

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 revizuiesti 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 confrunta 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

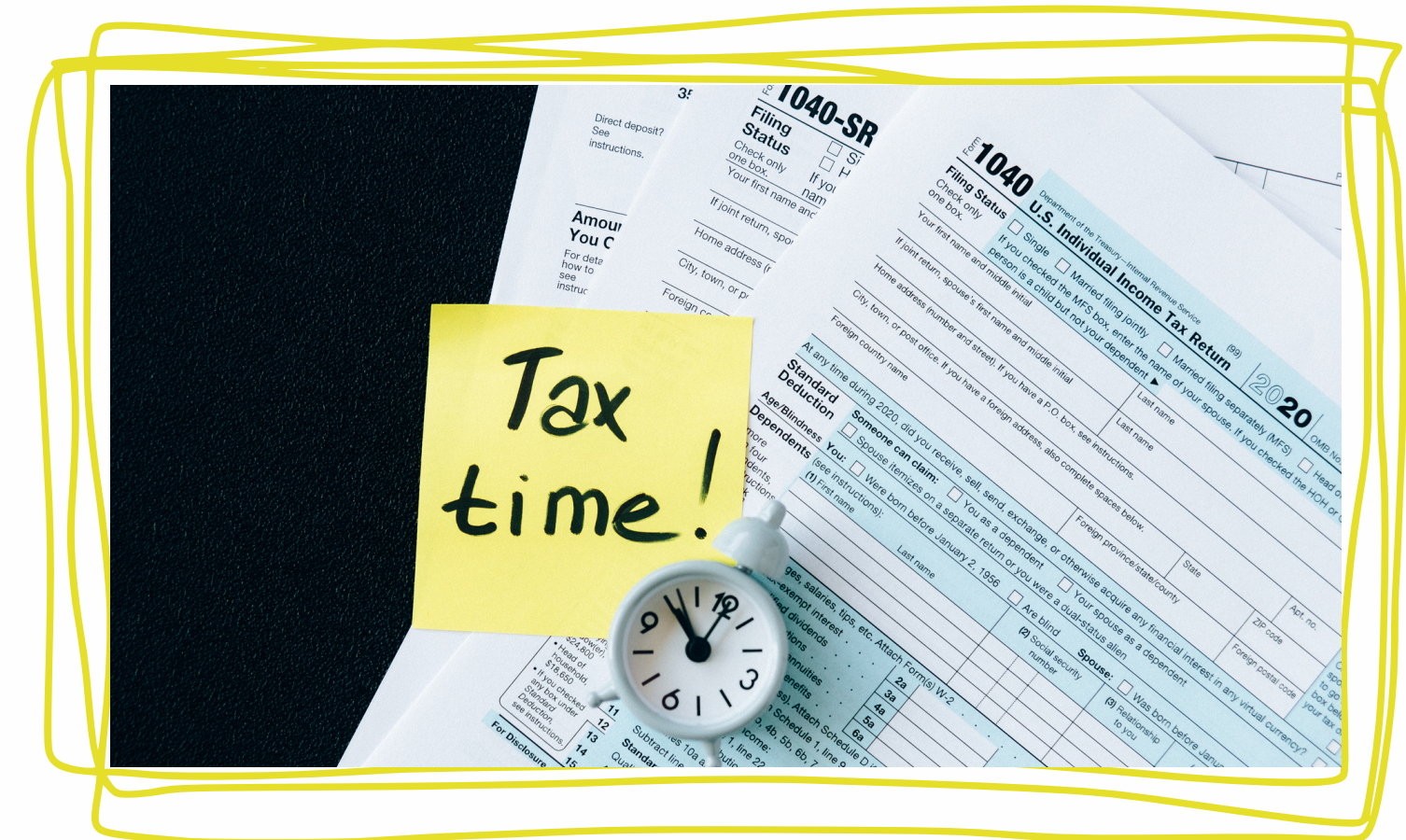


Nivel

- 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

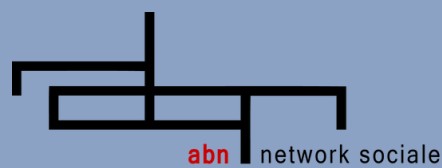


FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



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 –

