

1. Ime programa:

ABC upravljanja s financami - finančni kompas za prihodnost

2. Namen programa:

Program **ABC upravljanja s financami - finančni kompas za prihodnost** zajema tematike izboljšanja finančne pismenosti ter posameznikom predstavi, kako čimbolj nadzirati svoje finančno stanje. Nudi tudi širok nabor znanj in orodij za odgovorno finančno odločanje, hkrati predstavi tudi najrazličnejše izzive in težave, s katerimi se srečujemo, kot so gospodarske krize, inflacije in spremembe na trgu dela.

Program udeležencem omogoča boljše razumevanje osebnih financ, vključno z upravljanjem prilivov, kot so plače, pokojnine in socialni transferji, predstavi tudi različne oblike varčevanja, upravljanje premoženja, spletno bančništvo ter uporabo le tega, razloži nevarnosti spletnih prevar ter poudari nujnost varnosti na spletu. Na koncu pa se še predstavi vlaganje v plemenite kovine.

Hkrati udeležencem pomaga vzpostaviti trajnostne strategije za učinkovito načrtovanje proračuna, varčevanje in investiranje, kar izboljšuje finančno stabilnost in omogoča doseganje dolgoročnih ciljev. Program spodbuja udeležence, da se seznaniijo z osnovnimi in naprednimi veščinami upravljanja dolgov, načrtovanja proračuna ter zaščite pred finančnimi tveganji, s čimer postajajo finančno bolj neodvisni in samozavestnejši pri svojih finančnih odločitvah.

Na področju **varčevanja in investicij** program spodbuja dolgoročne strategije, prilagojene ciljem udeležencev, ter ponuja smernice za varno in premišljeno vlaganje v različne naložbene možnosti, kot so nepremičnine, plemenite kovine.... Prav tako udeležencem omogoča, da se zaščitijo pred finančnimi tveganji in prevarami, kar je pomembno za dolgoročno varnost in stabilnost. Ob tem program vsebuje smernice za premišljeno zadolževanje ter obravnava vpliv različnih vrst prihodkov, davkov in obveznih prispevkov, ki vplivajo na razpoložljive dohodke. Skozi program udeleženci spoznajo tudi pokojninsko varčevanje, ter stebre varčevanja.

Program udeležencem pomaga razumeti **spletno in elektronsko bančništvo**, pomen varnosti pri uporabi spletnih storitev ter ozaveščanja o tveganjih in prevarah, ki se pojavljajo v digitalnem okolju. Udeleženci programa bodo pridobili praktične in teoretične informacije o tem, kako varno uporabljati spletne bančne storitve, prepoznati spletne prevare in zaščititi svoje osebne podatke.

S svojimi aktivnostmi program prispeva k večji finančni pismenosti, kar izboljšuje kakovost življenja posameznikov in zmanjšuje njihovo odvisnost od socialnih podpor, poudarja varčevanje za starost in finančno varnost.

Udeleženci bodo skozi spoznano teorijo in praktično uporabo pridobljenega znanja lahko aktivno le-to prenašali v vsakdanje življenje. Cilj je, da udeleženci pridobijo kompetence za informirano odločanje o denarju, kar prispeva k večji neodvisnosti, finančni stabilnosti in posledično boljšemu življenjskemu standardu.

3. Ciljna skupina:

Različne starostne skupine odraslih.

4. Cilji programa:

Cilj projekta je torej krepitev finančne pismenosti in odpornosti, zlasti na področju upravljanja osebnih in družinskih financ, zadolževanja, varčevanja ter prepoznavanja nevarnosti in prevar. Splošen cilj pa je opolnomočenje posameznika glede osebnih financ in razumevanja finančnega sveta na splošno.

