



Project  
**FINALLY**  
Financial Literacy for the Roma



Lifelong  
Learning  
Programme



DEVELOPMENT  
AND EDUCATION  
CENTRE NOVO MESTO

FINALLY



2

Το σχέδιο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση (ανακοίνωση) δεσμεύει μόνο τον συντάκτη της και η Επιτροπή δεν ευθύνεται για τυχόν χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.



Project  
**FINALLY**  
Financial Literacy for the Roma



**Ποιό είναι το περιεχόμενο αυτής της ενότητας;**

**ΘΕΜΑ 1. ΑΡΧΕΣ ΣΤΟΧΟΘΕΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ**

**ΘΕΜΑ 2. ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ**

**ΘΕΜΑ 3. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ**

**ΘΕΜΑ 4. ΠΩΣ ΝΑ ΚΑΘΙΕΡΩΣΕΤΕ ΕΝΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ  
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ**

**ΘΕΜΑ 5. ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΣΕ ΣΥΝΗΘΗ  
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ – ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ  
ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ**





Project  
**FINALLY**  
Financial Literacy for the Roma

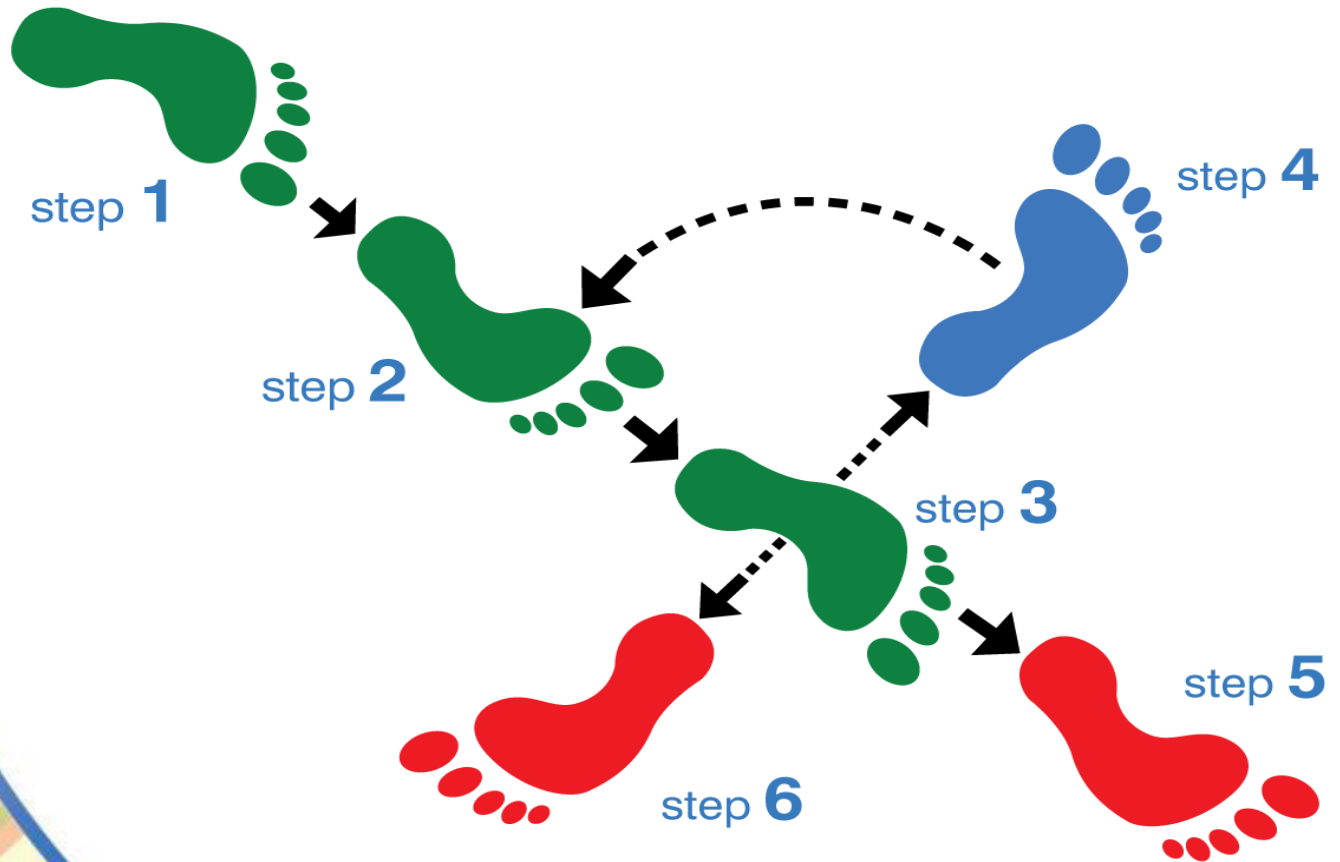


Lifelong  
Learning  
Programme



DEVELOPMENT  
AND EDUCATION  
CENTRE NOVO MESTO

## 3 + 3 βήματα Έξυπνη Διαδρομή







Project  
**FINALLY**  
Financial Literacy for the Roma



