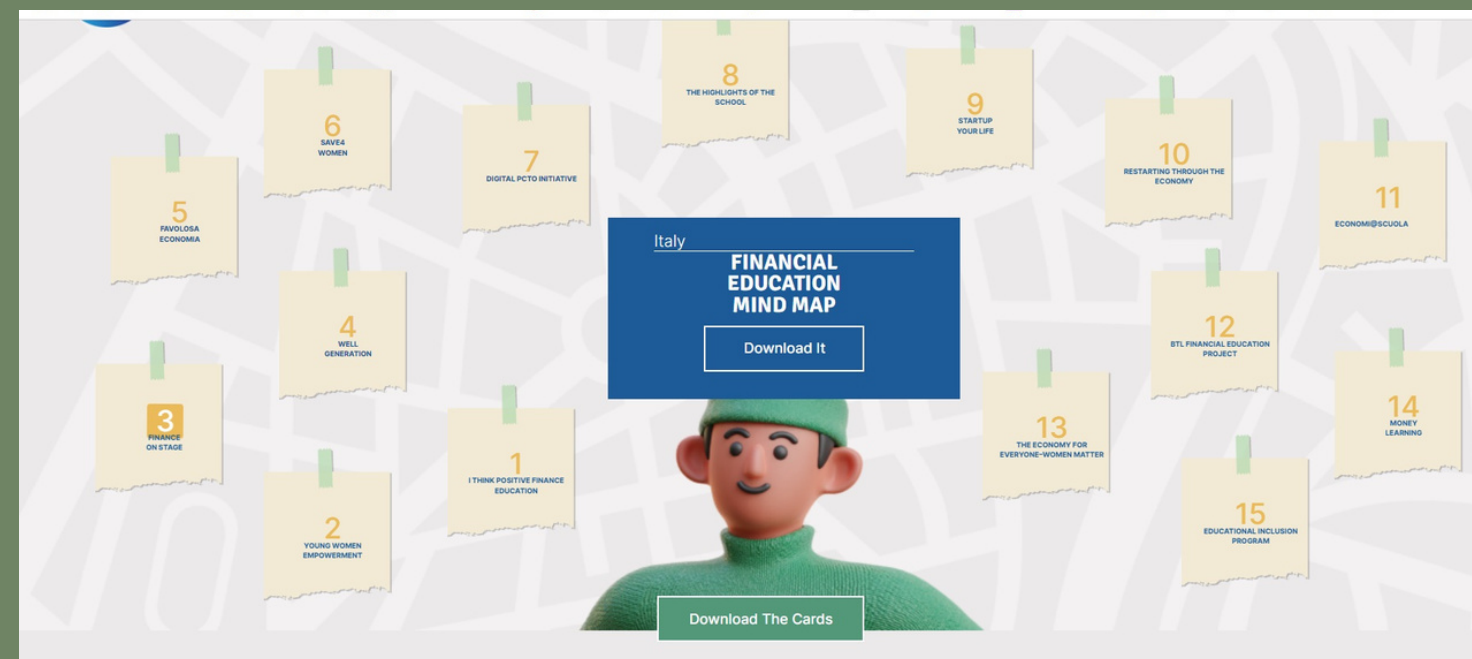
INSTRUMENTE

FLY



HĂRȚI MENTALE FLY

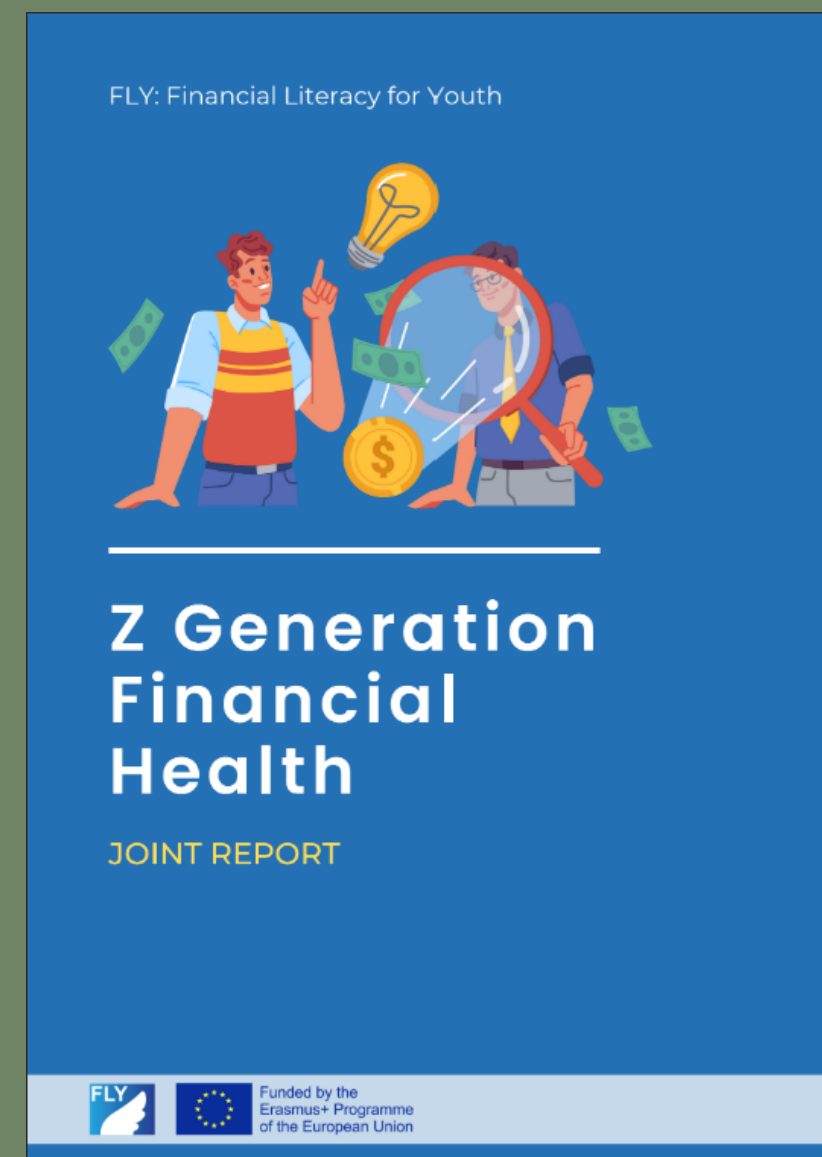
Hărți mentale care indică materialele și resursele existente privind cunoștințele financiare în cele 5 țări partenere FLY



FLY MIND CARDS

Carduri pentru fiecare resursă existentă pe care partenerii proiectului FLY au cercetat-o și au selectat-o ca resurse de bună practică

FLY TOOLS EXPLICATE



RAPORT GEN Z

Acest raport arată decalajul de educație financiară a generației Z în cele 5 țări partenere FLY



HĂRȚI MENTALE FLY

Hărțile noastre mentale de alfabetizare financiară reprezintă un tool concret pentru găsirea materialelor și resurselor disponibile privind alfabetizarea financiară în cele 5 țări partenere ale proiectului FLY:

- Italia
- Spania
- România
- Grecia
- Suedia

Aceste hărți sunt disponibile în limba engleză și în limba națională a țării respective. Toate sunt disponibile pe site-ul FLY



