

Обучителни материали

Нека помогнем на възрастните
възрастни да придобият уменията,
необходими за повишаване на
нивото им на финансова грамотност



МОДУЛ 1 - ФИНАНСОВА ГРАМОТНОСТ

- 1.1 – Значението на финансовата грамотност
- 1.2 - Грамотност чрез информираност: избягване на финансови измами

МОДУЛ 2 - БЮДЖЕТИРАНЕ И ФИНАНСОВО УПРАВЛЕНИЕ

- 2.1 – Основи на личния и домакинския бюджет
- 2.2 - Изграждане на финансова устойчивост: инвестиции и данъчно планиране

МОДУЛ 6 - ОНЛАЙН ПЛАЩАНИЯ

- 6.1 - Предимства на онлайн плащанията
- 6.2 - Най-добри практики и безопасност на онлайн плащанията

Теми

МОДУЛ 3 - БАНКОВИ ТРАНЗАКЦИИ И ДИГИТАЛНИ УМЕНИЯ

- 3.1 – Основи на цифровото банкиране: Онлайн сметки и транзакции
- 3.2 - Да останем в безопасност онлайн: практики за сигурност за цифрово банкиране

МОДУЛ 5 - ФИНАНСОВА СИГУРНОСТ

- 5.3- Как да осигурим разумно финансово решение в дългосрочен план: Теория на изчисления риск
- 5.2 - Необходими умения, които трябва да бъдат финансово обезпечени

МОДУЛ 4 - ПЕНСИОНИРАНЕ

- 4.1 – Планиране на пенсиониране
- 4.2 – Пенсия

Модул 1

Финансова грамотност

ФИНАНСОВАТА ГРАМОТНОСТ ВИ ДАВА ВЪЗМОЖНОСТ ДА УПРАВЛЯВАТЕ ПАРИТЕ СИ ЕФЕКТИВНО И ДА ПОСТИГАТЕ ФИНАНСОВИТЕ СИ ЦЕЛИ.

- Разберете ключови понятия: бюджетирание, проследяване на разходите, нужди срещу желания
- Вземете информирани решения относно финансови продукти (заеми, инвестиции)
- Намалете финансовия стрес и изградете сигурно бъдеще

ЗАЩО Е ВАЖНО:

- Планирайте пенсиониране, спестявайте за образование и се справяйте с финансовите предизвикателства на живота
- Направете информиран избор относно кредитни карти, инвестиции и други финансови продукти

ОБЪРНЕТЕ ВНИМАНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИЗМАМИ!

Фишинг имейли: Фалшиви имейли, имитиращи банки или институции за кражба на пароли.

Инвестиционна измама: Обещава нереалистична възвръщаемост, за да ви примами в рискови инвестиции.

Кражба на самоличност: кражба на лична информация за измамни дейности.

ПРЕДПАЗИ СЕ ЧРЕЗ:

- Потвърждаване на самоличността на организация преди споделяне на информация.
- Следете за червени знамена: обещания за висока възвръщаемост без риск, натиск за бързо инвестиране, неясни или сложни инвестиционни продукти.

**НАУЧЕТЕ ЗА БЕЗОПАСНИ ФИНАНСОВИ
ПРОДУКТИ И ПОТЪРСЕТЕ ПОМОЩ,
КОГАТО Е НЕОБХОДИМО!**

Модул 1

Финансова грамотност

ПРОВЕРИ ЗНАНИЯТА СИ!



Модул 2

Бюджетиране и финансов мениджмънт

БЮДЖЕТИРАНЕТО ВИ ДАВА ВЪЗМОЖНОСТ ДА ВЗЕМАТЕ ИНФОРМИРАНИ ФИНАНСОВИ РЕШЕНИЯ И ДА ИЗГРАДИТЕ СИГУРНО ФИНАНСОВО БЪДЕЩЕ.

Планът за вашите приходи и разходи ви помага:

- Постигнете финансова стабилност
- Избягвайте дългове
- Спестете за бъдещи цели

НЕКА ИЗГРАДИМ ВАШИЯ БЮДЖЕТ!

Проследявайте приходите си:

Заплата, пенсия, приходи от наем и др.

