

PROJEKT FINANČNÍHO VZDĚLÁVÁNÍ

Anotace

Průzkum a statistiky ukazují, že Češi neumí plavat ve vodách finančního světa. A výsledky práce finančních „odborníků“ nás nutí zvýšit si vlastní způsobilost k otázce peněz a finančních produktů. Jak se postavit této realitě? Otevřít se možností rozšířit si znalosti, dovednosti o **pevnější základy finanční znalosti** pod vedením mentora, který formou otázek, alegorií, faktů, příběhů, aktivitami a diskuzí pomůže zvýšit sebevědomí v oblasti vlastního hospodaření, které vede k finanční stabilitě, bezpečí a spokojenosti.

Lektor využívá schopnost vnitřní i vnější motivace, vlastních úvah i zkušeností účastníků a jejich závěrů na probírané téma, jako například **jak tvořit finanční rezervy na základě pyramidy potřeb, proč a jak se naučit finančnímu plánování, jak rozvíjet finanční zodpovědnost.**

Cílem workshopů je pochopit realitu rodinného rozpočtu, jak vypadá finanční svět a zároveň jak předcházet zadlužení či dokonce exekuci. Kurzy chytře, jednoduše a efektivně pomohou **objasnit PROČ, CO a JAK S PENĚZI. Připraví účastníky na jednání s finančními poradci a bankéři.** Rodičům ukáže metody, jak vytvářet zdravé finanční návyky svých dětí.

Lektorka kurzu vychází z více jak 25leté zkušenosti v oblasti financí, více jak 15leté zkušenosti mentoringu finančních poradců, bankéřů a práce přímo s klienty.

Naučte se plavat ve vodách finančního světa



WORKSHOP

Bezpečnost ve finančním světě

Anotace

Doba se změnila a s ní i chování podvodníků, vznikají častější útoky v kybernetickém prostředí a naše důvěryhodnost v autority, bohužel, způsobuje časté zneužívání a ztrátu našich peněz. Jak a kde se informovat o nových metodách podvodníků, zlodějů a tzv. šmejdů? Jak se bránit podvodným kampaním? Jak předcházet a bránit se případné manipulaci? Stačí pár metod, které je vhodné se naučit a aplikovat. Tipy a doporučení naleznete v kurzu.

O čem si popovídáme

- ▶ **Podvodné kampaně** aneb jak se bránit případné manipulaci
- ▶ Bezpečnost hesel a osobních údajů
- ▶ Bezpečné placení platební kartou
- ▶ Skryté poplatky
- ▶ Nenechte se oblafnout a **připravte se na jednání s finančními poradci a bankéři**
- ▶ Další vzdělávání tipy a doporučení



Metodika

Jednoduše, vtipně i vážně, moudře, prostřednictvím příběhů ze života, výsledků průzkumů a faktů o penězích...

Celý workshop i výklad pojmů je přizpůsoben věkové úrovni a znalostem účastníků. Cílený pro seniory, věk +55 a zároveň pro pečující osoby zralého věku a pro ty, co téma zajímá.

Lektor využívá schopnost vnitřní i vnější motivace, vlastních úvah i zkušeností účastníků a jejich závěrů na probírané téma.

Jak chytře a efektivně hospodařit

Anotace

Veřejná, školní či rodičovská příprava jak chytře, rozumně a efektivně hospodařit je minimální. Tedy, zda hledáte **jednoduchý systém, jak hospodařit a jak mít své finance pod kontrolou**, tento kurz vám s tím pomůže. Odpoví na otázky, jak na rodinný rozpočet (v páru nebo s dětmi i s dětmi z předchozích partnerství). Získáte tipy a doporučení, metody a inspiraci, jak na domácí účetnictví. Webinář prozradí **proč, co a jak s penězi, jak být finančně zodpovědný**.

Udržet si svou životní úroveň v jakékoliv životní situaci je primárně o penězích. Když dojde k výpadku či snížení příjmu ať už z důvodu nemoci či odchodu do důchodu, je třeba mít kapitál, který nám má pomoci překonat těžkosti a dále žít spokojeně tak, jak jsme byli zvyklí. **Jak správně nastavit pojistná rizika? Je dobré spořit/investovat v pojištění? Opravdu znáte produkty, které využíváte a jejich poplatkovou politiku?** Odpovědi naleznete v kurzu.

