

Moje finance

Dlouhodobý projekt pro studenty finanční gramotnosti

Cíl:

- Studenti vyřeší konkrétní životní situace
- Studenti budou mít přehled o finančních produktech v nabídce ČR
- Studenti budou komunikovat se zástupci finančních institucí
- Studenti sepiší společně práci
- Studenti budou prezentovat výsledky své práce na školní konferenci finanční gramotnosti

Výstupy:

- Práce sepsaná jednotlivými skupinami studentů
- Výstup na školní konferenci k finanční gramotnosti

Zadání:

1. Ochrana majetku, odpovědnost

Petr a Mirka jsou mladý pár, který se právě nastěhoval do svého nového podnájmu. Myslí si, že by měli nějakým způsobem chránit svůj majetek. Zároveň vědí, že se může kdykoliv stát, že někomu způsobí určitou škodu, byť neúmyslně. Je jasné, že i oni sami mohou utrpět majetkovou újmu, za kterou nebude zodpovědná žádná třetí osoba.

Poradte Petrovi a Mirce, jak se mohou chránit před finančními následky škod, aby do budoucna sami nenesli riziko spojené s takovými škodami.

2. Ochrana příjmů

Téměř čtvrtina všech výdělečně činných osob odchází předčasně do důchodu z důvodu neschopnosti vykonávat své povolání. Kdykoliv v životě se může stát, že z důvodu nemoci, úrazu nebo úmrtí vyschne pramen příjmu.

Poradte Jirkovi, který právě získal velmi dobré lukrativní zaměstnání u reklamní agentury, zároveň se oženil a manželka v nejbližší době nastoupí na mateřskou dovolenou, jak se má zajistit pro případ, že by jednou mohl ztratit svůj příjem. Kdo v takovém případě pokryje náklady na to nejpotřebnější, jako je bydlení, elektřina, voda, ošacení a potraviny? Budou stačit základní sociální dávky?

3. Důchodové zabezpečení

Prakticky v celé Evropě hrozí kolaps penzijního systému. I v České republice je jasné, že státní penze nebude stačit na pokrytí důstojného životního standardu seniora. Jediným způsobem, jak si důstojné stáří zajistit, je začít se včas starat o svoji budoucnost.

Michal a Lenka jsou mladí manželé s průměrným platem a jedním malým dítětem. Oběma ještě nebylo 30 let, proto si myslí, že se jich spoření na důchod netýká. Poradte jim, jak si zajistí

dostatečný a důstojný příjem na stáří. Je možné, aby si Michal s Lenkou vytvořili finanční rezervy na důchod?

4. Finanční zabezpečení

Dana a Jirka jsou manželský pár se dvěma malými dětmi. Každý měsíc mají k dispozici určité peníze navíc (v současné době se jedná o částku 4 000 Kč, ta se však může samozřejmě změnit). Dana a Jirka by tedy rádi pravidelně měsíčně investovali a vytvářeli tak finanční rezervy domácnosti.

Poradte jim, na jaké finanční produkty se mohou spolehnout. Existují nějaká omezení takového pravidelného investování?

5. Financování bydlení

Za nájemné dávají lidé stále vyšší část svého příjmu. Konec tohoto vývoje je v nedohlednu. Když Vám odchodem do důchodu zmizí navíc i část dosavadních příjmů, je celá situace ještě hrozivější.

Renata a Honza mají dvě malé děti, které chodí do školy. Oba pracují. Renata je učitelka a Honza je programátor s mírně nadprůměrným platem u nadnárodní společnosti. Oba by si rádi pořídili byt do osobního vlastnictví. Můžete jim doporučit, jak postupovat, na koho se obrátit a která nabídka je na trhu hypoték u nás nejvýhodnější?

6. Investování

Marta zdělila po babičce 2 miliony korun. V současné době je studentkou na vysoké škole, bydlí u rodičů. Najděte pro Martu nejlepší řešení, jak s penězi naložit. Jaká investice a na jak dlouho je v současnosti nejvýhodnější?

7. Financování studií

Alžběta chce studovat architekturu. Protože se na střední škole naučila velmi dobře německy, chce studovat ve Vídni Die Angewandte Universität. Školné činí 90 000 Kč na semestr. Magisterské studium na univerzitě trvá 6 semestrů. Rodiče mohou Alžbětu podporovat financováním bydlení a nákladů na život ve Vídni, na školné jim ovšem peníze nezbývají.

Poradte Alžbětě, kam se může obrátit, pokud chce financovat školné na zahraniční vysoké škole.