



Increasing the Financial Literacy Skills of Senior Citizens

Обобщен доклад

Тестова сесия по дейност 4

Съдържание

Съдържание

- I. Представяне на проекта UpSenior:
- II. Тестваните материали по време на тестовата сесия:
- III. Пилотна тестова сесия
- IV. Реализиране на тестовата сесия в България
 - Снимки от тестовата сесия в България
- V. Изпълнение на тестовата сесия в Гърция
 - Снимка от тестовата сесия в Гърция
- VI. Изпълнение на тестовата сесия в Италия
- VII. Заключение на A4: Тестова сесия

I. Представяне на проекта UpSenior

Проектът UpSenior се занимава с финансовите проблеми, пред които е изправена социалната група от възрастни хора над 55-годишна възраст, като по-конкретно този проект се стреми да:

- Укрепване на уменията за използване на основни финансови услуги
- Повишаване на знанията за документиране и идентифициране на документи, необходими за откриване на сметки сред финансови институции
- Укрепване на тяхното самочувствие чрез финансово образование
- Запознава ги с финансовата система, различните такси и националните такси
- Осигурете им практически умения за безопасно финансово управление и им позволят да вземат по-добри решения при финансовите предизвикателства
- Оборудване на възрастните граждани с практически познания за онлайн плащания, банкови операции и самостоятелно инициране на транзакции

В рамките на транснационалния контекст на проекта UpSenior, целите са:

- Да обучава възрастните граждани за видовете финансови опасности и последиците от тях
- Да се изградят по-добри познания на възрастните граждани, за да разпознават и проактивно да се адаптират към онлайн плащанията, като са наясно със заплахите за сигурността
- Да се положат основите на политиките за финансова сигурност на по-високо/системно ниво
- Засилване на критичното мислене сред възрастните граждани по отношение на финансовата сигурност

II. Тестваните материали по време на пилотната сесия:

Материалите за обучение, тествани по време на пилотното събитие, се състояха от 12 единици, разделени на шест модула: Модул 1: Значението на финансовата грамотност, Модул 2: Бюджетиране и финансово управление, Модул 3: Банкови операции и цифрови умения, Модул 4: Пенсионирание и страст, Модул 5: Застраховане и здравеопазване и Модул 6: Онлайн плащания. Тези материали са разработени въз основа на основни финансови компетенции, идентифицирани в рамките на дейността Рамка на компетенциите. Съдържанието беше преведено на националния език на всеки партньор и на английски за по-широко споделяне в цяла Европа. Подробен работен план, изготвен от партньорите по проекта в началните фази, улесни реализацията на учебните материали. Бяха използвани шаблони за създаване на подходящо съдържание, а материалите включваха визуално обогатени и интерактивни презентации, всички от които бяха качени на уебсайта на проекта.

III. Тестова сесия

Разполагайки с учебните материали, разработени в рамките на A3: Разработване на учебни материали UpSenior за умения за финансова грамотност на възрастните граждани, дейността по пилотно тестване има за цел да приложи предложеното съдържание директно към целевата група възрастни граждани. Резултатите от тези учебни сесии ще покажат нивото на придобитите умения за финансова грамотност и ще предоставят обратна връзка за всяка област, която може да се нуждае от корекция или подобрене. Въз основа на резултатите от пилотната тестова дейност партньорите ще направят всички необходими промени в съответствие с най-лесния и ефективен подход към пълнолетните граждани. Окончателната версия на съдържанието ще бъде качена на уебсайта на проекта, вече разработен през първите месеци от графика на проекта. Съдържанието на обучението ще бъде достъпно на всеки от националните езици на партньорите и напълно безплатно за използване онлайн, но също

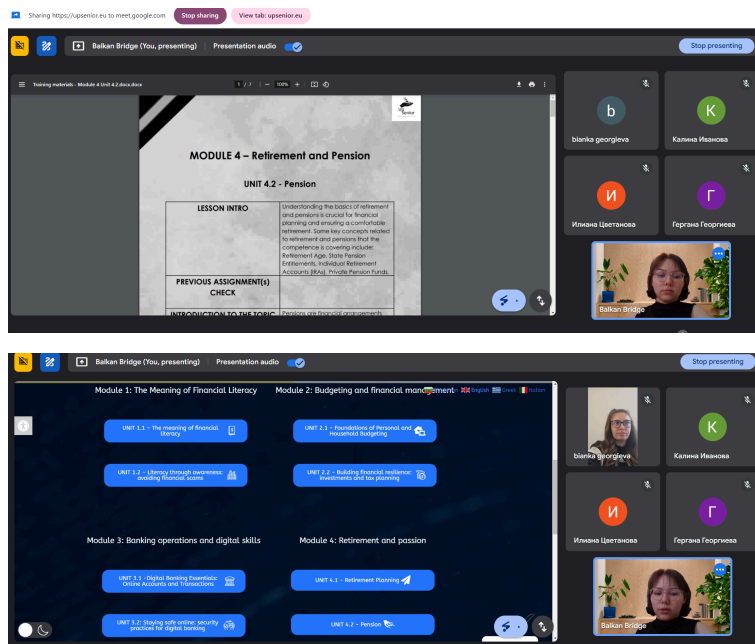
и офлайн чрез изтегляне. Очаква се да служи като референтна база за всички заинтересовани организации/институции за възрастни.