O čem si popovídáme

- ▶ O finančním světě a jak využívají investiční příležitosti Češi a jiné národy;
- ▶ Důležitost **finančního plánu** aneb umění tvoření dlouhodobých rezervy dle analýzy potřeb;
- ▶ O finanční analýze na základě pyramidy potřeb z pohledu finanční stability a bezpečí;
- ▶ Jak na **rodinný rozpočet** podle priorit/pyramidy potřeb – **JAK EFEKTIVNĚ HOSPODAŘIT**;
- ▶ Jak ušetřit, žít levněji, a přitom spokojeně aneb důležitost znalosti svých výdajů;
- ▶ O 4 metodách, **jak hospodařit v páru či s dětmi**;
- ▶ Jak nahradit dříve, tak známou obálkovou metodu aneb jak rozumně na **rodinné rezervy**;
- ▶ **Kam zaparkovat rezervu aneb rozdíl mezi spořicími účty, úročenou hotovostí a repofondy**;
- ▶ Když nejsou rezervy, tak alespoň nezapomenout na **základní pojištění**;
- ▶ O dalších tipech a doporučení, jak se dále vzdělávat a rozvíjet v otázce peněz.



WORKSHOP

Realita státních důchodů a penzijko

Anotace

Jak si udržet svou životní úroveň aneb starobní důchod nestačí...

PENZE, PENZIJKO NEBO DIP?

Udržet si svou životní úroveň v jakékoliv životní situaci je primárně o penězích. Když dojde k výpadku či snížení příjmu ať už z důvodu nemoci (invalidního důchodu) či odchodu do starobního důchodu, je třeba mít kapitál, který nám má pomoci překonat těžkosti a dále žít spokojeně tak, jak jsme byli zvyklí.

Nabízí se otázky:

- ? Je dobré důvěřovat v důchodový systém aneb máte opravdu správná očekávání?
- ? Proč Češi mají chyby v registrech sociální správy a přicházejí tak o statisíce od státu?
- ? Proč je nutné mít finance i ty státní v pořádku už v mladém věku?
- ? Opravdu znáte produkty, které využíváte na tvoření kapitálu na stáří?

Správné odpovědi naleznete v kurzu.

7

O čem si popovídáme k tématu

- ▶ Realita důchodu aneb Češi a podzim života
- ▶ Proč nám stát vypočítá nižší důchod o 10-30 % (invalidní, starobní, sirotčí, vdovský či vdovecký) a Češi se neumí bránit?
- ▶ Princip penzijního spoření aneb proč jej má 3 mil. lidí špatně nastavené?
- ▶ Rozdíly mezi starým a novým penzijnkem aneb kdy je riziko, že peníze v případě úmrtí nezůstanou v rodině, nedědí se, ale propadají fondu?
- ▶ **Penzijko nebo DIP? Základní rozdíly aneb plusy a mínusy obou možností.**
- ▶ Jaké jsou (ne)výhody, poplatková politiku a rizika?
- ▶ **Jak vysoký kapitál je třeba aneb kolik je nutností dnes odkládat?**
- ▶ Jak se připravit na jednání s finančními poradci a bankéři.
- ▶ O dalších tipech a doporučení, jak se dále vzdělávat a rozvíjet v otázce peněz.

WORKSHOP

Půjčky – kdy je půjčka radostí a kdy starostí

Anotace

Půjčky mohou být radostí, ale i starostí. Kurz pomáhá odhalit nástrahy úvěrových produktů, učí, jak k nim přistupovat zodpovědně, s rozvahou. Účastníci získají informace, aby se uměli rozhodnout, kdy se úvěr vyplatí a kdy ne.

- ▶ **Jaký je rozdíl mezi dobrou a špatnou půjčkou;**
- ▶ Co je reálná cena půjčky = RPSN a důležitost znalosti poplatkové politiky;
- ▶ Příprava na nástrahy úvěrových produktů aneb kde klienti nejvíce chybují;
- ▶ **Kdy a jaký typ půjčky se hodí pro jakou situaci;**
- ▶ **Jak na bilanci před půjčkou a jak se chovat v době půjčky;**
- ▶ Když nejsou rezervy, tak alespoň nezapomenout na **základní pojištění**;
- ▶ Jak předcházet nezvládnutelnému zadlužení – cože je to refinancování a konsolidace;
- ▶ Základní objasnění obrátů - „exekuce“, „insolvence“/ „osobní bankrot“



Určeno

Kurz je přizpůsoben cílové skupině osob, kteří mají nejen finanční starosti, ale také mají zájem si zvýšit své dovednosti v otázce peněz, mají nízké rezervy, chtějí efektivně pracovat s půjčkami, chtějí přistupovat k půjčkám zodpovědně a mají zájem si zvýšit finanční zodpovědnost.