# Ας μεταβούμε απευθείας στο βήμα 5!

**3 + 3 βήματα  
Έξυπνη**

**Βήμα  
5**

**Πρέπει να αποταμιεύω χρήματα;**

**Μέθοδοι αποταμίευσης.**

**Πώς να καθιερώσετε ένα σχέδιο**



## ΘΕΜΑ 1. ΑΡΧΕΣ ΣΤΟΧΟΘΕΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

Τι σκέφτεστε για τις αποταμιευτικές σας συνήθειες;  
Πιστεύετε ότι αποταμιεύετε αρκετά χρήματα, ή θα μπορούσατε να  
αποταμιεύετε περισσότερα;  
Μπορείτε να αναγνωρίσετε τα κίνητρά σας για αποταμίευση και  
πόσο επιμένετε στην αποταμίευση;





## Ποιά είναι η οικονομικής σας προσωπικότητα (Άσκηση 2α)



Κουίζ οικονομικής προσωπικότητας  
Ποιό είναι το σύνθημά σας για τα χρήματα;







Ποιά είναι η οικονομική σας προσωπικότητα;  
(Άσκηση 2α)



**A:**

Αυτός που  
Ξοδεύει

**B:**

Αυτός που  
αποταμιεύει

**C:**

Αυτός που  
αποφεύγει

**D:** Αυτός που  
«κινείται»

**E:**

Ο καλόγερος



## Οι καταθέσεις και επενδύσεις είναι ζωτικής σημασίας για την προσωπική οικονομική ευημερία

### Κίνητρα για εξοικονόμηση

κύκλος ζωής

Κύκλος  
οικονομικής  
πρόβλεψης

βελτίωση

επιχείρηση

κληροδότημα

Τα κίνητά σας για την αποταμίευση;







# Αποταμίευση εναντίον επένδυσης

## Εξοικονόμηση

- Ο σκοπός της αποταμίευσης είναι να συγκεντρώσει τα χρήματα για τις μελλοντικές ανάγκες
- Η εξοικονόμηση χρημάτων συνήθως σχετίζεται με την ασφάλεια και την εξοικονόμηση χρημάτων και αποσκοπεί στην ρευστότητα – να έχουν χρήματα σε μετρητά