IV. Провеждане на тестовата сесия в България

Пилотният тест в България е проведен с група от 20 възрастни граждани. Тези лица бяха избрани, тъй като те представляват основната аудитория, за която са предназначени учебните материали. Участниците имаха различни нива на опит с предмета, осигурявайки разнообразна гама от обратна връзка и прозрения за ефективността на учебните материали. Пилотният тест беше изпълнен в едnodневна онлайн сесия, разделена на 3 подсесии с почивки от 20 минути. Всяка сесия продължи приблизително 90 минути, което гарантира, че възрастните граждани имат достатъчно време да се ангажират с материала, без да се чувстват претоварени. Провеждането на сесиите онлайн позволи на участниците да се запознаят с виртуална среда, която често е ключов компонент на съвременното обучение, особено за по-възрастни хора, които може да не винаги се чувстват комфортно с цифровите платформи. Участниците използваха платформа за видеоконференции (Google meets), позволяваща взаимодействие в реално време с фасилитатора и другите участници. Навигацията беше лесна и фасилитаторите винаги бяха готови да помогнат, ако имаше въпроси или притеснения. Дейността започна с кратко въведение, обясняващо целта на проекта UpSenior, както и пилотния тест, последвано от преглед на учебните материали, които бяха разработени. Тези материали са предназначени да подобрят финансовата грамотност на възрастните граждани, като обхващат теми като пенсия, онлайн пазаруване и финансова сигурност. По време на сесията участниците бяха активно ангажирани в различни дейности, включително демонстрации на живо, интерактивни дискусии и практически упражнения.

След пилотната сесия участниците бяха поканени да предоставят обратна връзка чрез кратък онлайн въпросник. Те бяха помолени да оценят яснотата на материалите, уместността на съдържанието и лекотата на използване на онлайн платформата. Цялостната обратна връзка беше много положителна, участниците бяха много доволни от подхода на фасилитатора и също така дадоха положителна обратна връзка относно въведените резултати от проекта UpSenior. Идеята за активно включване на всеки от участниците в пилотното тестване с лесни интерактивни игри имаше огромно въздействие върху участниците и им помогна да се чувстват комфортно в групата и онлайн средата.

- Снимка от тестовата сесия проведена в България



V. Провеждане на тестовата сесия в Гърция

В Гърция пилотният тест за проекта UpSenior беше проведен на 25 и 27 септември 2024 г. с група от 20 възрастни участници. Тези лица бяха избрани, тъй като представляват основната аудитория, за която бяха разработени учебните материали. Техните различни нива на познаване на

темата предоставиха ценна гама от обратна връзка, решаваща за оценка на ефективността на материала. Пилотният проект се състоеше от две сесии лице в лице, всяка с продължителност приблизително два часа, достатъчно дълго, за да осигури смислена ангажираност без претоварване на участниците. Първата сесия се проведе в сътрудничество с Асоциацията на жените в Пиргетос, където местните възрастни жители участваха в тестването на образователните материали UpSenior. Втората сесия беше реализирана в сътрудничество с центъра за професионално обучение Learn-it в Лариса, където пилотната дейност беше проведена в един от техните класове за обучение на възрастни. Всяка сесия започваше с кратко въведение, очертаващо целите на проекта UpSenior и целта на пилотния проект. След това участниците бяха напътствани чрез материали за обучение, предназначени да подобрят тяхната финансова грамотност. Обхванатите теми включват пенсия, онлайн плащания, банкови операции, икономическа сигурност, бюджетирание и финансов мениджмънт. Сесиите бяха изключително интерактивни, включващи групови дискусии и практически дейности. Основната целева група бяха възрастни граждани на 55 и повече години, много от които с ограничени финансови умения. Тези дейности също бяха от полза за организациите и учителите, участващи в обучението на възрастни, особено тези, фокусирани върху подобряването на финансовата грамотност и надграждането на уменията на възрастните хора.

Обратната връзка, събрана от пилотния тест в Гърция, беше събрана чрез структурирани въпросници и интерактивни дискусии, провеждани в края на всяка сесия. Целта на обратната връзка беше да се оцени ефективността на учебните материали на проекта UpSenior за повишаване на финансовата грамотност сред възрастните граждани.

