

## Projekt:

### Cesta k finanční nezávislosti



## Cíl projektu:

Tento projekt měl názorně seznámit žáky II. stupně ZŠ se zákonitostmi vhodného hospodaření s financemi a zároveň nutné osvojení základních odborných pojmů a produktů finančního sektoru v oblasti finančního spoření. Hlavním smyslem celé akce je nastínit variantu dosažení finanční nezávislosti, dosažitelnou každému pracujícímu občanovi. K překonání obtížného přirovnání nutnosti spořit od dospělosti, produktivní věk až do důchodového věku žákům ZŠ je užitá forma deskové hry. Projekt proběhl s výraznou podporou společnosti **KFP Kořený, Fichtner, Pavlásek, s. r. o.** Finančně zaštitěn je **Českou spořitelnou, a. s.**

## Klíčové pojmy:

- spotřebitelský úvěr, nevýhodné a výhodné zadlužení, dluhová past
- nastavení hypotéky, výhody a nevýhody podnájmu
- pojištění a přepojištění, typy pojištění
- investice, typy fondů, diverzifikace rizika, peníze mají vydělávat peníze
- vhodné a nevhodné možnosti spoření
- vlastní aktivizace žáků = „nikdo ti nic nedá, všechno si musíš zařídit sám, vlastním přičiněním“

## Průběh projektu:

### 18. - 19.12. 12

Dva pedagogové se zúčastnili vzdělávacího workshopu. Zde byli pedagogové seznámeni s koncepcí projektu „Finanční svoboda“ a prakticky vyzkoušely stejnojmennou deskovou hru, aby si osvojili její zákonitosti, pravidla a byli schopni odborně podpořit hráče z řad žáků. Dále zde byla dohodnuta koordinace a průběh projektu na domácí škole pedagogů.

### 9. – 10. 1. 13

Výstupu na základní škole se účastnili žáci II. stupně. V 6., 8. a 9. ročníku mají povinně volitelný vyučovací předmět „Finanční gramotnost“. Byli rozděleni do dvou skupin, v každé skupině byli dva ročníky. Kombinace ročníků ve skupinách byla „ob ročník“ (tedy 6. a 8., 7. a 9.), tak aby vždy starší ročník působil jako zklidňující faktor na mnohem živější děti z 6. a 7. ročníku. Každá skupina byla po celý den v samostatné učebně. První dva scénáře hráli žáci ve dvojicích a vzájemně spolupracovali, ve dvou posledních již hrál každý žák samostatně.

Během prvního dne ráno se žáci seznamovali formou herního scénáře s principem hry, finančními pojmy, produkty a jejich vzájemnými vztahy. Pojmy úvěr (spotřebitelský, kontokorentní, hypoteční), akciový a dluhopisový podílový fond a jednotlivé typy pojištění (rizikové životní pojištění, pojištění trvalých následků úrazu, pojištění majetku).

Byl kladen důraz hlavně na důležitost vhodného pojištění. Lektoři v tomto scénáři simulovali různé tragické a nečekané situace, které mohou nastat v reálném životě.




Druhý den probíhal projekt v prostorách tělocvičny, zde byl celý II. stupeň pohromadě. Tento den byl také rozdělen na dvě fáze. V ranním scénáři, přibyly další finanční produkty ve hře, penzijní připojištění, stavební spoření a kapitálové životní pojištění.

Odpolední projekt měl přívzisko „maturitní zkouška“. Zde každý žák v roli finančního poradce měl dovést svou klientskou rodinu k finanční svobodě. K dosažení cíle musel aplikovat všechny své poznatky z předešlých her. Scénář se opíral o reálnou situaci na celosvětovém finančním trhu, který vyústil extrémním poklesem akciových fondů v roce 2000.



Závěrem lektori z KPF s. r. o. a České spořitelny a. s. zhodnotili výsledky všech žáků a rozdaly věcné dary škole v podobě několika her „Finanční svoboda“ a metodických materiálů pro výuku Finanční gramotnosti jako pomůcku pedagogům.

Průběhem celého projektu lektori také v souvztáznosti s hrou uváděli tzv.: „**zlatá pravidla finanční svobody**“, kterými by se měl držet každý budoucí spokojený rentiér.

- splatit špatné dluhy
- sjednat pojištění trvalých následků a životní pojištění
- koupit nemovitost – pokud je hypotéka výhodnější než nájemné 
- investovat do akciových fondů
- likvidní rezerva – volné výdaje pokrývající krátkodobé výpadky příjmu
- redukce pojistného v souvislosti postupného plnění cílů a přibývajícím věkem
- diverzifikovat rizika – rozložení investic a jejich redukce v závislosti na věkové a finanční situaci

### **Zúčastněných žáků: 63**

### ***Zhodnocení projektu:***

Vedení školy zajistilo absolutní podporu projektu tak, jak bylo ujednáno s lektory KFP s. r. o. a České spořitelny a. s. Učebny byly vybaveny interaktivními tabulemi a notebooky s přístupem na školní síť a internet. Tělocvična je vybavena reproduktory a zvukovou technikou s potřebným příslušenstvím, vizuální prezentaci zajišťoval jeden z přenosných diaprojektorů. Přístup všech zúčastněných pedagogů a žáků byl aktivní, zvědavý a kladný. Bohužel zájem médií o tuto akci byl chladný.

### **Přínos pro školu:**

- škola získala osvědčené a MŠMT certifikované know-how pro výuku finanční gramotnosti


- 4 hry „Finanční svoboda“ + metodické materiály
- dva pedagogové absolvovali certifikovaný kurz finanční gramotnosti určený pro finanční poradce

### **Přínos pro žáky:**

- formou hry měli možnost prožít šedesát let života volit vhodné strategie k dosažení finanční nezávislosti
- žáci byli nuceni řešit možné budoucí životní situace, abstrahovat možné následky rozhodnutí, užívat matematiku a plánovat dlouhodobou finanční strategii, zkušenosti získané ve hře budou mít možnost uplatnit v budoucím životě.



### **Konkrétní poznatky žáků:**

- určit a dosáhnout vytyčených krátkodobých a dlouhodobých cílů
- hospodařit v mezích svého rozpočtu – vhodně investovat a rozumně šetřit
- určit odpovídající míru pojištění
- zásady vyváženého investičního portfolia
- volit odpovídající míru a vhodnost zadlužení 
- správně vypočítat finanční výnosnost spoření v časovém horizontu
- vypočítání pravděpodobnosti výdělku formou hazardu
- nutnost vlastní občanské aktivizace

*Zpracovali: Mgr. Stanislav Pexa a Tomáš Císař*