

4. PLÁN A OBSAH MODULU

Učebný plán finančnej gramotnosti pre nepočujúcu mládež



Verzia 1.0

1. PLÁN MODULU: Pokročilé investície a riadenie rizík

Plán modulu	Príspevok partnera
Partner	Fondazione Istituto dei Sordi di Torino ONLUS
Názov modulu	Pokročilé investície a riadenie rizík.
Trvanie	4 hodiny
Ciele vzdelávania	Na konci tohto modulu budú účastníci schopní: ▪ porozumieť základným pojmom v oblasti investícií a riadenia rizík. ▪ Preskúmať vplyv ekonomických premenných na investičné rozhodnutia. ▪ Naučte sa posudzovať investičné riziká pomocou rôznych stratégií a nástrojov.
Kľúčové témy	▪ Základné princípy investovania. ▪ Typy investícií a súvisiace riziká. ▪ Stratégie riadenia rizík a ich použitie.
Plán výučby	1. Úvod (30 minút) • Stručný prehľad modulu: Tento modul oboznámi účastníkov s pokročilými koncepciami investícií a riadenia rizík so zameraním na prijímanie informovaných finančných rozhodnutí. • Aktivita na prelomenie ľadov: "Investičné bingo": Účastníci dostanú bingo kartu s investičnými pojmami. Miešajú sa, aby našli rovesníkov, ktorí sa zhodujú s definíciami/termínmi, čím sa podporuje angažovanosť a podporuje konverzačná atmosféra. • Metodika výučby: Prezentácia a skupinové diskusie na zapojenie všetkých účastníkov.

Plán modulu	Príspevok partnera
	2. Téma 1: Porozumenie investíciám (60 minút) Hlavné body, ktoré treba pokryť: - Definícia investícií a ich účelov. - Prehľad rôznych tried aktív (napr. akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti). - Princíp rizika verzus výnos. Aktivita: "Simulácia investičnej triedy": Rozdeľte účastníkov do skupín a každej skupine pridajte triedu aktív, ktorú majú preskúmať a predstaviť jej stručný prehľad so zameraním na úroveň rizika a potenciálne výnosy. Materiály: Na pomoc pri skupinových prezentáciách použite mapu finančných znakov a slovník pojmov. Účastníci môžu používať znaky súvisiace s ich triedou aktív na pomoc pri porozumení a komunikácii. Metodika výučby: Skupinové prezentácie v kombinácii s vizuálnymi pomôckami a praktickými cvičeniami. 3. Téma 2: Hodnotenie rizík v investíciách (60 minút) Hlavné body, ktoré treba pokryť: - Typy investičných rizík (trhové riziko, úverové riziko, riziko likvidity). - Význam hodnotenia rizika v investičných stratégiách. - Nástroje a metódy analýzy rizika. Aktivita: "Prípadová štúdia hodnotenia rizík": Skupiny budú analyzovať reálny investičný scenár, identifikovať riziká a potenciálne vplyvy a potom prezentovať zistenia triede.

Plán modulu	Príspevok partnera
	• Odkaz: Odvolajte sa na poskytnuté video s cieľom ilustrovať typy rizík a metódy analýzy a povzbudiť účastníkov, aby vizuálne a prostredníctvom diskusie interpretovali kľúčové body. • Metodika výučby: Skupinová práca a riadená analýza doplnená o vizuálne zdroje. 4. Téma 3: Stratégie riadenia rizík (60 minút) • Hlavné body, ktoré treba pokryť: ■ Stratégie na zmiernenie investičných rizík. ■ Diverzifikácia a jej význam. ■ Vypracovanie individuálneho plánu riadenia rizík. • Aktivita: "Vytvorte si svoj plán riadenia rizík": Každý účastník vytvorí jednoduché investičné portfólio a podrobne popíše, ako by riadil riziká súvisiace s jeho výberom. • Materiály: Účastníci využijú slovník finančných znakov na prezentáciu svojich nápadov a plánov pred triedou, pričom na zlepšenie porozumenia zahrnú znakovú reč. • Metodika vyučovania: Vzájomné vyučovanie prostredníctvom prezentácií, kritickej diskusie a aplikácie naučených pojmov. 5. Zhrnutie a hodnotenie (30 minút) • Prehľad kľúčových bodov: Školitelia opätovne zdôraznia kľúčové výsledky vzdelávania v rámci modulu.