Проследявайте и категоризирайте вашите разходи:

Ежедневни разходи (хранителни стоки, газ)

Фиксирани разходи (наем, комунални услуги)

ПЛАНЪТ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ Е ПЪТНА КАРТА ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ВАШЕТО ФИНАНСОВО БЛАГОПОЛУЧИЕ, СЛЕД КАТО СПРЕТЕ ДА РАБОТИТЕ.

Ключови компоненти: **ДА РАБОТИТЕ.**

- Бюджет
- Източници на доходи (пенсионни обезщетения, лични спестявания, работа на непълно работно време, наеми, анюитети)
- Гъвкавост
- Инвестиции

НАПРАВЕТЕ ИНВЕСТИЦИИ, ЗА ДА УВЕЛИЧИТЕ ПАРИТЕ СИ ЗА БЪДЕЩЕТО. ВАЖНО Е ДА:

- Разпределете инвестициите в различни активи (акции, облигации, недвижими имоти), за да минимизирате риска.
- Баланс между растеж и риск: по-високият риск може да доведе до по-високи награди, но също така и до по-голям шанс за загуба.
- Съсредоточете се върху инвестиции, които растат стабилно с течение на времето, за да сте в крак с инфлацията (нарастващите разходи за живот).

БОРЕТЕ СЕ С ИНФЛАЦИЯТА С ИНВЕСТИЦИИ, КОИТО РАСТАТ ПО-БЪРЗО ОТ ЦЕНИТЕ И КАТО КОРИГИРАТЕ БЮДЖЕТА СИ, ЗА ДА ОТЧЕТЕТЕ НАРАСТВАЩИТЕ РАЗХОДИ.

Модул 2

Бюджетиране и финансов мениджмънт

ПРОВЕРЕТЕ ЗНАНИЯТА СИ:



Модул 3

Банкови операции и дигитални знания

ДИГИТАЛНОТО БАНКИРАНЕ ПРЕДЛАГА НА ПЕНСИОНЕРИТЕ УДОБНИ И СИГУРНИ НАЧИНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСИ ОТ ВСЯКО МЯСТО И ПО ВСЯКО ВРЕМЕ.

Предимства на дигиталното банкиране:

Удобство и достъпност: Управлявайте финанси от всяко място и по всяко време (24/7 достъп)

Проследявайте ефективно разходите: транзакции и извлечения в реално време.

Плащайте сметки безпроблемно: избягвайте таксите за закъснение с автоматични плащания.

Получете контрол над финансите.

Защитени платформи и мобилни приложения защитават поверителна информация.

КАК ДА СТЕ В БЕЗОПАСНОСТ, ДОКАТО БАНКИРАТЕ ОНЛАЙН:

- **Защитете вашето влизане:** Използвайте силни, сложни пароли и активирайте двуфакторно удостоверяване (2FA) за допълнителна сигурност.
- **Внимавайте за фишинг измами:** те често използват общи поздравявания, спешен език и лоша граматика. Не кликвайте върху подозрителни връзки и не отговаряйте с лична информация. Ако не сте сигурни, свържете се директно с вашата банка.
- **Пазете личната си информация в безопасност:** споделяйте я само на защитени уебсайтове (с HTTPS в адресната лента), бъдете внимателни в социалните медии и не отговаряйте на заявки от неизвестни източници.
- **Използвайте софтуер за сигурност** като антивирусна програма и защитни стени и поддържайте устройствата и софтуера си актуализирани, за да коригирате уязвимостите.

Модул 3

Банкови операции и дигитални знания

ПРОВЕРЕТЕ ЗНАНИЯТА СИ:



Модул 4

Пенсиониране и пенсия

ПЛАНИРАНЕТО ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ Е ОТ РЕШАВАЩО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ФИНАНСОВА СИГУРНОСТ И КОМФОРТЕН НАЧИН НА ЖИВОТ В ПО-КЪСНИТЕ ГОДИНИ.

- Започнете рано и спестявайте постоянно
 - Задайте SMART цели за пенсиониране
 - Оценете разходите за пенсиониране
 - Идентифицирайте източниците на доходи
 - Изчислете нуждите от спестявания
 - Инвестирайте разумно Наблюдавайте и коригирайте редовно
- Фактор в разходите за здравеопазване План за дълголетие
Потърсете професионално ръководство

ЗАЩО ПЛАН ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ?

