

Projekt: TEMELJNE KOMPETENCE ZASAVJE 2023–2029

Program: Neformalni izobraževalni programi za odrasle

Ime programa: Finančni vodnik za varno prihodnost

Trajanje programa: 40 ur, obvezna 80 % udeležba

Ciljna skupina:

Glavna ciljna skupina so odrasli, ki so po ZIO-1 (2. in 8. člen) izpolnili osnovnošolsko obveznost in želijo pridobiti, posodobiti, razširiti in poglobiti svoje znanje, in osebe, ki so stari vsaj 15 let.

Cilji programa:

- udeležencem predstaviti osnovne pojme s področja denarja, osebnih financ, finančnega sistema;
- razviti odgovoren odnos do denarja in jih naučiti prepoznavanja vplivov svojih navad, vrednot, čustev in potrošniških vzorcev na finančne odločitve;
- naučiti udeležence pomena varčevanja in predstavitev možnosti, ki jih imajo na finančnem trgu ter nevarnosti in tveganja;
- spoznati bodo osnovne značilnosti posameznih finančnih področij, kot so davki in prispevki, krediti, dedovanje, nepremičnine, naložbe;
- izboljšanje dostopnosti do učenja in kompetenc za brezposelne in zaposlene, ki so manj vključeni v vseživljenjsko učenje in, ki bi jim omogočili boljše zaposlitvene možnosti oziroma boljše delovanje v poklicnem okolju;
- spodbuditi razvoj temeljnih življenjskih zmožnosti pri posameznikih in skupinah za kakovostno življenje in razumevanje finančnega trga in delovanja finančnega sistema;
- usposobiti posameznike in skupine za nenehno izboljševanje/izpopolnjevanje temeljnih zmožnosti za samostojno in dejavno opravljanje različnih nalog ter zahtev, ki jih prinaša razvoj družbe in delovnih mest (razvoj tehnologije, organizacijske spremembe, poslovne spremembe);
- okrepiti sposobnost odgovornega finančnega odločanja na področju varčevanja, zadolževanja, investiranja, razvoja odgovornega odnosa do denarja in finančno odgovornega vedenja;
- ustvariti pogoje za osebni razvoj.

Vsebine programa:

Denar in osebne finance

- zgodovina denarja,
- finančni trgi in finančne institucije, namen in vloga centralnih bank (Evropska centralna banka, Banka Slovenije),
- odnos do denarja,
- vodenje osebnega proračuna, pregled osebnih financ, odhodki in dohodki.

Novo znanje, nove poti ...



Varčevanje in upokožitev

- osnovni pojmi varčevanja, oblike varčevanja,
- osnove pokojninskega načrtovanja,
- varčevanje za pokojnino:
 - o pokojnina iz obveznega dela,
 - o dodatno pokojninsko zavarovanje,
 - o prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Davki, krediti in dolgovi

- osnovni pojmi, osnovne oblike davkov,
- davki v Sloveniji,
- kreditna sposobnost posameznika,
- vrste kreditov,
- obrestne mere,
- zavarovanja za kredite,
- pravice posameznika kot posojilojemalca,
- upravljanje dolga in odplačilo dolga.

Naložbe – vlaganje

- kaj je naložba,
- vrste naložb,
- vrednostni papirji, plemenite kovine,
- delnice, obveznice,
- vzajemni in ETF skladi,
- varnost, tveganje, likvidnost naložb,
- tveganja in nevarnosti pri različnih vrstah naložb.

Dedovanje

- osnove dedovanja,
- načrtovanje lastne zapuščine, oporoka, pridobivanje dediščine.

Nepremičnine

- osnove o trgu nepremičnin,
- vrste nepremičnin.

Pravice in varovanje potrošnikov

- sprejemanje dobrih potrošniških odločitev,
- varstvo potrošnikov,
- reševanje potrošniških sporov.

Podjetništvo

- osnove podjetništva in poslovnih financ,
- analiza finančnih izkazov,
- razvoj podjetja.

Kompetence, ki jih udeleženci pridobijo s programom:



- naučili se bodo spremljati in analizirati svoje prihodke, odhodke, finančne obveznosti in oblikovati osebni oziroma družinski proračun ter načrtovati svoje finančne cilje;
- naučili se bodo določiti finančne cilje, izbrati ustrezne načine varčevanja ter načrtovati sredstva za dolgoročne cilje, vključno s finančno pripravo na upokojitev;
- razvili bodo odgovoren odnos do denarja, prepoznave vpliva potreb, želja, čustev in potrošniških navad na finančne odločitve;
- naučili se bodo osnov značilnosti različnih vrst naložb, upoštevanja donosnosti, tveganja in likvidnosti, osnovnih značilnosti delnic, obveznic in drugih naložb;
- pridobili bodo znanje o osnovnih finančnih in davčnih pojmi, osnovah podjetništva, poslovnih financ, temeljnih pravicah potrošnikov.

Organizacija izobraževanja:

Program bo potekal na Zasavski ljudski univerzi, pri konzorcijskih partnerjih in/ali v organizacijah, iz katerih bodo udeleženci programa.

Usposabljanje se bo izvajalo do 2-krat tedensko po največ 4 pedagoške ure predvidoma v popoldanskem času, po predhodnem dogovoru z delodajalci deloma tudi v dopoldanskem času.

Število udeležencev v skupini: 12.

Listina: udeleženci, ki bodo izobraževalni program uspešno končali, bodo prejeli potrdilo o usposabljanju in prilogo s popisom kompetenc po programu.

Začetek usposabljanja: po zapolnitvi skupine.