



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

FINALLY



2

Izvedbo tega projekta je financirala Evropska komisija. Vsebina publikacije (komunikacije) je izključno odgovornost avtorja in v nobenem primeru ne predstavlja stališč Evropske komisije.



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

KAJ JE VSEBINA MODULA 2? VARČEVANJE ZA PRIHODNOST

TEMA 1 ZASTAVLJANJE CILJEV IN OSNOVE VARČEVANJA

TEMA 2 NAČINI VARČEVANJA

TEMA 3 OSNOVNA PRIPOROČILA ZA VARČEVANJE

TEMA 4 KAKO PRIPRAVITI VARČEVALNI NAČRT?

**TEMA 5 MOŽNOSTI VARČEVANJA V URADNIH FINANČNIH
INSTITUCIJAH – VARČEVANJE V BANKI**





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma

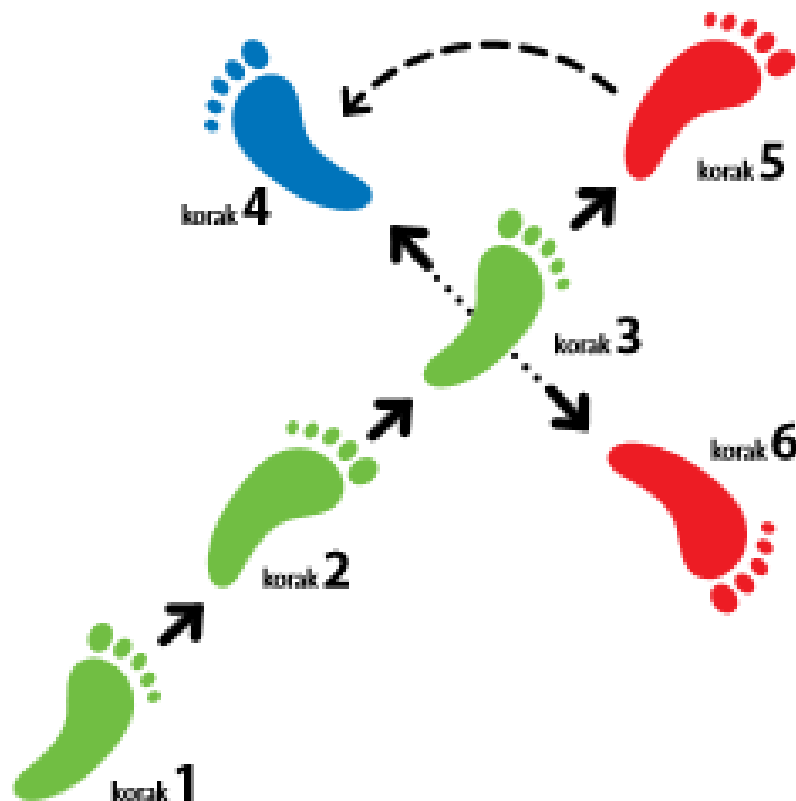


Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

3+3 koraki Pametne poti





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

Pojdimo na 4. korak!

**3+3 koraki
Pametne poti**

**korak
4**

Zakaj moram varčevati?

Načini varčevanja.

Kako pripraviti načrt varčevanja?



TEMA 1 ZASTAVLJANJE CILJEV IN OSNOVE VARČEVANJA

Kaj menite o svojih varčevalnih navadah?

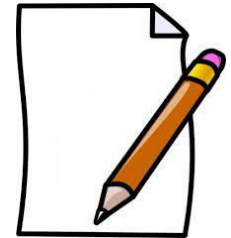
Menite da dovolj varčujete ali bi lahko več?

Ali prepoznate vaše motive za varčevanje in kako vztrajni ste pri varčevanju?





Kakšna je vaša denarna osebnost? (vaja 2a)



Kviz denarne osebnosti Kakšen je vaš denarni moto?





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO



Kakšna je vaša denarna osebnost: (Vaja 2a)



A:
Zapravljivec

B:
Tisti, ki kopiči

C:
Izogibajoči

D:
Tisti, ki nalaga

E:
Denarni menih



Varčevanje in investiranje sta nujna za finančno blaginjo

Motivi za varčevanje

življenjski cikel

preventiva

izboljšave

podjetnost

nasledstvo

Vaši motivi za varčevanje?