Финансова сигурност: Поддържайте желан начин на живот, след като спрете да работите.

Защита от инфлация: Спестяванията вървят в крак с нарастващите разходи за живот.

Планиране на дълголетие: Уверете се, че вашите спестявания продължават през цялото ви пенсиониране.

Допълнително социално осигуряване: Социалното осигуряване може да не покрива всички разходи.

Поддържайте независимост: Намалете зависимостта от другите за финансова подкрепа.

Готовност при извънредни ситуации: Заделете средства за неочаквани събития.

Оставете наследство: Подкрепете близки или благотворителни каузи.

ПЕНСИИТЕ СА ФИНАНСОВИ ДОГОВОРНОСТИ, КОИТО ОСИГУРЯВАТ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ ПОСТОЯНЕН ПОТОК ОТ ДОХОДИ, СЛЕД КАТО СПРАТ ДА РАБОТЯТ.

Има два основни вида пенсионни планове:

- **Планове с дефинирани доходи:** Работодателите гарантират фиксирано месечно изплащане въз основа на фактори като заплата и години трудов стаж. Работодателят поема рисковете за инвестицията и дълголетие.
- **Планове с дефинирани вноски:** Служителите и работодателите редовно внасят определена сума. Крайното изплащане зависи от инвестиционната ефективност на вноските.

ПРЕДИМСТВА НА ПЕНСИИТЕ

- Пенсии осигуряват гарантиран поток от доходи, подобно на вашите лични спестявания. Това удвоява вашата сигурност, намалявайки риска да останете без пари по-късно в живота.
- Много работодатели предлагат пенсии като част от техния пакет от обезщетения. Това може да направи предложението за работа значително по-привлекателно, особено когато се комбинира със солиден личен спестовен план.
- Пенсионните вноски често идват с данъчни облекчения или отсрочки върху инвестиционни печалби

Модул 4

Пенсиониране и пенсия

ТЕСТВАЙТЕ ЗНАНИЯТА СИ!



Модул 5

Финансова сигурност

ФИНАНСОВАТА СИГУРНОСТ СЕ ОТНАСЯ ДО СПОСОБНОСТТА ВИ УДОБНО ДА ПОКРИВАТЕ МЕСЕЧНИТЕ СИ РАЗХОДИ, ДА ЖИВЕЕТЕ СПОРЕД ВЪЗМОЖНОСТИТЕ СИ И ДА СПЕСТЯВАТЕ ЗА БЪДЕЩЕТО.

Теорията за изчислениа риск ви помага да вземате информирани финансови решения. Ето как:

- Идентифицирайте потенциалните проблеми, преди да инвестирате.
- Разберете вашата толерантност към риска.
- Разпределете инвестициите си в различни класове активи, за да избегнете прекаленото разчитане на която и да е област.
- Помислете за компромиса: Обикновено по-високата потенциална възвръщаемост идва с по-висок риск.
- Анализирайте пазари и компании, преди да инвестирате.
- Редовно проверявайте вашите инвестиции и правете промени, ако е необходимо.
- Използвайте стратегии за минимизиране на потенциалните загуби, особено по време на пазарни спадове.
- Съсредоточете се върху изграждането на богатство във времето, не се увличайте от краткосрочни колебания.

ФИНАНСОВАТА СИГУРНОСТ НЕ Е САМО ПАРИ; СТАВА ДУМА ЗА ТОВА ДА СЕ ЧУВСТВАТЕ ОВЛАСТЕНИ ДА УПРАВЛЯВАТЕ ПАРИТЕ СИ И ДА ПОСТИГАТЕ ФИНАНСОВИТЕ СИ ЦЕЛИ.