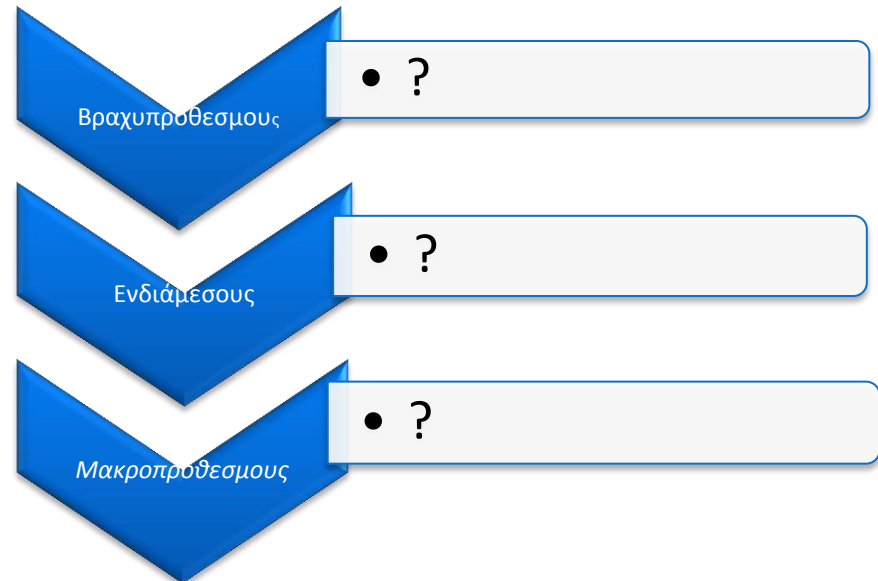
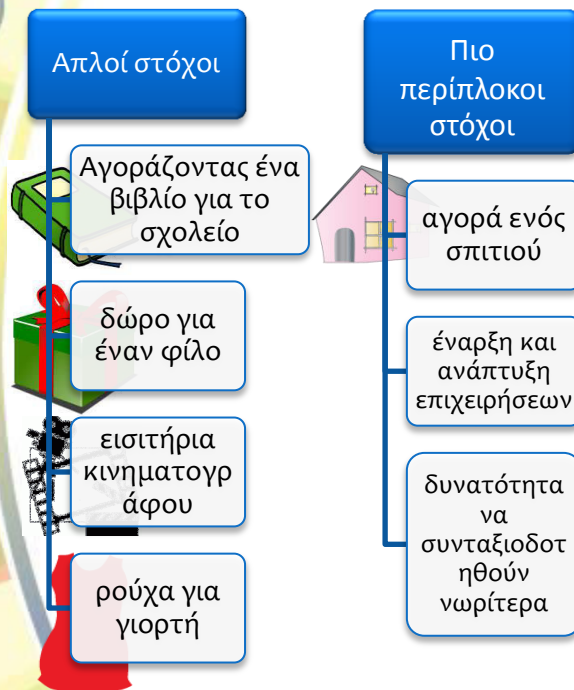
## Επένδυση

- Επένδυση είναι καθόρισα όπως χρησιμοποιώντας χρήματα να κάνουν περισσότερα χρήματα και συνήθως είναι επικίνδυνη
- Κέρδη και καιρό κοινοβουλευτική δραστηριότητα δεν μπορεί πάντα να εγγυηθεί



## Στόχοι για την αποταμίευση

Ανάλογα με το χρόνο και τους πόρους που απαιτούνται για την επίτευξή τους μπορούμε να διακρίνουμε τους στόχους:





## Τύποι στόχων

Βραχυπρόθεσμοι

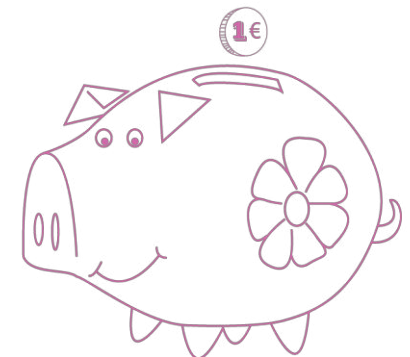
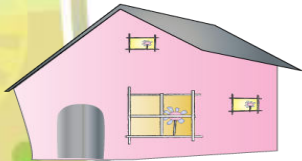
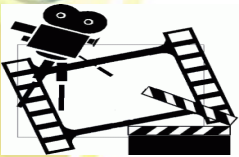
- Αγοράζοντας εισιτήριο για τον κινηματογράφο (έως ένα έτος)

Ενδιάμεσοι

- Αγοράζοντας ένα ποδήλατο (από 2 έως 5 έτη)

Μακροπρόθεσμοι

- αγορά ενός σπιτιού (5 ή 10 χρόνια ή περισσότερο)