Celý kurz i výklad pojmů je přizpůsoben znalostní úrovni účastníků.

Investice – jak a kam zaparkovat naše rezervy

Anotace

Jak nepřicházet o své úspory z důvodu inflace? Řešení najdete v umění rozumně využívat investic. Investování je zajímavé adrenalinové dobrodružství ať už máte peníze v bance, kde se ztrácí hodnota úspor z důvodu inflace, nebo hledáte zlatý grál v nástrojích jako jsou dluhopisy, akcie, kryptoměny nebo nemovitosti. **Jaký je rozdíl mezi spořením, investováním a spekulací? Jak chytře na investiční rizika? Jak se umět rozhodnout pro správnou investici a které cesty přinášejí dlouhodobé zhodnocení nad míru inflace?** Jak na investování, aby bylo přínosem se dozvíte v tomto kurzu.

O čem si popovídáme

- ▶ Jaký je rozdíl mezi spořením, investováním a spekulací?
- ▶ **Co jsou to spořicí účty, dluhopisy a akcie si vysvětlíme na příběhu o farmářích.**
- ▶ Princip produktů podílových fondů a ETF (nízkonákladové fondy) a proč jsou trendy.
- ▶ Znalost rizik a o čem nás poradci do detailu moc neinformují.
- ▶ Co znamená alokace a diverzifikace aneb jak minimalizovat rizika.
- ▶ Jak na vaši rovnováhu mezi potřebou, touhou a strachem?
- ▶ Jak se vyvarovat nejčastějším chybám v investování – poplatky, emoce, disciplína, rizika.
- ▶ Jaké finanční aktiva/produkty volit dle časového horizontu?
- ▶ Kam zaparkovat pohotovostní rezervu rodiny? - Spoření/Repofond/Úročená hotovost?
- ▶ Jak pracovat **s investiční strategií si objasníme na kuchařském umění „pečeme kachnu“.**
- ▶ **Investovat sám, přes robo-advisory nebo poradce?**
- ▶ Jak mají vypadat pravidla clientské péče při investování?
- ▶ Příprava na jednání s finančními poradci a bankéři.
- ▶ Tipy a doporučení pro další rozvoj v investičním světě.



Děti a peníze – Jak vést děti k finanční zodpovědnosti

Anotace

Doba se mění a naše děti také! Proto je cílem kurzu pomoci se adaptovat a ukázat Vám metody, **jak vést své děti k finanční zodpovědnosti**. Objasním vám, proč a v čem je vhodné posouvat finanční myšlení našich dětí. Popovídáme si o současném běžném přístupu finanční výchovy a jak to vidí naše děti. Nabídnou Vám, jak krůček po krůčku posouvat své děti a učit je plavat ve vodách finančního světa.



O čem si popovídáme

- ▶ Proč je pro rodiče těžké být vzorem v oblasti zdravých finančních návyků.
- ▶ **O metodách finančního vzdělávání našich dětí aneb co nás rodiče nenaučili.**
- ▶ Jak finančně rozvíjet své děti?
- ▶ Jak tvořit zdravé finanční návyky.
- ▶ **Kapesné jako prostředek učení se finanční gramotnosti dle věku**
- ▶ Mají děti dostávat peníze za známky ve škole?
- ▶ Je možné kapesné dávat jednou za týden/14 dní/měsíc?
- ▶ Jak velké kapesné a co do něj zahrnout?
- ▶ Jak dále vzdělávat hrou, projekty a četbou?

Určeno

Všem rodičům, prarodičům, zákonným zástupcům, pěstounům, sociálním prac., učitelům, kteří mají zájem se přizpůsobit nové době a nabídnout dětem a mládeži zdravé finanční návyky.

Celý kurz i výklad pojmů je přizpůsoben znalostní úrovni účastníků.