Varčevanje in investiranje

Varčevanje

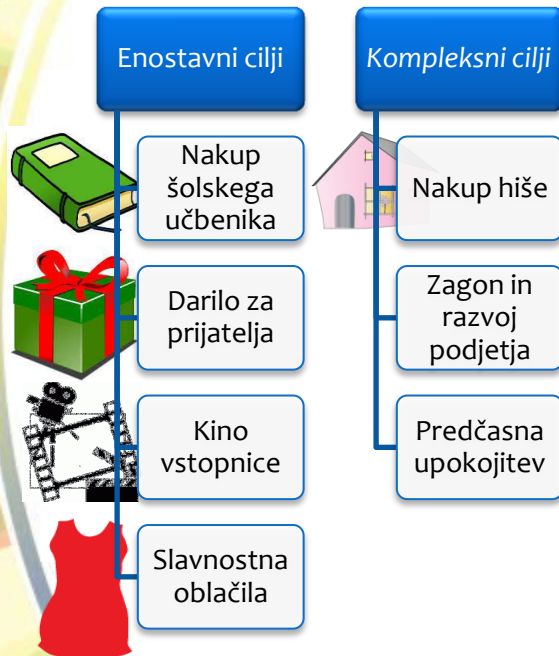
- Namen varčevanja je zbiranje sredstev za potrebe v prihodnosti.
- Varčevanje je pogostov povezano z varnostjo in cilj varčevanja je likvidnost – imeti denar v gotovini.

Investiranje

- Investiranje je definirano kot uporaba denarja za ustvarjanje dodatnega denarja in je pogosto tvegano.
- Dolgoročne aktivnosti in dobiček niso vedno zagotovljeni.



Cilji varčevanja



Cilje lahko ločimo glede na čas in sredstva, ki so potrebna, da jih dosežemo:





Vrste ciljev



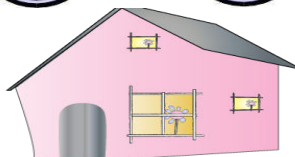
Kratkoročni

- Nakup kino vstopnic (do enega leta)



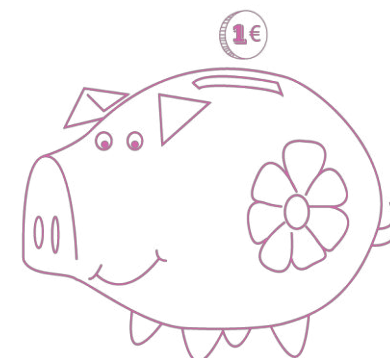
Srednjeročni

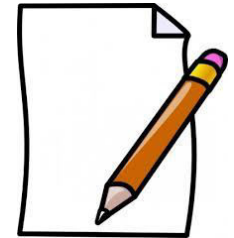
- Nakup kolesa (od 2 do 5 let)



Dolgoročni

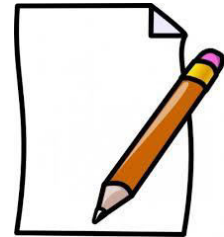
- Nakup hiše (5 let in več)





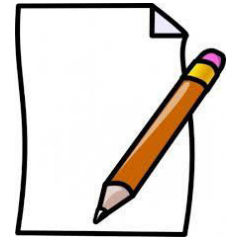
Pripravite seznam kratkoročnih in srednjeročnih ciljev za varčevanje (Vaja 2b)

OSEBNI CILJI	ZNESEK	ČASOVNI OKVIR
<i>Kratkoročni cilji</i>		
<i>Srednjeročni cilji</i>		
<i>Dolgoročni cilji</i>		



Prednostni seznam ciljev za varčevanje (Vaja 2c)

OSEBNI CILJI	ZNESEK	ČASOVNI OKVIR	PREDNOST
<i>Kratkoročni cilji</i>			
<i>Srednjeročni cilji</i>			
<i>Dolgoročni cilji</i>			