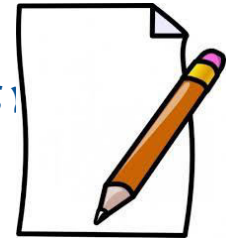
Project  
**FINALLY**  
Financial Literacy for the Roma



Lifelong  
Learning  
Programme



DEVELOPMENT  
AND EDUCATION  
CENTRE NOVO MESTO



Δημιουργήστε τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους σας για την αποταμίευση  
(Άσκηση 2β)

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	ΠΟΣΟ	ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ
<i>Βραχυπρόθεσμοι στόχοι</i>		
<i>Ενδιάμεσοι στόχοι</i>		
<i>Μακροπρόθεσμοι στόχοι</i>		



## Θέτοντας προτεραιότητα στους στόχους σας για την αποταμίευση (Άσκηση 2γ)



ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	ΠΟΣΟ	ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ	ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ
<i>Βραχυπρόθεσμοι στόχοι</i>			
<i>Ενδιάμεσοι στόχοι</i>			
<i>Μακροπρόθεσμοι στόχοι</i>			



## Καθορίζοντας τους οικονομικούς στόχους για να κάνουμε ένα αποταμιευτικό σχέδιο (Άσκηση 2δ)



ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	ΠΟΣΟ	ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑ ΜΜΑ	ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤ ΗΤΑ
<i>Βραχυπρόθεσμοι στόχοι</i>				
<i>Ενδιάμεσοι στόχοι</i>				
<i>Μακροπρόθεσμοι στόχοι</i>				

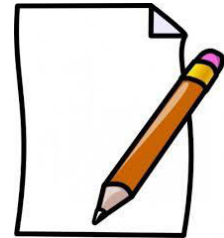




## ΘΕΜΑ 2. ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

Οι αποταμιευτικές επιλογές σας σάς αφήνουν αρκετά χρήματα για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων που ορίζονται στην προηγούμενη άσκηση;

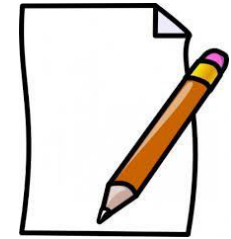
Τι γνωρίζετε σχετικά με τις αποταμιευτικές επιλογές;  
(Άσκηση 2ε)



ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗΣ	ΣΚΟΠΟΣ	ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ



## Τι γνωρίζετε σχετικά με τις τραπεζικές υπηρεσίες; (Άσκηση στ)



Συνάντηση με τους αδελφούς Horvath

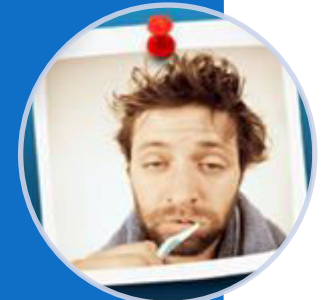
- Σερβιτόρος
- Μηνιαίο εισόδημα 700 ευρώ + 100 ευρώ συμβουλές

Πέτρος (30  
χρονών)



- Ανέργων
- Μηνιαίο εισόδημα 200 ευρώ από την κρατική στήριξη

Γιάννης (28  
χρονών)





## Οι αδερφοί Horvath μας ενημέρωσαν σχετικά με τις τραπεζικές υπηρεσίες και πώς να αποταμιεύουμε χρήματα

### Τρεχούμενος λογαριασμός «άορατο αυτόματο πορτοφόλι»

Το άτομο μπορεί να κάνει τις τραπεζικές συναλλαγές - τέτοια κατάθεση χρημάτων, να αποσύρετε τα χρήματα και να στείλει τα χρήματα σε άλλους λογαριασμούς -άμεσες χρεώσεις, οι οποίες καταβάλλονται τακτικά (π.χ. ενοίκιο, νερό, αέριο...)



