

FINANSE OSOBISTE





PROJEKT „FINANSE OSOBISTE DLA GRUP ZAMKNIĘTYCH”

Jedną z podstawowych zasad prawa głosi, że „Nieznajomość prawa szkodzi”. Jeżeli chcielibyśmy stworzyć analogiczną sentencję dotyczącą finansów, to brzmiałaby ona „Nieznajomość finansów pozbawia korzyści lub naraża na straty”. Niezależnie od wieku, wykształcenia, wykonywanej pracy, czy też miejsca zamieszkania w codziennym życiu mamy do czynienia z finansami. Jako dorośli musimy zadbać o to, aby zarobione pieniądze wystarczyły na wydatki, oszczędności i inwestycje. W przypadku braku środków finansowych szukamy źródeł finansowania.

Wiedza dotycząca właściwego gospodarowania środkami finansowymi to niezbędny element w finansach osobistych. Można ją zdobyć w ramach uczestnictwa w projekcie „Finanse osobiste dla grup zamkniętych”, realizowanym przez Fundację GPW. Jest on dofinansowany przez Narodowy Instytut Wolności - Centrum Rozwoju Społeczeństwa Obywatelskiego w ramach Rządowego Programu Fundusz Inicjatyw Obywatelskich NOWEFIO na lata 2021-2030. Przedsięwzięcie jest skierowane do osób z domów dziecka (młodzież w wieku powyżej 15 lat), domów opieki społecznej,

młodzieżowych ośrodków wychowawczych, domów samotnej matki i zorganizowanych grup seniorów. Udział w nim dla wspomnianych grup docelowych jest bezpłatny. Projekt daje możliwość uczestnictwa w 6 wykładach z zakresu finansów osobistych (łącznie 14 godzin zajęć). Dodatkowo słuchacze otrzymują materiały szkoleniowe oraz mogą skorzystać z dedykowanego punktu konsultacyjnego. Zajęcia odbywają się w formie stacjonarnej w siedzibie danej grupy docelowej lub on-line. Forma zajęć zależy od możliwości logistycznych i preferencji uczestników. Kursy są realizowane wyłącznie dla grup zorganizowanych.

Program kursu i materiały szkoleniowe, obejmujące prezentacje ze szkoleń i broszurę informacyjną, zostały przygotowane przez zespół doświadczonych dydaktyków z Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, z Katedry Inwestycji Finansowych i Zarządzania Ryzykiem dr hab. Katarzynę Kuziak, dr hab. Radosława Pietrzyka i dr Agnieszkę Wojtasiak-Terech pod kierownictwem prof. dr. hab. Krzysztofa Jajugi, kierownika Katedry. Wykładowcami są praktycy rynku finansowego oraz nauczyciele akademicy.



KURS W SZCZEGÓLNOŚCI OBEJMUJE NASTĘPUJĄCE TEMATY:

1. PIERWSZE KROKI W PLANOWANIU FINANSOWYM

w ramach tego wykładu słuchacze mogą dowiedzieć się o znaczeniu i etapach planowania finansowego, jakie potrzeby oraz cele należy uwzględnić w planach finansowych, a także jak stworzyć optymalny plan finansowy. Przedstawione zostają także bilans i budżet domowy jako podstawowe narzędzia planowania finansowego.

2. FINANSE TO TEŻ LICZBY - PIĘKNE I UŻYTECZNE

wykład umożliwia uczestnikom zrozumienie zmiennej wartości pieniądza w czasie, znaczenia i rodzajów stopy procentowej, sposobu określenia wartości przeszłej i bieżącej inwestycji oraz stopy zwrotu z inwestycji. Dzięki udziałowi w tej części kursu słuchacze dowiadują się również, na podstawie jakich kryteriów należy porównywać oferty inwestycyjne, kredytowe i pożyczkowe.

3. Z PUSTEGO I SALOMON NIE NALEJE, CO ZROBIĆ ABY OSIĄGNĄĆ DOCHODY

podczas wykładu uczestnicy poznają różnice między oszczędzaniem i inwestowaniem. Omówione zostają inwestycje finansowe w takie instrumenty jak akcje, obligacje, tytuły uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, produkty strukturyzowane. W związku z faktem, iż nie bez znaczenia w naszym życiu są inwestycje rzeczowe, część wykładu jest poświęcona inwestycjom w towary, nieruchomości i aktywa emocjonalne. Słuchacze dowiadują się także, jakich błędów powinni unikać inwestując swoje środki oraz jakimi zasadami należy się kierować przy podejmowaniu decyzji finansowych.

4. JAK POŻYCZAĆ I NIE WPAŚĆ W PUŁAPKĘ

wykład dedykowany jest kredytom i pożyczkom, a w szczególności: rodzajom kredytów, określaniu zdolności kredytowej, kosztom długu i pułapkom związanym z zaciąganiem zobowiązań. W ramach tej części szkolenia słuchacze otrzymują również odpowiedź na pytanie w jaki sposób dostosować rodzaj i wartość zaciąganego zobowiązania do możliwości jego obsługi.