1. Predstavitev osnovnih finančnih konceptov, pričakovanja udeležencev in raziskovanje odnosa do denarja ter izzivov, ki se ob tem pojavijo.
2. Razumevanje, kdo je odgovoren za naše življenje in finance, kaj vpliva na naše finančne odločitve ter pomen prevzemanja odgovornosti.
3. Pojasnitev lastnosti denarja, zgodovine denarja, denarja v Sloveniji in denarja v obtoku.
4. Razumevanje tveganj, kot so inflacija, borzna kriza, kriza banke, davki, trošarine ter drugi stroški, in iskanje načinov za zaščito pred njimi.
5. Iskanje priložnosti v različnih kriznih situacijah, kot so dedovanje, povišanje plač in finančno načrtovanje.
6. Pojasnitev pomena likvidnosti v financah ter njen vpliv na socialno varnost.
7. Razumevanje nevarnosti in posledic neorganiziranosti v finančnem svetu.
8. Razumevanje razlik med impulzivnimi in planiranimi nakupi, načrtovanje financ ter iskanje poti za večji zaslužek in predstavitev podjetništva kot možnosti.
9. Razumevanje bilančnega stanja, vloge naložb in ocena naših finančnih obveznosti.
10. Razumevanje pomena socialne varnosti in vpliva posameznih dogodkov, kot so izpad dohodka ali izguba premoženja.
11. Razumevanje pomena dolga, tveganj, povezanih z zadolževanjem, in določanje finančnih omejitev.
12. Seznanitev z osnovami spletnega bančništva, prepoznavanje tveganj in spletnih prevar ter zagotavljanje varnosti pri poslovanju na spletu.
13. Razumevanje sistema pokojninskega varčevanja in predstavitev različnih stebrov varčevanja.
14. Pojasnitev principov učinkovitega upravljanja premoženja in sprejemanja premišljenih finančnih odločitev.
15. Razumevanje osnov naložb (delnice, obveznice nepremičnine in plemenite kovine), tveganj in priložnosti, ki jih takšne naložbe prinašajo.
16. Razumevanje zavarovanj in njihove vloge pri zaščiti premoženja.

6. Katalog znanja oz. vsebina programa:

Program zajema široko paleto tematskih sklopov. Udeležencem omogoča pridobivanje znanj in veščin v povezavi s poznavanjem področja financ.

Tematski sklopi okvirno zajemajo:

1. POZNAVANJE IN DEJSTVA O NAŠEM ODNOSU DO DENARJA (5h)
 - Pričakovanja slušateljev- njihova stališča in prepričanja
 - Naša odgovornost do denarja oziroma premoženja
 - Predstavitev denarja skozi čas in danes
 - Kakšen je pomen denarja v našem življenju
2. SKLOP TREH NAJPOMEMBNEJŠIH DEJSTEV V UPRAVLJANJU NAŠEGA PREMOŽENJA (5h)
 - Predstavitev tveganja in likvidnosti
 - Predstavitev inflacije, bančne krize
 - Kaj so davki in stroški
3. OSEBNE FINANCE (5h)
 - Pomen spremljanja naših osebnih financ
 - Kako spremljati prihodke in odhodke
 - Kako slediti našemu premoženju
 - Dolgoročno finančno načrtovanje in postavljanje ciljev
4. OSNOVNA SOCIALNA VARNOST (5h)
 - Vprašanje kaj pomeni, če je naš dohodek pod vprašajem daljši ali krajši čas
 - Kaj pomeni izguba premoženja
 - Kako lahko zaščitimo naše prihodke in premoženje
5. KAJ SO DOLGOVI (5h)
 - Ali lahko dolgovi prinašajo prednosti
 - Katere so pasti dolgov
 - Pregled vrst dolgov ter kako spremljati (našo) stopnjo zadolženosti
6. TEMA O POKOJNINAH (5h)
 - Primeri, kako varčevati
 - Pregled vseh treh pokojninskih stebrov (značilnosti, prednosti in slabosti)

7. KAJ JE SPLETNO IN ELEKTRONSKO BANČNIŠTVO, SPLETNE PREVARE IN VARNOST NA SPLETU (5h)

- Definicija in vrste spletnega bančništva
- Kako deluje spletno bančništvo in zavarovanje le tega
- Kaj so spletne prevare, primeri in definicije le teh
- Kako spoznati spletno prevaro
- Katera so osnovna pravila za varno uporabo interneta
- Kako zaščititi svoje osebne podatke
- Praktični nasveti za uporabo spletnega bančništva.

8. UPRAVLJANJE NAŠEGA PREMOŽENJA PO SKLOPIH (5h)

- Kaj je denarno premoženje, nepremičnine, delnice
- Kako vlagati v plemenite kovine
- Pregled pozitivnih in negativnih lastnosti pri posamezni obliki premoženja
- Varčevanje-in ustvarjanje premoženja
- Zavarovanja in njihova glava pri zaščiti premoženja

9. DISKUSIJA, EVALVACIJA (5h)

- Kratka ponovitev pomembnih vsebin
- Odprta diskusija

7. **Trajanje programa:**

Program traja 50 andragoških ur ter vključuje tako teoretični kot praktični del, ki se prepletata. Vsebina programa v obsegu 10 % (5 andragoških ur) se prilagodi potrebam udeležencev.