### Το πληρωμής ή χρεωστική κάρτα «πλαστικό χρήμα»

- με κάρτα μπορείτε να αποσύρετε τα χρήματα εγγράφου (σε ATM)
- Αυτό είναι ο ασφαλέστερος τρόπος για να κρατήσετε τα χρήματα
- Μπορείτε να πληρώσετε με κάρτα για προϊόντα και υπηρεσίες



### Πιστωτική κάρτα "δάνειο στην τσέπη σας"

- είναι μια κάρτα πληρωμής λόγω του ότι μπορείτε να αποσύρετε τα χρήματα ή να πληρώσετε με χρήματα που δεν είναι δικά σας.
- ορισμένο χρονικό διάστημα είναι αυτό το δάνειο "τσέπη" για την ελεύθερη, αλλά στη συνέχεια έχετε να πληρώσετε κάποια χρήματα πίσω ως ένα ενδιαφέρον παρά από τα δανεισμένα χρήματα.







## Οι αδερφοί Horvath μας ενημέρωσαν σχετικά με τις τραπεζικές υπηρεσίες και πώς να αποταμιεύουμε χρήματα

### Μια εξοικονόμηση λογαριασμό "μια ευέλικτη κουμπάρα"

- ένας συνδυασμός του τρεχούμενου λογαριασμού και ο τρόπος εξοικονόμησης χρημάτων για ένα περιορισμένο χρονικό διάστημα
- δεν δεσμεύεται χρήματα στον λογαριασμό (καθώς και για τον τρέχοντα λογαριασμό)



### Προθεσμιακή κατάθεση «κουμπάρα μακροπρόθεσμα»

- ένας λογαριασμό σε κάποια συγκεκριμένη περίοδο, το οποίο είναι χρήσιμο να πρόσβαση αποθηκεύονται χρήματα στην Τράπεζα
- χρήματα είναι συνδεδεμένο / σταθερό όλη την ώρα



### Επιτόκιο "χρήματα παράγει χρήματα"

- "δανειστεί χρήματα στην Τράπεζα"
- το επιτόκιο στην αγορά εξαρτάται από το ποσό των τόκων της Κεντρικής Τράπεζας
- για καταθέσεις είναι η τιμή που καταβάλλει η Τράπεζα στον πελάτη - για δάνεια είναι ότι το ποσό που καταβάλλεται από τον πελάτη στην Τράπεζα





## ΘΕΜΑ 3. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

Ποιά εμπόδια αντιμετωπίζετε όταν προσπαθείτε να αποταμιεύσετε;





## Σύμβουλος Αποταμίευσης (Άσκηση 2ζ)



Άτομο εργάζεται με πλήρη απασχόληση. Ξεκίνησε την πρώτη του δουλειά πριν από ένα χρόνο. Πληρώνει τους λογαριασμούς του και έχει 30 ευρώ το μήνα υπόλειμμα δεδομένου ότι ζει με τους γονείς του. Αντί να ξοδεύει αυτά τα χρήματα, αυτός / η έχει αποφασίσει να βάλει στην άκρη ένα μέρος για το μέλλον. Στο εγγύς μέλλον σχεδιάζει να αγοράσει ένα αυτοκίνητο. Ωστόσο, όταν βγαίνει με τους φίλους του, συνήθως ξοδεύει περισσότερο από ό, τι έχει προγραμματίσει. Δεν έχει κανένα τραπεζικό λογαριασμό επειδή προτιμά τα μετρητά.

**Ποιές μεθόδους αποταμίευσης θα συνιστούσατε σε αυτό το πρόσωπο; Ποια είναι πλεονεκτήματα αυτής της επιλογής αποταμίευσης;**





Project  
**FINALLY**  
Financial Literacy for the Roma



Lifelong  
Learning  
Programme



DEVELOPMENT  
AND EDUCATION  
CENTRE NOVO MESTO

## Εφαρμογές για τη διαχείριση των ιδιωτικών χρηματοδοτήσεων (άσκηση 2η)

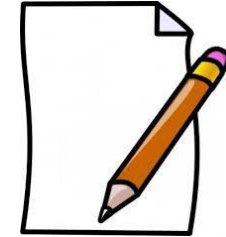




## ΘΕΜΑ 4. ΠΩΣ ΝΑ ΚΑΘΙΕΡΩΣΕΤΕ ΕΝΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Ποιούς κανόνες να χρησιμοποιείτε κατά την  
αποταμίευση;