Умения, необходими за култивиране на финансова сигурност:

- **Изградете основите:** Бюджет, спестявайте редовно (дори малки суми!), създайте спешен фонд, проучете инвестициите и създайте план за управление на дълга.
- **Увеличете познанията си:** Обучете се относно личните финанси и останете актуални във вашата област, за да подобрите потенциала си за печалба.
- **Управление на риска:** Вземете подходяща застраховка (здраве, живот, имущество), за да защитите себе си и семейството си от финансови затруднения поради непредвидени събития.
- **Планирайте бъдещето:** Поставете дългосрочни финансови цели за пенсиониране, образование или къща.
- **Защитете се:** Вземете подходяща застраховка, за да защитите бъдещето си.
- **Адаптивност и устойчивост:** Финансовите предизвикателства и неуспехи са неизбежни. Бъдете гъвкави и коригирайте стратегиите си според нуждите, за да останете на път към целите си.

Модул 5

Финансова сигурност

ТЕСТВАЙТЕ ЗНАНИЯТА СИ!



Модул 6

Онлайн плащания

ОНЛАЙН ПЛАЩАНИЯТА РЕВОЛЮЦИОНИЗИРАХА НАЧИНА, ПО КОЙТО БОРАВИМ С ПАРИ, ПРЕДЛАГАЙКИ ЦЯЛ СВЯТ ОТ ПРЕДИМСТВА ЗА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ.

- Удобство без усилие: Правете транзакции от всяко място и по всяко време, като използвате своя смартфон или лаптоп. Край на пътуванията до банката или чакането на опашки.
- Гъвкавост на една ръка разстояние: Планирайте повтарящи се плащания за сметки или абонаменти, елиминирайки неприятностите от пропуснати дати.
- Подобрена сигурност: Много платформи използват криптиране и двуфакторно удостоверяване, за да защитят вашата информация, минимизирайки рисковете от измами.

Подходящ за възрастни хора:

Безплатната доставка до дома и телефонната поддръжка правят онлайн пазаруването привлекателно.

Образователните ресурси дават възможност за вземане на информирани решения.

Семейството може да помогне за настройка на акаунти и сигурни методи на плащане.

ИЗВЪРШВАНЕТО НА ПЛАЩАНИЯ ОНЛАЙН Е ЛЕСНО, НО ЗАЩИТАТА НА ВАШАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ Е ОТ РЕШАВАЩО ЗНАЧЕНИЕ. ЕТО КАК ДА ЗАПАЗИТЕ ПАРИТЕ СИ В БЕЗОПАСНОСТ:

- Софтуерни актуализации: Поддържайте вашата операционна система, уеб браузър и софтуер за сигурност актуализирани, за да закърпите дупки в сигурността и да се предпазите от киберзаплахи.
- Защитени уебсайтове: Потърсете „https://“ и символ на катинар в адресната лента, преди да въведете чувствителна информация. Това показва защитена връзка, която криптира вашите данни.
- Преглеждайте внимателно извлеченията: Редовно преглеждайте банковите си извлечения и транзакциите с кредитни карти, за да уловите всяка неразрешена дейност. Настройте сигнали за големи или необичайни покупки.
- Докладвайте за измама: Ако забележите подозрителна дейност, докладвайте незабавно на банката си. Съхранявайте записи на вашата комуникация за бъдещи справки.

Допълнителна защита:

Помислете дали да не използвате VPN, особено в обществен Wi-Fi, за да шифровате вашата интернет връзка за допълнителен слой на сигурност.

Прегледайте и коригирайте настройките за поверителност на вашите акаунти и устройства, за да ограничите количеството лична информация, споделяна онлайн.

Пазете се от измами. Не кликвайте върху подозрителни връзки или прикачени файлове в имейли или телефонни обаждания, дори ако изглеждат законни.

Когато е възможно, активирайте многофакторно удостоверяване (MFA) за допълнителна сигурност. MFA изисква допълнителна стъпка за проверка освен само парола.

Редовно архивирайте важни документи и финансови записи, за да сте сигурни, че имате достъп до важна информация в случай на кибератака.

Модул 6

Онлайн плащания

ТЕСТВАЙТЕ ЗНАНИЯТА СИ!





БЛАГОДАРИМ ВИ ЗА ВНИМАНИЕТО!

Свържете се с нас, ако имате въпроси!



СОЦИАЛНИ МРЕЖИ

Instagram: [upseniorproject](#)

Facebook: [upseniorproject](#)

УЕБСАЙТ

[upsenior.eu](#)

ИМЕЙЛ

upseniorproject@gmail.com