Določanje finančnih ciljev za izdelavo varčevalnega načrta (Vaja 2d)

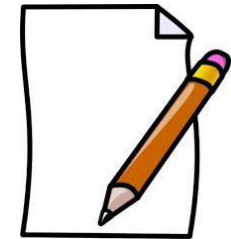
OSEBNI CILJI	FINANČNI CILJI	ZNESEK	ČASOVNI OKVIR	PREDNOST
<i>Kratkoročni cilji</i>				
<i>Srednjeročni cilji</i>				
<i>Dolgoročni cilji</i>				



TEMA 2 NAČINI VARČEVANJA

Ali vam varčevanje prinaša dovolj denarja, da dosežete kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne cilje, ki ste jih definirali v prejšnjih nalogah?

Kaj veste o možnostih varčevanja?
(Vaja 2e)

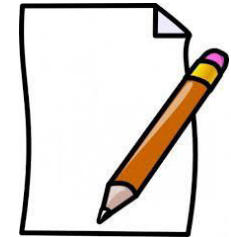


MOŽNOSTI VARČEVANJA	NAMEN	PREDNOSTI	POMANJKLJIVOSTI



Kaj veste o bančnih storitvah? (vaja 2f)

Sestanek z bratoma Horvat



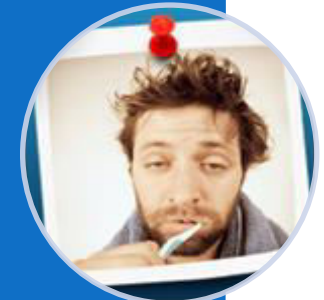
- Natakár
- Mesečni prihodek 700 eur + 100 eur napitnin

Peter (30 let)



- Nezaposlen
- Mesečni prihodek 200 eur socialne podpore

Jan (28 let)



Brata Horvat sta nam predstavila bančne storitve in možnosti varčevanja



Tekoči račun „nevidna avtomatska denarnica,”



Oseba lahko opravlja bančne transakcije – bančni depoziti, dvig denarja in prenos denarja na druge račune.

- Trajni nalogi, ki se redno plačujejo (npr. najemnina, voda, plin ipd.).

Plačilna ali debetna kartica „plastični denar,”



- S kartico lahko dvigneš denar na bankomatu.

- To je najvarnejši način hrambe denarja.

- S kartico lahko plačuješ izdelke in storitve.





Brata Horvat sta nam predstavila bančne storitve in možnosti varčevanja

Varčevalni račun „fleksibilni hranilnik“

- Kombinacija tekočega računa in varčevanja za omejen čas.
- Denar na računu ni vezan (enako kot na tekočem računu).