## Δημιουργία του αποταμιευτικού σας προγράμματος (Άσκηση 21)

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	ΠΟΣΟ	ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡ ΑΜΜΑ	ΠΡΟΤΕΡΑΙΟ ΤΗΤΑ	ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΕΣ ΕΠΙΛΟΓΕΣ	
					ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠ ΟΙΗΘΕΙ	ΔΕΝ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠ ΟΙΗΘΕΙ
<i>Βραχυπρόθεσμοι στόχοι</i>						
<i>Ενδιάμεσοι στόχοι</i>						
<i>Μακροπρόθεσμοι στόχοι</i>						





## Αποταμιευτικό πρόγραμμα

Άλλαξαν οι στόχοι σας στη διάρκεια της ζωής σας;  
Πώς έχετε καταφέρει να χρηματοδοτήσετε τις ανάγκες  
σας;  
Έχετε αναγκαστεί να εγκαταλείψετε κάποιους στόχους  
και γιατί;





## Ορισμένοι κανόνες για τον καθορισμό ενός αποταμιευτικού προγράμματος

**Δημιουργήστε τον προϋπολογισμό σας**

**Καθορίστε στόχους για να εξοικονομήσετε χρήματα και να ιεραρχήσετε τους στόχους σας**

**Να είσθε πειθαρχημένοι, επειδή η εξοικονόμηση σχετίζεται με την πειθαρχία και επιμονή**

**Δημιουργήστε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης**

**Εκμεταλλευτείτε και ελέγξτε τις υπηρεσίες που σας προσφέρουν οι τράπεζες και η ασφαλιστική εταιρεία**

**Παρακολουθείτε τα έξοδα και την αποταμίευση**

**Αποφύγετε κάθε φορά που είναι δυνατό να δανειστείτε χρήματα**

**Παρακολουθείτε τακτικά τις αποταμιεύσεις σας και κάντε διορθώσεις στα αποταμιευτικά προγράμματα**





## ΘΕΜΑ 5. ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΕΣ ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΣΕ ΕΠΙΣΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ – ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Συνομιλία με τραπεζικούς υπάλληλους

- ✓ Η τράπεζα ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα
  - ✓ Αποταμιευτικές επιλογές
  - ✓ Τραπεζικές διαδικασίες
- ✓ χρηματικές συναλλαγές και παρακολούθηση των συναλλαγών

