

OSEBNE FINANCE

MENTOR: Miroslav Vičič, univ. dipl. organizator dela. Zaposlen je bil na Ministrstvu za finance, v Banki Slovenije in drugih finančnih ustanovah. Ima bogate strokovne izkušnje iz sveta financ in bančništva ter s področja informacijske podpore za različne sisteme bančnega poslovanja. Je tudi dolgoletni član Zveze tabornikov Slovenije.

URNIK: ponedeljek, 16.00 do 17.30, dvorana UTŽO, Poljanska cesta 6

OKVIRNA VSEBINA

Finančna pismenost je ključna življenjska sposobnost, ki posamezniku omogoča sprejemanje preudarnih finančnih odločitev in doseganje finančne blaginje. Vključuje kombinacijo finančne ozaveščenosti, znanja, spretnosti, odnosa in vedenja, ki so potrebni za razumevanje in upravljanje osebnih financ. Prav tako so finančno pismeni ljudje manj dovzetni za finančne prevare in zlorabe.

VSEBINSKI SKLOPI:

Denar:

- gotovina je pri Slovencih še vedno najbolj »in«,
- tuje valute.

Načrtovanje in upravljanje financ:

- dohodek, izdatki, stroški,
- proračun,
- kreditiranje,
- davki na dlani,
- varčevanje,
- tveganja.

Naložbe:

- inflacija - mala sila, ki močno vpliva na naše denarnice in življenje,
- svet kriptovalut - med inovacijo in tveganjem,
- naložbeno zlato - naložba, ki ohranja vrednost skozi čas,
- borza na doseg roke,
- delnice,
- ETF-i in skladi,
- zakladne menice in obveznice - ključ do stabilnega donosa,
- individualni naložbeni račun: Investirajte po svoji meri,
- bančni depozit,
- nepremičnine.

Dedovanje.

Zavarovanja.

Finančno okolje:

- finančni sistem,
- centralna banka,
- poslovne banke,
- obisk muzeja Banke Slovenije,
- obisk muzeja NLB – Bankarium.

Varovanje potrošnikov.

Uporaba e-storitev v finančnem svetu.

Uporaba umetne inteligence & osebne finance.

Vsebine se lahko posodablajo in prilagajajo glede na novosti finančnega področja, tehnološkega napredka ali drugih družbenih sprememb ter želja udeležencev.

CILJI

Glavni cilj je zgraditi močno družbo posameznikov in družin, ki so finančno pismeni in sposobni sprejemati pametne odločitve pri ravnanju s svojim denarjem. Sistematično in kakovostno finančno opismenjevanje državljanom omogoča, da so bolj opremljeni za sprejemanje premišljenih in odgovornih finančnih odločitev, so manj dovzetni za prevare in zlorabe, bolj pripravljeni na nepredvidene dogodke in imajo boljše možnosti za doseg svojih ciljev:

- obvladovanje osebnih in družinskih financ ter zadolževanja,
- osebno in družinsko finančno načrtovanje ter varčevanje za prihodnost,
- poznavanje nevarnosti in preventivno ravnanje pred zlorabami in prevarami.

Z osvojitvijo temeljnih finančnih znanj v okviru programa bo posameznik zmožen bolj racionalno in uspešneje upravljati svoje finance, tako da bo:

- poznal različne oblike denarja in plačevanja, njihove lastnosti, prednosti in slabosti, ter njihovo uporabo prilagodil lastnim potrebam in okoliščinam,
- poznal sodobne trende na področju denarja in plačil, znal oceniti tveganja in se izogniti pastem,
- poznal različne vrste prihodkov, stroškov in dajatev ter v skladu s svojimi željami, potrebami in zmožnostmi znal vzdržno razporejati lastne prihodke,
- se zavedal posledic lastnega finančnega ravnanja,
- razumel spremembe ob prelomnih življenjskih dogodkih, se nanje pripravil in prilagodil finančno vedenje,
- poznal finančni sistem, ključne finančne institucije in osnove ekonomije ter posledično znal poiskati odgovore na lastna finančna vprašanja oziroma se po odgovore obrniti na pravo institucijo,
- spoznal različne oblike vlaganja,
- se zavedal tveganja ter pripadajočih dajatev in obdavčitev pri različnih oblikah vlaganja,
- znal ugotoviti potrebe po zavarovanju, presoditi tveganja in se zavarovati skladno z možnostmi in potrebami,
- poznal pravice, ki jih ima kot potrošnik ter kje in kako jih lahko uveljavlja, poznal postopek dedovanja in pridobivanja dediščine, ustrezno razdelil svoje premoženje in pripravil oporoko,
- preizkusil nekatere digitalne finančne storitve in spoznal postopke za zavarovanje digitalnih transakcij.

METODE DELA

Pri izvajanju programa izhajamo iz bogatih, a različnih življenjskih izkušenj. Prevladovale bodo aktivne metode: diskusija, metoda primera, problemska metoda. V okviru izobraževanja je del vsebin predstavljen na interaktiven in vključujoč način z obiskom finančnih ustanov.

Izvajanje temelji na osebнем pristopu, kjer z obravnavanjem različnih praktičnih primerov, mentor udeležence vodi na poti do usposobljenosti za pripravo njim lastnih osebnih vodnikov in osebnih načrtov v svetu osebnih financ.