



# OSNOVA PŘEDNÁŠEK PRO ŠKOLY



## Úvod do tématu

- Finanční, daňové a právní minimum
- Dluhová past jako nepřítel mladých
- Jak zlepšit svou bilanci
- Definice a výše rezervy

## Jak se nenechat napálit

- Praktiky šmejdů
- Náborové triky a manipulace finančně poradenských společností na mladé lidi
- Kritické myšlení směrem k finančním produktům, špatným nabídkám apod.

## Osobní rozpočet

- Princip odložené spotřeby
- Cash flow domácnosti
- Přebytky domácího rozpočtu
- Nakládání s přebytkem
- Hospodaření a technologie

## Problémy osobních financí

- Vliv peněz na osobní život
- Vymáhání nesplaceného dluhu
- Insolvenční řízení, bankrot, exekuce
- Lichva
- Dluhová past jako nepřítel mladých

## Osobní majetek a závazky

- Osobní aktiva
- Osobní pasiva
- Přehled a ocenění majetku
- Přehled a průběh závazků
- Nemovitost jako finanční aktivum

## Spoření

- Spoření, investice, spekulace
- Stavební spoření
- Doplnkové penzijní spoření
- Poplatky a náklady
- Průběh a zhodnocení stavebního spoření

## Příprava na stáří

- Pilíře penzijního systému
- Transformovaný fond PS
- Účastnický fond PS
- Předdůchod a předčasný důchod
- Způsoby přípravy na období čerpání penze

## Půjčky a úvěry

- Úvěrové ukazatele
- Dobrý vs špatný dluh
- Průběh schválení a akceptace
- Podmínky úvěrových společností
- Půjčka, úvěr ze stav. spoření, hypotéka

## Investování

- Investiční služby
- Dluhopisy, akcie
- Fondy, certifikáty
- Investiční strategie
- Alternativní investice

## Obchodování s cennými papíry

- Typy a přístupy v investicích
- Subjekty kolektivního investování
- Fondy kvalifikovaných investorů
- Poplatky a náklady
- Informace poskytované fondy

## Zajištění rizik a deficit rozpočtu

- Formy zajištění rizik
- Deficit domácího rozpočtu
- Kdo pomůže, když už máma nemůže
- Zákonná ochrana spotřebitele
- Porovnání nabídek a podmínek

## Pojištění osob a majetku

- Základy pojistného trhu
- Životní a rizikové pojištění
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění majetku, průmyslu a podnikatelů
- Pojistné podmínky, výluky z plnění

## Finanční plán domácnosti

- Stanovení rozpočtu
- Formy vedení rozpočtu
- Finanční cíle
- Skladba Finančního plánu
- Ukázka průměrného portfolia rodiny

## Finance a podnikání

- Oddělení osobních a firemních financí
- OSVČ
- Specifická rizika podnikatelů pro své osobní finance
- ...



odborný garant projektu

