

II. A Támogatandó tevékenység részletes tematikája, témakörök és szakmai tartalom ismertetése:

Szociálisan hátrányos helyzetűeknek szóló – Szakember (Támogató mentor) tananyag

30+10 órás képzés

2019. 01. 15. – 2019. december 15. közötti időszak képzésére

KIHÍVÁSOK KEZELÉSE TANANYAG (30+10 óra)

A tárgy célja:

A pénz, a pénzforgalom, a pénzügyi piac és a pénzügyi politika elméleti alapjainak konkrét, aktuális jellemzőinek bemutatása, a fogalmak, összefüggések megértése, elemzése. A tárgy kiemelt célja a hallgatói érdeklődés felkeltése egyes pénzügyi témák iránt.

Kimeneti kompetenciák:

- A pénz elméletének, a pénzforgalom gyakorlatának ismerete,
- a pénzügyi piac folyamatainak értése, értelmezése,
- részvétel döntések előkészítésében,
- egyszerűbb tőzsdei ügyletek lebonyolítása,
- a közpénzügyek fő folyamatainak értése, elemzése.

Az oktatás módszertana: kiscsoportos, gyakorlat orientált előadások, a mindennapokból vett példákkal bemutatva, interaktív, játékos elemek felhasználásával.

A tárgy részletes tematikája:

- 1-2. óra** A pénzügyi kultúra fontossága. A háztartások lehetséges életciklusai. Kompetencia felmérés.
- 3-4. óra** A pénzügyi tervezés lényege, sajátosságai, előnyei és nehézségei. A személyes pénzügyi tervezés lépései, folyamatának áttekintése.
- 5-6. óra** Az ügyfélkapcsolat kialakítása, az ügyfélre vonatkozó adatok összegyűjtése (személyes pénzügyi célok, jövedelemmérleg, mintapéldák, vagyonmérleg készítése).

„Civil Háló Támogatási Program 2018-2019”

Junior tréner képzés és egyéb interaktív képzési formák a pénzügyi fogyasztóvédelmi ismeretek megismertetése érdekében

-
- | | |
|-------------------|---|
| 7-8. óra | Az ügyfél aktuális anyagi helyzetének elemzése (összes megtakarítás, megtakarítási ráta, a vagyonmérleg elemzése). |
| 9-10. óra | A pénzügyi terv kidolgozása mintapéldák alapján, alternatívák és értékelésük; a pénzügyi terv ajánlásainak bemutatása a döntés elősegítése céljából. |
| 11-12. óra | A pénzügyi terv megvalósulása. |
| 13-14. óra | A pénzügyi terv rendszeres felülvizsgálata és a szükség szerinti módosítása. |
| 15-16. óra | A banki termékek szerepe a pénzügyi tervezésben (Lakástakarékpénztári számla, NYESZ-R, Tartós megtakarítási és befektetési számlák) |
| 17-18. óra | A nyugdíjbiztosítás szerepe az életciklus tervezésben; a nyugdíjbiztosítás intézmény-rendszere (nyugdíjreform, nyugdíjalapok, nyugdíjpénztárak) és az öngondoskodás. Önkéntes pénztári számlák szerepe a pénzügyi tervezésben (Önkéntes nyugdíjpénztári, egészségpénztári és öngépjelző pénztári számlák) |
| 19-20. óra | Adóoptimalizáció. |
| 21-22. óra | A személyes befektetések tervezése. (Befektetői típusok, befektetési célok, a befektetésektől elvárt hozam, kockázatviselési hajlandóság, időtáv, befektetendő összeg, piaci folyamatok. |
| 23-24. óra | A megtakarítás és a befektetés kapcsolata. Diverzifikálás. |
| 25-26. óra | Befektetési portfólió összeállítása. A befektetési termékek szerepe a befektetési portfólió meghatározása során. |
| 27-28. óra | Kockázatkezelés biztosítással (Vagyonbiztosítás, életbiztosítás, unit-linked biztosítás, felelősségbiztosítás) |
| 29-30. óra | Fogyasztóvédelmi garanciák (OBA, BEVA) |
| 31-32. óra | Pénzügyek játékosan, oktatójátékok a jó gyakorlatok megismerésére, elmélyítésére. Szűkös erőforrás játék (az egyik erőforrás pénz) |

Fejlesztő hatás:

A csoportközi konfliktus demonstrálása olyan helyzetekben, ahol a szűkös forrásokért megy a küzdelem. A csoportoknak lehetőségük van egymás közt „üzletelni”, így a feladat alkalmas lehet a tárgyalási készség és a társas hatékonyság fejlesztésére is. Ezenkívül, mivel kiscsoportokban folyik a munka, így a kiscsoporton belüli együttműködés, a valahova tartozás érzése is erősödik.

A játék leírása:

A csoportot 7 csapatra osztjuk. Minden csapat húz egy ország nevet, az országok eszközeit táblázat tartalmazza. Az egyes országok egyikének sem áll rendelkezésre minden eszköz, hogy az összes terméket (négyzet, félkör, kör, trapéz, háromszög) elő tudjon állítani. Egymás között cserélhetnek, vagy adhatnak és vehetnek erőforrásokat. A pénzmozgással járó cserét be kell jelenteni a világpiacnak, aki felvásárolja a minőségi (méret) előírásoknak megfelelő termékeket. Az előállítandó termékek (alakzatok) méreteit külön lap tartalmazza. Az egyes országok maguk döntenek el, hogy mindegyik terméket gyártják vagy specializálódnak egyre vagy kettőre. Az országok döntenek el, hogy a termékeket mikor viszik a világpiacra, mivel a kínálat

függvényében a termékek árait változtatja a világpiac. Az az ország nyer, aki a játék végére a legtöbb pénzt gyűjtötte össze.

A játékot megbeszélés követi, milyen élmény volt a csapatok közötti versengés, a győztes és a vesztes oldaláról. ki milyen tárgyalási helyzetbe került, ki milyen módon próbált másokat meggyőzni, használt –e valaki, olyan „nem megengedhető” eszközöket, mint például lopás, milyen érzés volt rájönni, hogy a feladat elkészítéséhez szükséges fontos eszközök más csoportnak jutottak (Kroehnert, 2004).

33-38. óra Üzleti terv elkészítése pénzügyi hitel vagy pályázati forrás megszerzéséhez

39-40. óra Kompetencia felmérés, kezdeti tudás szinthez képest változás mérése