8. **Načini preverjanja znanja:**

Ob zaključku programa ni prevedeno preverjanje znanja.

9. Organizacija izobraževanja (oblike in metode izobraževanja)

Program bo potekal v prostorih konzorcijskih partnerjev in/ali v organizacijah, iz katerih bodo udeleženci programa ali na daljavo. Zagotavljanje pogojev za izvedbo programa bomo pred začetkom izvajanja podrobneje načrtovali v sodelovanju z vodstvom organizacije, v kateri se bo program izvajal.

Program bo potekal po vnaprej določenem urniku, predvidoma dvakrat tedensko, v dopoldanskem času.

V programu bomo za zagotavljanje aktivnega dela udeležencev uporabljali aktivne oblike in metode dela, kot so:

- Metoda razlage
- Metoda pogovora
- Metoda viharjenja možganov
- Metoda demonstracije
- Metoda dela z besedilom
- Diskusija
- Debata

Spodbujali bomo uporabo inovativnih učnih metod, odprtega učnega okolja in aktivno delo udeležencev ter ustvarjali priložnosti, da posameznik lahko nove veščine in znanja čimprej uporabi v praksi.

Z izvedbo programa se bomo poskušali čimbolj prilagoditi udeležencem.

V izvedbo programa bo vključenih največ 12 udeležencev.

Pred vsako izvedbo programa bodo opravljene naslednje aktivnosti:

1. Promocija in motivacija ciljnih skupin za udeležbo v programu ter nabor udeležencev.
2. Načrtovanje izobraževalnega programa in priprava urnika.
3. Izpeljava izobraževalnega programa.
4. Spremljanje napredka in evalvacija izvedbe izobraževalnega programa.

Udeleženec programa je uspešen, če je v programu prisoten najmanj 80 % (40 pedagoških ur). Udeleženci, ki bodo izobraževalni program uspešno končali, bodo prejeli potrdilo o usposabljanju in priložo s popisom kompetenc po programu.



10. Znanje in usposobljenost izobraževalcev

Izobraževalec mora imeti ustrezno znanje z razpisanega področja, ki ga je pridobil v formalnem izobraževanju (med študijem) ali neformalnem izobraževanju (tečaji, delavnice, usposabljanja in ostala sorodna izobraževanja).

Dobrodošlo je, da ima izobraževalec izkušnje na področju poučevanja, kar izkaže z ustreznimi dokazili.

11. Ključne kompetence, ki jih pridobijo udeleženci programa:

Udeleženci programa bodo pridobili širok spekter kompetenc, ki bodo vključevale tako praktična znanja kot tudi razumevanje konceptov finančne pismenosti. Spodaj so navedene ključne kompetence, ki jih bodo udeleženci pridobili po zaključku programa:

1. Osnovno poznavanje področja finančne pismenosti in širjenje poučenosti o denarju in delovanju finančnega sistema: poznavanje temeljnih pojmov in konceptov, ki se uporabljajo v finančnem sistemu.
2. Ozaveščenost o vrednotah in prepričanjih, ki usmerjajo posameznikovo finančno ravnanje, potrošniške navade in vzorce razmišljanja: prepoznavanje osebnih okoliščin, ki lahko vplivajo na osebne finance.
3. Osebne finance in osebni proračun: razumevanje pomembnosti vodenja osebnih financ, seznanjenost z uporabo digitalnih orodij za lažje upravljanje z lastnimi financami. Oblikovanje vizije finančnih odločitev posameznika v prihodnosti.
4. Razumevanje upravljanja z lastnim premoženjem ter najbolj optimalnega vlaganja v plemenite kovine.
5. Poznavanje področja davkov: razumevanje osnov davkov in seznanitev z davčnim načrtovanjem.
6. Poznavanje različnih vrst premoženja in poznavanje prednosti in slabosti le teh.
7. Ozaveščenost o prevarah na spletu, poznavanje osnov spletnega bančništva, uporabe spletne banke ter zaščite pred nevarnostmi na spletu.

Kraj in datum

žig

ime in priimek odgovorne osebe

Podpis odgovorne osebe