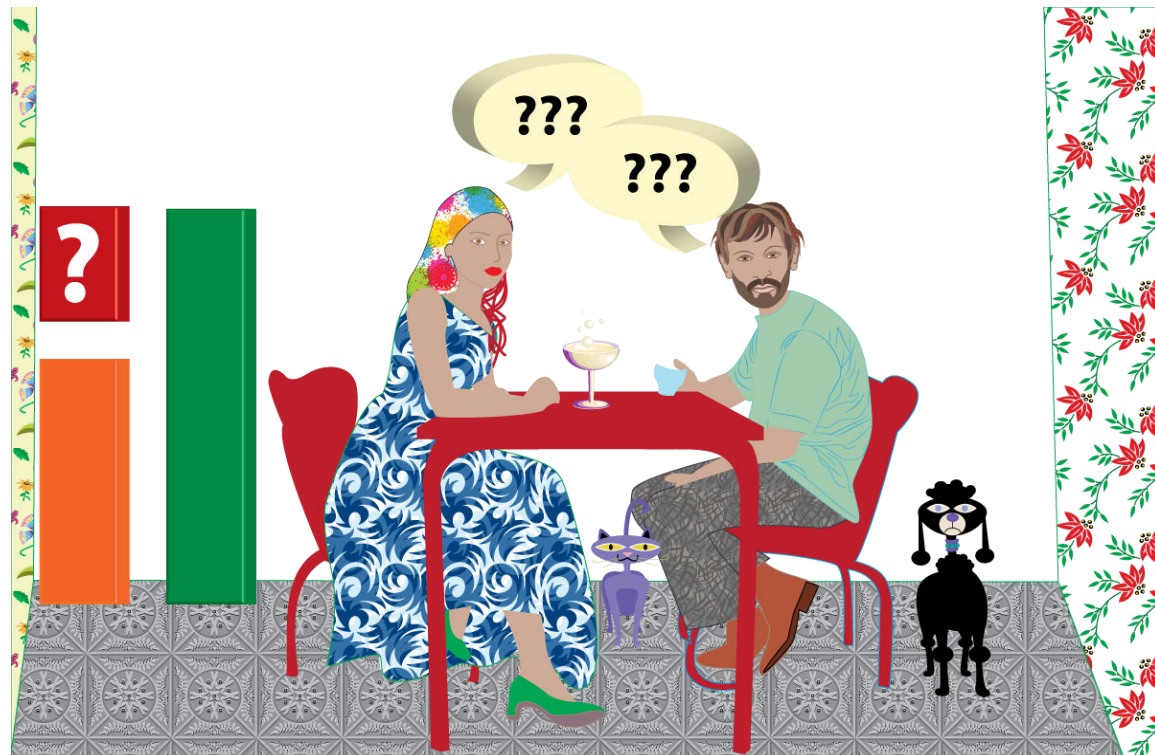
Vezane vloge „dolgoročni hranilnik,,

- Račun, na katerem je denar naložen za določen čas.
- Denar je vezan / fiksno ves čas trajanja.



TEMA 3 OSNOVNA PRIPOROČILA ZA VARČEVANJE

S kakšnimi ovirami se srečujete pri varčevanju?





Svetovalec za varčevanje (Vaja 2g)



Oseba je zaposlena za poln delovni čas. Z delom je pričel pred enim letom. Po plačilu mesečnih položnic mu ostane še 30 EUR, saj stanuje pri svojih starših. Raje, kot da bi potrošil svoj denar, se je odločil da varčuje za prihodnost. V bližnji prihodnosti načrtuje nakup avtomobila. Vendar ko se gre zabavat s prijatelji, ponavadi zapravi več, kot je načrtoval. Bančnega računa nima, saj raje uporablja gotovino.

Kakšne možnosti varčevanja bi priporočali tej osebi? Kakšne so prednosti te možnosti?



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

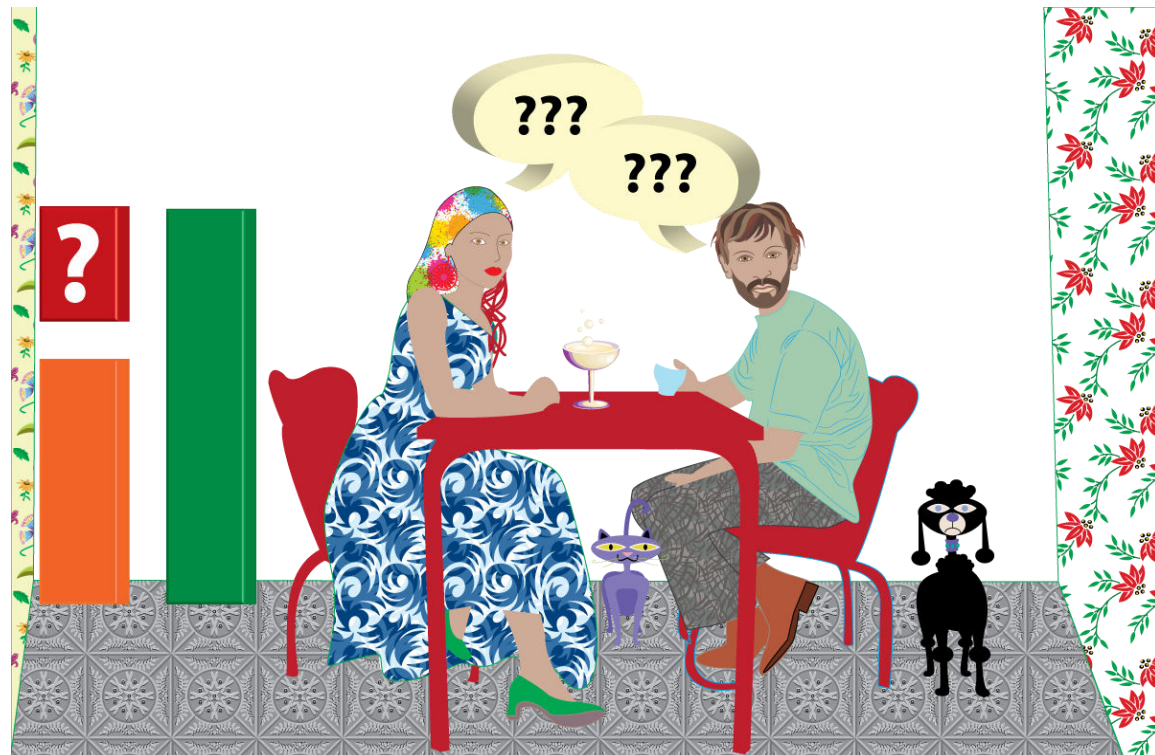
Mobilne aplikacije za osebne finance (Vaja 2h)