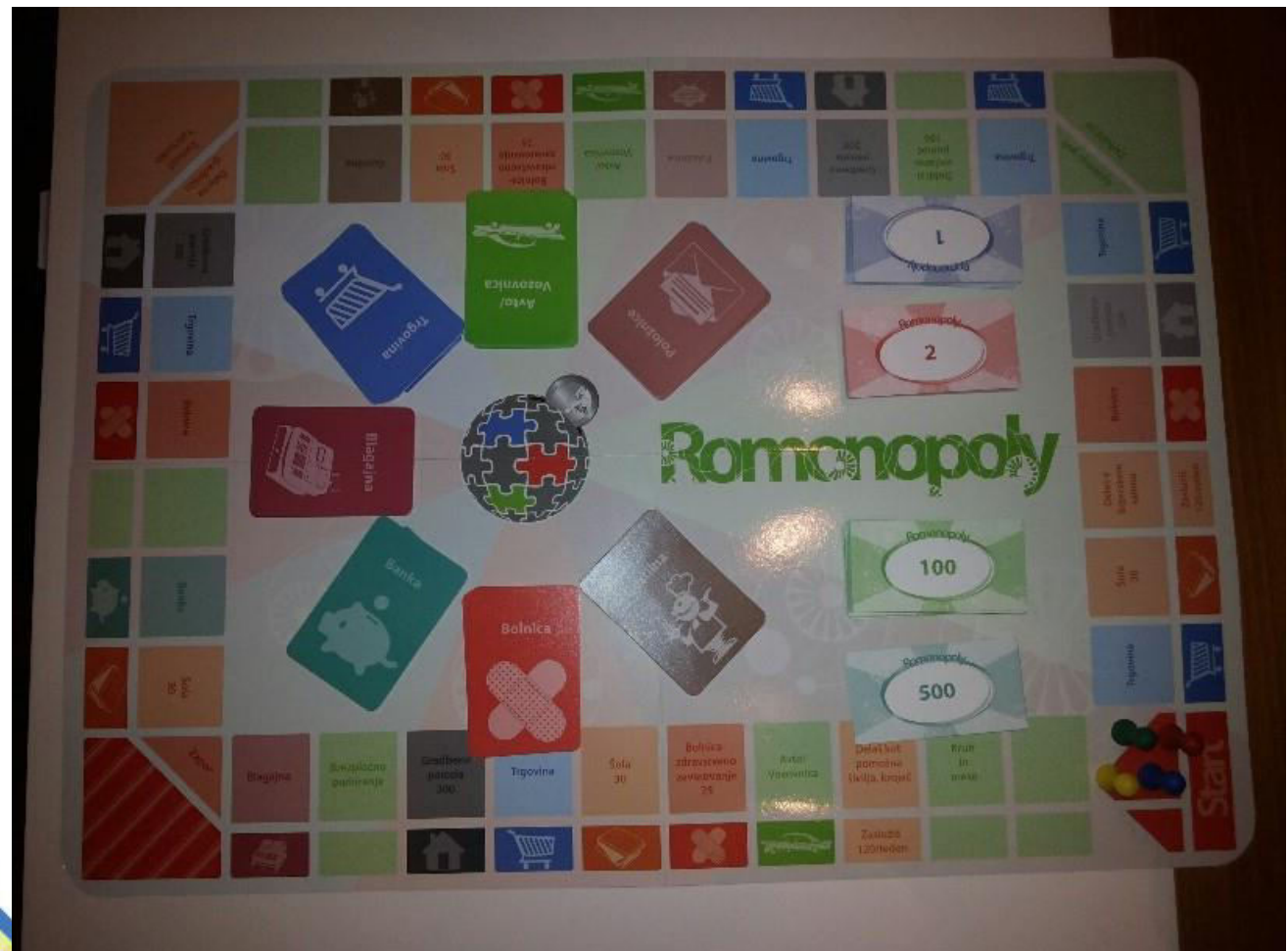




# Θέμα 5 αποταμιευτικές επιλογές σε επίσημα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – κατάθεση σε τράπεζες



## Παιχνίδι με χρήματα (Άσκηση 2θ)





### ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ ΤΗΣ 2<sup>ης</sup> ΕΝΟΤΗΤΑΣ:

1. Εξηγήστε τη διαφορά μεταξύ βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων αναγκών.
2. Ποιός είναι ο σκοπός των βραχυπρόθεσμων καταθέσεων;
3. Ποιούς τύπους βραχυπρόθεσμων καταθέσεων ξέρετε;
4. Ποια είναι τα χαρακτηριστικά των μακροπρόθεσμων καταθέσεων;
5. Εξηγήσει το ρόλο της επένδυσης για την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων.
6. Γιατί είναι σημαντικός ο σχεδιασμός έκτακτης ανάγκης;
7. Εξηγήστε τη σχέση μεταξύ του σχεδίου προϋπολογισμού και του αποταμιευτικού προγράμματος.
8. Γιατί είναι σημαντικό να καθιερωθεί ένα ευέλικτο αποταμιευτικό πρόγραμμα;
9. Ακολουθείτε κάποιους κανόνες για την αποταμίευση; Εξηγήστε.
10. Ποιος είναι ο ρόλος των τραπεζών στον προγραμματισμό των χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων σας; Μπορείτε να εξηγήσετε μερικές αποταμιευτικές επιλογές που προσφέρουν οι τράπεζες;