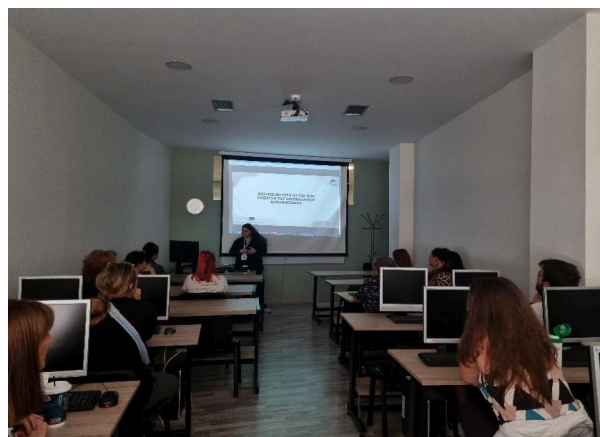
По-голямата част от участниците изразиха високо удовлетворение от съдържанието и провеждането на учебните сесии. Те също смятат, че материалът е лесен за разбиране. Практическите дейности получиха положителна обратна връзка, като мнозинството от участниците заявиха, че

тези елементи са помогнали за затвърждаване на разбирането им по темите. Когато бяха помолени да оценят важността на обхванатите теми, пенсията, финансовата сигурност и бюджетирането бяха определени като най-критичните.

Някои предложения за подобрене включват предлагане на повече време за сесии, разширяване на някои теми (като управление на дълга и планиране на пенсиониране) и локализиране на съдържание, за да отразява националните финансови системи.

Пилотният тест за проекта UpSenior в Гърция беше добре приет, като участниците похвалиха уместността и практическото приложение на материалите за финансова грамотност. Основните прозрения показаха, че повечето от участниците намират обучението за полезно. Практическите дейности и интерактивните дискусии бяха особено ефективни, като всички присъстващи отбелязаха, че са подобрили разбирането си. Предложенията за подобрене включват предлагане на повече време за сесии, разширяване на темите (като управление на дълга и планиране на пенсиониране) и локализиране на съдържание, което да отразява националните финансови системи. Тези корекции ще оптимизират обучението и ще осигурят по-широка приложимост за старши учащи се.

- Снимки от тестовата сесия в Гърция



VI. Провеждане на тестовата сесия в Италия

Пилотната сесия в Италия беше проведена лично в Милано на 24 юли 2024 г. Президентът на CRSL направи преглед на целите на проекта UpSenior и значението на финансовата грамотност за възрастните. Сесията даде тона на дейностите през деня и мотивира участниците да се ангажират активно. Фасилитаторът, д-р Изабела Куерчи, представи образователните материали, които ще бъдат пилотирани. Тези материали са предназначени да подобрят финансовата грамотност на възрастните граждани, като обхващат различни модули. Участниците бяха разделени на групи, за да пилотират шестте модула. Всяка модулна сесия включваше презентация, последвана от дискусия и обратна връзка. Участниците попълниха анкета за оценка, за да предоставят структурирана обратна връзка за събитието и материалите. Резултатите от проучването са от решаващо значение за прецизиране на материалите и подобряване на бъдещите сесии. Събитието завърши с обобщение на ключови прозрения, събрани от сесиите за обратна връзка. Д-р Quercì очерта следващите стъпки за по-нататъшно развитие на материалите и благодари на участниците за техния ценен принос. Анкетата за оценяване събра подробни отзиви от участниците относно техния опит и образователните материали. Данните от проучването, събрани от прикачения файл в Excel, подчертаха следните ключови точки:

- Цялостно удовлетворение от организацията и съдържанието на събитието
- Конкретна обратна връзка за всеки модул, включително яснота, уместност и практичност
- Предложения за подобрене и допълнителни теми, които да бъдат включени

Данните показват положително приемане на материалите, с градивна критика, насочена към повишаване на тяхната ефективност.

VII. Заключение

Пилотната сесия за учебни материали по финансова грамотност, проведена в България, Италия и Гърция, се оказа успешна инициатива. Целевата група, състояща се от възрастни граждани на 55 и повече години, реагира много положително на съдържанието и структурата на материалите. Обратната връзка от участниците и в трите държави подчерта уместността, яснотата и практичността на обучението. Възрастните участници изразиха благодарност за персонализирания подход, който се погрижи за техните специфични нужди от финансова грамотност и житейски контекст.

Като цяло, пилотираните резултати бяха добре приети, като участниците посочиха, че обучителните материали не само са подобрили разбирането им за основните финансови концепции, но също така са им дали възможност да прилагат тези знания в ежедневието си.