

# FINANČNÍ GRAMOTNOST

## JAK VNÍMÁME FINANČNÍ GRAMOTNOST?

Jako **schopnost** dělat racionální a **správná finanční rozhodnutí**, která jsou založena na **znalosti finančních produktů**, ekonomických souvislostí a analýze současného a budoucího finančního života domácnosti.



## NAŠÍM CÍLEM JE...

... předat vám trochu teorie a hodně praktických poznatků a pomoci Vám tak připravit vaše studenty do finančně zodpovědného dospělého života.

## POTKÁME SE...

... na 4 navazujících seminářích, které jsou obsahově provázány a tvoří ucelený rozvojový program. Semináře budou s dvoutýdenním rozestupem v rozsahu 90-120 minut a maximálním počtem 12 účastníků.

### SEMINÁŘ č.1, Základní bankovní produkty. Bezpečné chování ve finančním světě.

- seznámení s programem
- běžné a spořicí účty; jak je efektivně využít, k čemu slouží a jaké jsou alternativy
- varianty platebního styku, platební karty; jaké jsou možnosti, jak je správně využívat, prevence neuváženého používání nevhodných produktů
- možnosti internetového a mobilního bankovníctví
- úskalí užívání moderních finančních technologií (phishing, skimming apod) a jak se jim bránit
- základy finanční matematiky a její praktické užití

### SEMINÁŘ č.2, Pojištění

- princip pojištění; proč mít pojištění, v kterých situacích a jak nám pomůže stát a o co se musíme postarat sami
- varianty pojištění, správné nastavení pojistné částky, pojistné plnění, asistenční služby
- pojištění staveb a domácnosti
- pojištění odpovědnosti za způsobenou škodu
- pojištění motorových vozidel
- životní pojištění
- cestovní pojištění

### SEMINÁŘ č.3, Finanční majetek, zhodnocování financí, spoření

- základy finanční matematiky; časová hodnota peněz, vliv inflace
- hlavní investiční kategorie; očekávaný výnos, rizikovitost, likvidita; diverzifikace, investiční horizont, investiční profil
- základní spořicí produkty
- produkty se státní podporou: stavební spoření, penzijní připojištění, životní pojištění
- alternativní investice: nemovitost, zlato, bitcoin
- obvyklé spořicí cíle a nevhodnější cesta k jejich dosažení
- penze; penz. systém v ČR, životní úroveň v penzi

### SEMINÁŘ č.4, Finanční řešení životních cílů – úvěrové produkty. Shrnutí programu a propojení jednotlivých částí do komplexního celku.

- princip úvěrů, varianty úvěrových produktů, výhody a rizika úvěrů a jejich správné využití, úroková sazba, rpsn
- hypoteční úvěry na financování bydlení
- spotřebitelské úvěry
- leasing jako vhodný produkt pro koupi auta
- kontokorent a kreditní karta jako rezerva
- shrnutí celého programu a propojení jednotlivých částí do komplexního celku
- metodické a didaktické tipy – jak efektivně předávat finanční gramotnost studentům

Rozvojovým programem nás budou provázet fiktivní postavy Matěje a Elišky, kterým budeme pomáhat najít správné řešení pro jejich jednotlivé životní etapy a situace. Prožijeme s nimi celý jejich dospělý život od úspěšného ukončení studia a vstupu do dospělého života, přes finančně nejnáročnější období rodičovství, závěr produktivního života až po závěrečnou životní etapu. Budeme velmi konkrétně a prakticky řešit situace, kterým budou vystaveni, popisovat si správná a špatná finanční rozhodnutí a jejich důsledky.

(v případě nepříznivé epidemiologické situace proběhnou semináře v online prostředí)

## KDO JSME

**Petr KVAPIL** – na poli financí se pohybuje již mnoho let. Dříve působil jako lektor životního i neživotního pojištění v Generali České pojišťovně. V Raiffeisenbank zastával pozici ředitele pobočky a manažera pro zaměstnanecké benefity partnerských společností na Moravě. V současnosti působí jako manažerský trenér v pojišťovně Kooperativa. Má více než desetiletou praxi jako lektor manažerských dovedností a osobnostního rozvoje. Je certifikovaným koučem.