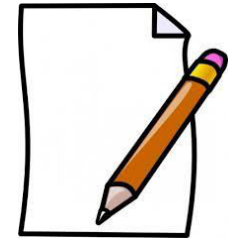




TEMA 4 KAKO PRIPRAVITI VARČEVALNI NAČRT

Katera pravila za varčevanje upoštevate?





Pripravite si varčevalni načrt (Vaja 2i)

OSEBNI CILJI	FINANČNI CILJI	ZNESEK	ČASOVNI OBDOBJE	PREDNOST	MOŽNOSTI VARČEVANJA	
					LAHKO UPORABIM	NE MOREM UPORABITI
Kratkoročni cilji						
Srednjeročni cilji						
Dolgoročni cilji						



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

Načrt varčevanja

So se vaši cilji spreminjali?
Ste uspeli financirati svoje potrebe?
Ali ste morali kakšen cilj opustiti in zakaj?





Nekaj pravil za pripravo varčevalnega načrta

Pripravite svoj proračun.

Definirajte cilje in jim določite prednost.

Bodite disciplinirani, saj varčevanje pomeni disciplino in vztrajnost.

Ustvarite sklad za nujne primere.

Premislite o storitvah bank in zavarovalnic.

Spremljajte svojo porabo in varčevanje.

Kadar je le mogoče, se izogibajte posojilom.

Nadzorujte svoje varčevanje in sproti popravljajte svoj načrt varčevanja.





Pogovor z bančnim uslužbencem

TEMA 5 MOŽNOSTI VARČEVANJA V URADNIH FINANČNIH INSTITUCIJAH – VARČEVANJE V BANKAH

- ✓ Banka kot finančna institucija
- ✓ Možnosti varčevanja
- ✓ Bančni postopki
- ✓ Denarne transakcije in nadzor nad transakcijami