5. RYZYKO, KTÓREGO NIE NALEŻY SIĘ BAĆ

podczas spotkania słuchacze dowiadują się o najważniejszych rodzajach ryzyka towarzyszących decyzjom finansowym. Przedstawione zostaje ryzyko rynkowe, kredytowe, płynności, operacyjne, polityczne i prawne. Część wykładu jest poświęcona ryzyku na rynku nieruchomości. Przedstawione zostają także najczęstsze „wpadki” finansowe gospodarstw domowych takie jak m.in. inwestowanie w struktury o charakterze piramidy finansowej, zaciąganie kredytów w walutach obcych i o zmiennej stopie procentowej, wysokooprocentowane pożyczki. Uczestnicy zapoznają się także z różnymi rodzajami ubezpieczeń oraz kryteriami wyboru ubezpieczeń odpowiadających sytuacji danego gospodarstwa domowego. Podczas zajęć zostają przybliżone także instytucje, które nadzorują podmioty rynku finansowego, wspomagają i chronią klienta na rynku usług finansowych.

6. EMERYTURA TO TEŻ TWOJE ŻYCIE - ZAPLANUJ JĄ WCZEŚNIEJ

jest to wykład, podczas którego przedstawiony zostaje system emerytalny w Polsce oraz główne wyzwania stojące przed systemami emerytalnymi na świecie. Ważną częścią spotkania jest analiza rozwiązań w zakresie pracowniczych i indywidualnych form oszczędzania emerytalnego. Przybliżone są także zagadnienie odwróconego kredytu hipotecznego i renty dożywotniej.



Bardzo cenną częścią wykładów są praktyczne przykłady związane z omawianymi zagadnieniami oraz możliwość dyskusji poruszanych podczas spotkań kwestii z osobami prowadzącymi zajęcia.

Jak wynika z przedstawionego programu zajęć, udział w kursie to szansa na zdobycie niezbędnej wiedzy dotyczącej zarządzania środkami finansowymi. Znajdziemy tu bowiem odpowiedź na często nurtujące gospodarstwa domowe pytania takie jak np. W jaki sposób planować budżet, aby dochody wystarczyły na pokrycie wydatków? Jaką część dochodów przeznaczyć na oszczędności, a jaką inwestycje? Czy ogólnie warto oszczędzać, przecież mamy inflację?

W co zainwestować pieniądze, nawet jeżeli dysponujemy niewielkimi kwotami? Czy istnieją inwestycje wolne od ryzyka? Kiedy warto pomyśleć nad wielkością emerytury, która będzie nam w przyszłości wypłacana? Broker ubezpieczeniowy zaoferował nam różne ubezpieczenia. Mówi, że wszystkie są ważna. Które powinniśmy wybrać? Czy rzeczywiście wszystkie są nam potrzebne? Czy powinniśmy korzystać z niezwykle okazji inwestycyjnych? Ile możemy pożyczyć, aby nie popaść w tarapaty? Na co zwrócić uwagę zaciągając kredyt, czy też pożyczkę? Czy firma pożyczkowa może dowolnie ustalać oprocentowanie pożyczki? Instytucja finansowa nie uznała naszej reklamacji, do kogo mogę się zwrócić w tej sytuacji?

W ramach projektu, specjalnie dla jego uczestników, został stworzony punkt konsultacyjny. Można tam uzyskać porady i informacje dotyczące prawnofinansowych aspektów zarządzania finansami osobistymi. Aby skorzystać z konsultacji należy skontaktować się mailowo z Fundacją GPW: finanse-osobiste@fundacjagpw.pl. Zgłoszenie z pytaniami zostanie następnie przekierowane do eksperta, który odpowie na nie w formie mailowej lub zaproponuje rozmowę telefoniczną – zależnie od potrzeb i poziomu trudności zapytania.

Wiedza z zakresu finansów jest bardzo istotna. Im wcześniej ją zdobędziemy tym lepiej. Równie ważne jak zdobycie wiedzy, jest jej wdrożenie w codziennym życiu, zachowując przy tym zdrowy rozsądek i krytyczne podejście do udostępnianych nam w różnych źródłach informacji. Właściwe zastosowanie wiedzy z zakresu finansów osobistych pozwala na realizację korzyści finansowych i unikanie błędnych decyzji, których konsekwencje moglibyśmy ponosić przez całe życie. Należy przy tym pamiętać, że ze względu na dynamiczny rozwój rynków, instrumentów i usług finansowych wiedzę na temat finansów trzeba na bieżąco uzupełniać i aktualizować.

Wszystkie organizacje pozarządowe i organizacje pomocowe zainteresowane współpracą przy realizacji projektu „Finanse osobiste dla grup zamkniętych” prosimy o kontakt z Fundacją GPW pod adresem: finanse-osbiste@fundacjagpw.pl.

Należy dodać, że Fundacja GPW organizuje także kurs „Finanse osobiste” dla osób i instytucji, które nie są objęte projektem: młodzieży ze szkół ponadpodstawowych, młodych dorosłych oraz osób w różnym wieku, które nie posiadają wykształcenia lub praktyki w zakresie finansów. Szczegółowe informacje o ofercie znajdują się pod adresem internetowym: www.gpw.pl/finanse_osobiste.