WORKSHOP

Děti a peníze – Bezpečí našich dětí

aneb jak chytře tvořit rezervy?

Péče o naše děti prostřednictvím vzdělání, koníčků a finančního zázemí nás vede k tvorbě finančního kapitálu a práci s finančními či pojistnými produkty. Jak se vyznat v nabídce finančních produktů a umět se rozhodnout pro ten „správný“, který se váže na rodné číslo dítěte?

Anotace

Objasním důležitost analýzy finančních potřeb a jakou roli v ní hrají potřeby okolo dětí. Pochopíte, **jaké produkty jsou pro tvoření kapitálu či bezpečí dětí (ne)vhodné a proč**. Vysvětlím základní principy produktů spojené s dětmi. **Ukáži nejčastější chyby, kterých se klienti u jednotlivých produktů dopouštějí a proč**. Naučím vás, jak se vyznat v nabídkách finančních poradců a bankéřů tak, aby to pomohlo hlavně vám a ne jim. Získáte podněty, jak rozvíjet své kritické myšlení ve finančním světě. Cílem kurzu je vám pomoci k vyšším investičním výsledkům a získání finanční flexibility u tvoření kapitálu pro děti.



O čem si popovídáme

- ▶ O analýze finančních potřeb a jakou roli v ní mají naše děti
- ▶ **Který produkt zvolit/nezvolit a proč na základě pyramidy potřeb**
- ▶ Pojistné produkty aneb bezpečí na prvním místě, ale jak?
- ▶ Desatero k dětskému účtu
- ▶ Cože? **Dětský účet v mínusu aneb nedokonalost systémů.**

PROFIL LEKTORA



Bc. Veronika Kalátová, MBA, EFA | Senior Consultant/Lektor

Je konzultantkou, mentorkou a lektorkou finančního vzdělávání s více jak 25 let zkušeností ve finančním světě. Má zkušenosti i s rolemi finanční poradkyně, ředitelky podpory prodeje, produktové i projektové manažerky v bankovníctví, pojišťovnictví i investičních fondech. Je vlastníkem projektu Finanční zralost a autorka trilogie Finanční zralost. Vystudovala Vyšší odbornou školu ekonomickou v Praze, dále Manažerská studia – řízení lidských zdrojů na UJAK. Absolvovala MBA Finanční poradenství a pojišťovnictví na Ústavu práva a právní vědy a je držitelkou prestižního titulu EFA (European Financial Advisor). **Přidanou hodnotou její lektorské činnosti jsou získané dovednosti, optimismus a podpora osobního rozvoje.** Cílem její práce s klienty je nárůst jejich finančních znalostí a získání finanční spokojenosti.

Dovednosti

V roli lektora se specializuje na zážitkové metody vzdělávání, které nejlépe umožňují kombinovat teoretické vzdělávání s praktickými nácviky a interaktivními prvky a aktivitami.

V roli mentora pomáhá klientům získávat praktické dovednosti jak rychle, efektivně a s motivací zvládat finanční znalosti a dovednosti.

Mentorování tak získávají schopnosti využitelné v praxi, které vedou k vyššímu sebevědomí a snadnějšímu zvládnání složitých pracovních, finančních i osobních situací.

Vybrané reference

- ✓ Finanční vzdělávání pro společnosti
- ✓ Akreditovaný kurz finanční gramotnosti pro pedagogy ZŠ A SŠ
- ✓ Vzdělávání finanční gramotnosti – poradenská centra pro rodiny a děti
- ✓ Projekt finančního vzdělávání – projektové dny, webináře/semináře pro žáky a studenty
- ✓ Adaptační program pro finanční poradce/bankéře (skupina KBC, ČSOB, makléřské společnosti)
- ✓ Vedení obchodních i odborných školení finančních produktů
(stavební spoření, pojištění, penzijní připojištění, investiční fondy, úvěry)

Vzdělání

Certifikace EFA (European Financial Advisor)	2021-2022	EFPA + KPF ONLINE
MBA Finanční poradenství a pojišťovnictví	2018-2020	Ústav práva a právní vědy
Diploma of Leadership and Management	2015-2016	Imagine Education Australia
Bc. Manažerská studia – řízení lidských zdrojů	2010-2013	UJAK
VOŠ – všeobecná ekonomie	1994-1996	Soukromá obchodní akademie