**Pavel ČERNÍK** – má 20letou praxi v bankovníctví a pojišťovnictví. Mimo jiné implementoval a realizoval komplexní rozvojový program pro finanční poradce Raiffeisenbank v ČR. Má certifikát Master Trainer of Financial Advisory absolvovaný ve Vídni. Je certifikovaným koučem. V RBCZ zastával pozici Head of Training and Coaching a poslední roky působí jako ředitel pobočky. Na finančních trzích se pohybuje více než deset let jako aktivní investor.

# DETAILNĚJŠÍ POPIS JEDNOTLIVÝCH SEMINÁŘŮ

## SEMINÁŘ č.1, Představení programu a jednotlivých částí. Základní bankovní produkty. Bezpečné chování ve finančním světě.

- seznámení s programem;
- běžné a spořicí účty; jak je efektivně využít, k čemu slouží a jaké jsou alternativy
- varianty platebního styku, platební karty; jaké jsou možnosti, jak je správně využívat, prevence neuváženého používání nevhodných produktů
- možnosti internetového a mobilního bankovníctví; co vše nám moderní technologie umožňují (platby na internetu, mobilní aplikace, platební karty v hodinkách, zahraniční platby, služby jako Paypass, Revolut,...)
- úskalí užívání moderních finančních technologií; jaká nebezpečí nám hrozí, jaké techniky používají hackeři a jak se jim můžeme efektivně bránit; např. phishing, skimming platebních karet apod.
- základy finanční matematiky; jak si spočítat časovou hodnotu peněz, vliv inflace na budoucí hodnotu, použitelné internetové kalkulačky



## SEMINÁŘ č.2, Pojištění

- princip pojištění; proč mít pojištění, v kterých situacích a jak nám pomůže stát a o co se musíme postarat sami (zaměstnanci, osvč; sociální podpora...)
- pojištění staveb a domácnosti; varianty pojištění, správné nastavení pojistné částky, pojistné plnění, asistenční služby
- pojištění odpovědnosti; proč je důležité, koho pojištění kryje, v jakých situacích; vliv nového občanského zákoníku na odpovědnost za způsobenou škodu
- pojištění motorových vozidel; povinné vs. havarijní pojištění, asistenční služby, nastavení pojistných částek, doplňková pojištění
- životní pojištění; co mít pojištěno v jednotlivých životních etapách (invalidita, úraz, nemoc, smrt), nastavení pojistných částek, problematika zdravotního dotazníku, čekací doby, rozdílů mezi OSVČ a zaměstnancem, atd.
- cestovní pojištění; co nám v zahraničí hrozí, jaké jsou s tím spojené náklady a jak se správně pojistit

## SEMINÁŘ č.3, Finanční majetek, zhodnocování financí, spoření

- hlavní investiční kategorie (peněžní trhy, dluhopisy, akcie); očekávaný výnos, rizikovitost, likvidita; diverzifikace, investiční horizont, investiční profil, efekt pravidelného spoření
- základní spořicí produkty: spořicí účty, termínované vklady; co mohou přinést, kdy je využít a kdy ne
- produkty se státní podporou: stavební spoření, penzijní připojištění, rezervotvorné životní pojištění; výhody a nevýhody, použitelnost, výše státní podpory, kdy je využít
- základní investiční produkty: otevřené podílové fondy; výhody, nevýhody
- alternativní investice: nemovitost, zlato, bitcoin, atd.
- obvyklé spořicí cíle a nevhodnější cesta k jejich dosažení: bydlení, studium dětí, auto, chata,...
- penze; penzijní systém v ČR, životní úroveň v penzi, jak si spočítat kolik potřebuji našetřit a co pro to mám dělat, vhodné produkty

## SEMINÁŘ č.4, Finanční řešení životních cílů – úvěrové produkty. Shrnutí programu a propojení jednotlivých částí do komplexního celku.

- princip úvěrů, varianty úvěrových produktů, výhody a rizika úvěrů a jejich správné využití, úroková sazba, rpsn
- hypoteční úvěry na financování bydlení; efektivní využití vlastních zdrojů vs. hypotéky; co je třeba doložit; refinancování
- spotřebitelské úvěry; na co využít a na co ne, kdy je úvěr drahý, kritéria získání úvěru (doložení příjmů vs. transakční historie)
- leasing jako vhodný produkt pro koupi auta; odlišnosti od spotřebitelského úvěru
- kontokorent a kreditní karta jako finanční rezerva; jak to funguje, na co si dávat pozor
- shrnutí celého programu a propojení jednotlivých částí do komplexního celku
- metodické a didaktické tipy – jak efektivně předávat finanční gramotnost studentům