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma

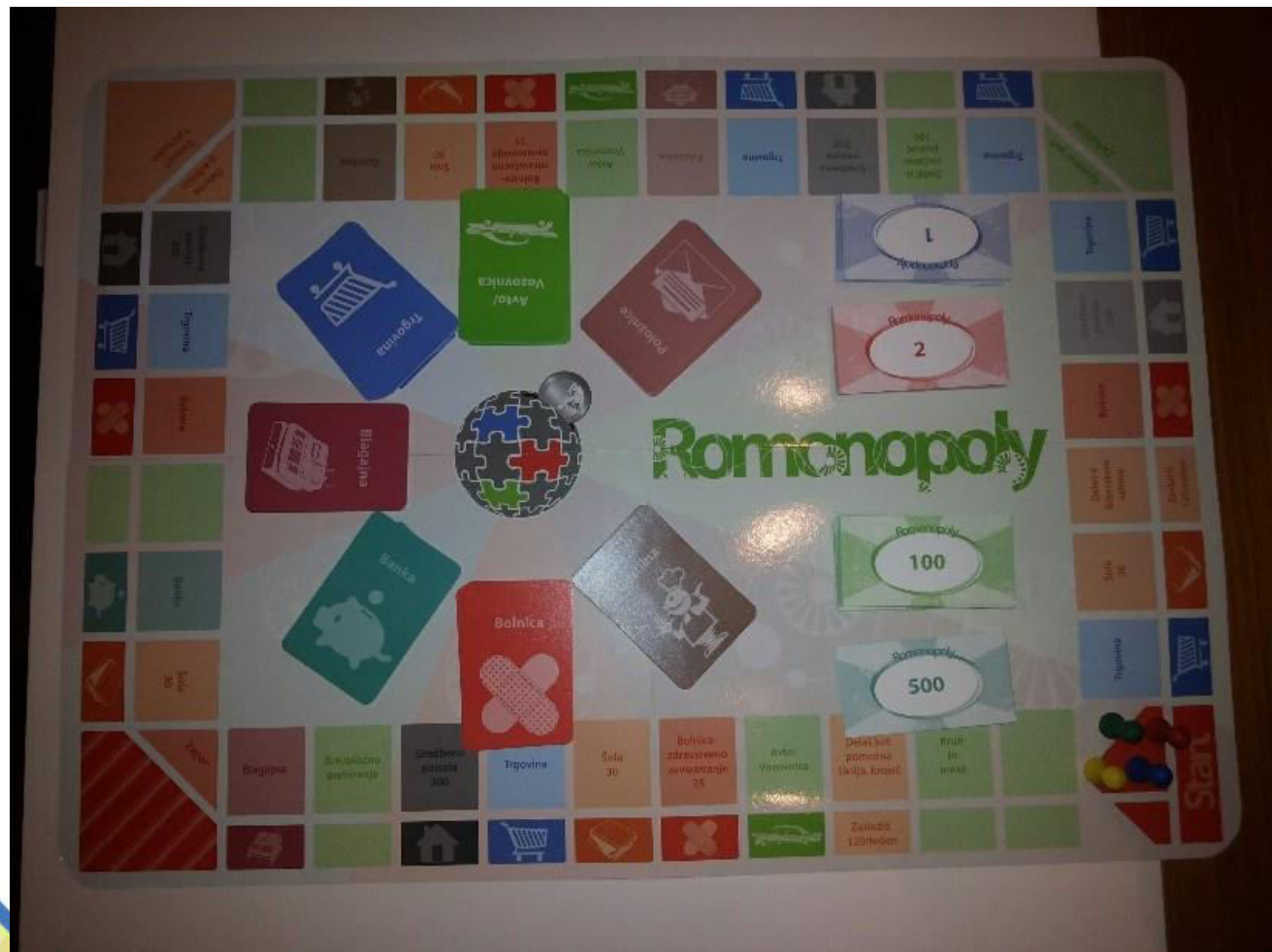


Lifelong
Learning
Programme



RAZVOJNO
IZOBRAŽEVALNI
CENTER NOVO MESTO

Igra o denarju - Romonopoly (Vaja 2j)





VPRAŠANJA ZA PREVERJANJE RAZUMEVANJA MODULA 2:

1. Razložite razliko med kratkoročnimi in dolgoročnimi potrebami.
2. Razložite pomembnost prednostne obravnave ciljev.
3. Kakšen je namen kratkoročnega varčevanja?
4. Katere možnosti kratkoročnega varčevanja poznate?
5. Katere so lastnosti dolgoročnega varčevanja?
6. Razložite vlogo vlaganja za uresničevanje dolgoročnih ciljev.
7. Zakaj je pomembno imeti rezervni načrt?
8. Razložite povezavo med proračunskim načrtom in načrtom varčevanja.
9. Zakaj je pomembno pripraviti fleksibilen varčevalni načrt?
10. Ali pri varčevanju sledite kakšnim pravilom? Razložite.
11. Kakšna je vloga bank pri vašem finančnem načrtovanju? Ali lahko razložite nekaj možnosti varčevanja, ki jih ponujajo banke?