ITALY

ROMANIA

GREEK

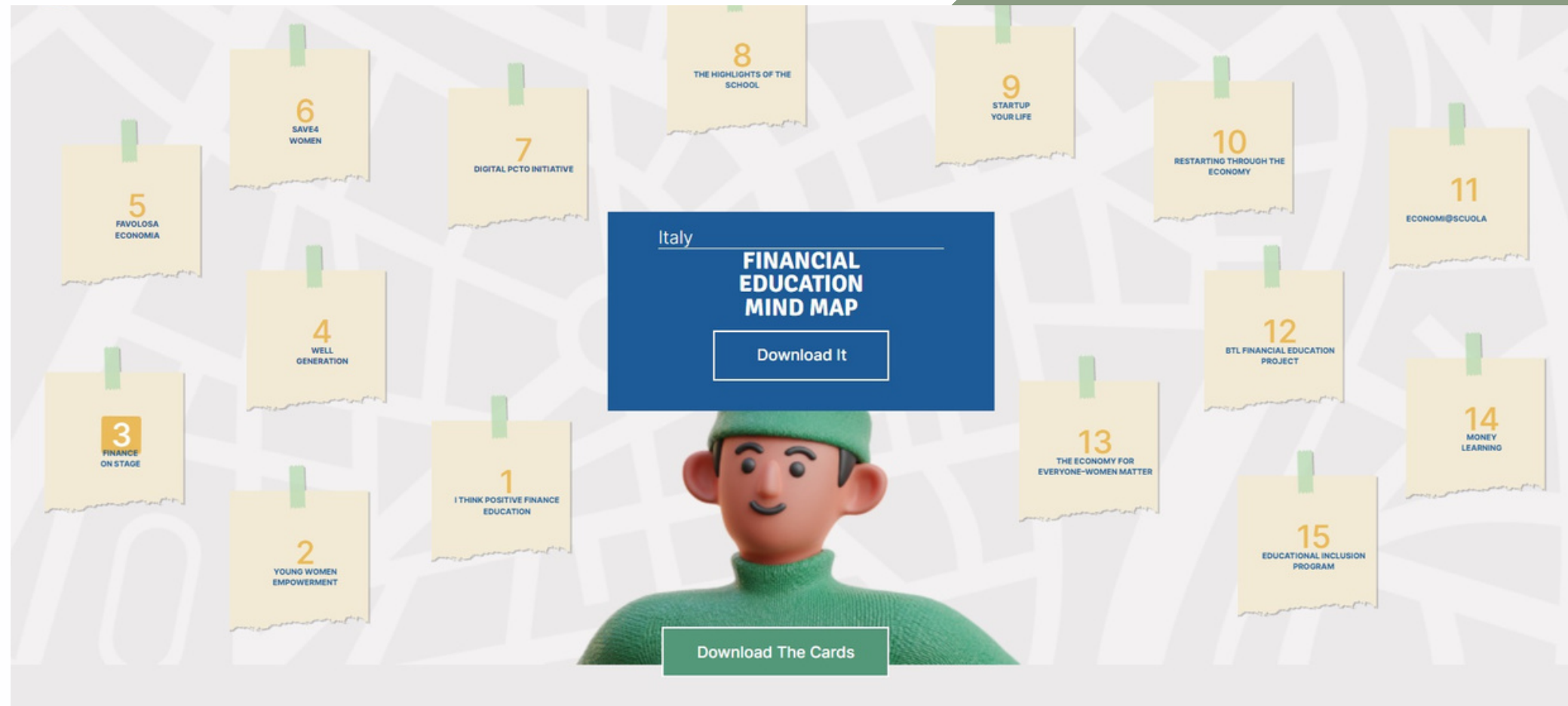
SPAIN

SWEDEN



READ OUR GENERATION Z FINANCIAL HEALTH REPORT

FLY MIND CARDS



Cardurile noastre de alfabetizare financiară ajută la aflarea celor mai bune resurse de alfabetizare financiară disponibile în cele 5 țări FLY, fiind selectate cu atenție de organizațiile partenere. Acestea variază de la cursuri de formare tradiționale complete până la mici pastile de învățare, cum ar fi podcasturi scurte, disponibile online.

Fiecare card FLY conține un cod QR care duce utilizatorul direct la resursă.

Acestea sunt disponibile în limba engleză și în limba națională a țării respective și toate sunt disponibile pe site-ul web FLY



RAPORT FLY GEN Z

Raportul „Generația Z: Sănătate financiară” este despre înțelegerea modului în care tinerii își gestionează (sau nu!) finanțele și cunoștințele lor în domeniul educației financiare. În cadrul raportului sunt analizate cu ce provocări se confruntă tinerii în acest domeniu și ce diferențe există de la o țară parteneră la alta.

Acest raport poate fi interesant pentru orice organizație care lucrează pentru a sprijini tinerii în educația lor.

FLY vrea să facă conceptele financiare mai ușor de înțeles și să ofere o mulțime de informații și sfaturi utile.



FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

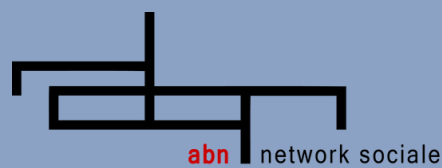


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union