Plán modulu	Príspevok partnera
	• Hodnotiaca aktivita: "Kvíz o investíciách a rizikách": Krátky kvíz zameraný na kľúčové pojmy obsiahnuté v module na zistenie porozumenia. Školitelia môžu použiť Kahoot alebo akúkoľvek inú platformu. • Metodika výučby: Skupinové reflexie a individuálne hodnotenia na potvrdenie zachovania vedomostí a zapojenia.
Potrebné materiály	• Projektor a plátno na prezentácie. • Mapa Financial Signs (k dispozícii online). • Slovník finančných posunkov. • Prístup k videu na YouTube: "Investície". • Tabuľa a fixky na brainstorming.
Integrácia vzorov nepočujúcich	Zahrnutie nepočujúceho finančného poradcu alebo nepočujúceho so skúsenosťami v oblasti investovania ako hosťa alebo vzoru môže účastníkov inšpirovať. Môžu sa podeliť o osobné skúsenosti s investovaním, sprostredkovať zásady príbuzným spôsobom, zlepšiť atmosféru vzdelávania a ukázať potenciálny úspech v investičných oblastiach.
Prispôsobenie pre rôzne formáty poskytovania	• Online: využívajte nástroje ako Zoom alebo Google Classroom. Prispôbte icebreaker virtuálnej hre "Investment Trivia" a zabezpečte, aby boli všetky materiály, ako napríklad video a mapy, dostupné digitálne. Vizualne prezentácie by mali byť doplnené titulkami alebo tlmočníkmi. • In-person: Školiaca báza je nastavená na online modalitu.
Ďalšie zdroje	• "Investopédia", kde nájdete podrobné články o investovaní a riadení rizík. • https://www.youtube.com/watch?v=ziGFyjMqcQ4&list=PLobPUpwB7x3POotxBnZKIk0kBKCHdTTn0&index=9

2. OBSAH MODULU: Pokročilé investície a riadenie rizík

Obsah	Popis	Obsah
Obsah lekcie	Základy investovania	1. Porozumenie investíciám Čo je investovanie? Definícia: Investovanie = vkladanie zdrojov (napríklad peňazí) do aktív s nádejou na dosiahnutie zisku. Triedy aktív Typy aktív: Akcie (vlastníctvo v spoločnostiach) Dlhopisy (pôžičky podnikom/vláde) Kľúčový pojem: Riziko vs. výnos Grafika: Stupnica vyvažujúca riziko (symbol ohňa) a výnos (symbol peňazí). Vysvetlenie: Vyššie výnosy zvyčajne znamenajú vyššie riziko. 2. Hodnotenie rizík v investíciách Typy rizík Trhové riziká: Hodnota klesá, keď trh kolíše (akciový trh).



Obsah	Popis	Obsah
		• Úverové riziká: Dlžníci nemusia splácať (pôžičky). Pochopenie rizík: • Kontrolný zoznam zobrazujúci kľúčové faktory, ktoré treba vyhodnotiť: ○ (smajlík pre pohodlie, zamračenie pre nepohodlie). ○ Ekonomické faktory (zmenšujúce sa vrečko s peniazmi). 3. Stratégie riadenia rizík Prečo riadiť riziká? • Cieľ: Chrániť investície a zabezpečiť dlhodobý rast. Účinné stratégie: 1. Diverzifikácia ○ Definícia: Rozloženie investícií medzi rôzne aktíva alebo sektory. ○ Grafický: Koláčový graf zobrazujúci rôzne výseče pre rôzne aktíva. 2. Výskum a analýza ○ Grafika: Lupa nad finančným dokumentom. ○ Kontrolný zoznam: Kritériá hodnotenia. 3. Vlastný plán riadenia rizík



Obsah	Popis	Obsah
		○ Grafika: Plán vedúci k finančným cieľom (s míľnikmi). ○ Symboly: dopravné značky predstavujúce rôzne ciele (odchod do dôchodku, kúpa domu).
Zhrnutie videa		Názov: "Investície" (Trvanie: 5 minút) Odkaz: https://youtu.be/VRvvrCTpmdl Zhrnutie: "Video o investíciách poskytuje pútavý prehľad o investíciách a koncepciách riadenia rizík a názorne ukazuje, ako vyhodnotiť riziká spojené s rôznymi investičnými stratégiami."
Aktivita	Simulácia investičnej triedy (20 minút). Prípadová štúdia hodnotenia rizík (30 minút). Vytvorenie plánu riadenia rizík (30 minút).	○ <i>Simulácia investičnej triedy:</i> Každá skupina skúma svoju pridelenú triedu aktív a potom prezentuje pomocou mapy finančných znakov kľúčové pojmy. ○ <i>Prípadová štúdia hodnotenia rizika:</i> Skupiny analyzujú poskytnutý scenár, diskutujú o rizikách a vytvárajú skupinovú prezentáciu s použitím vizuálnych materiálov. ○ <i>Vytvorenie plánu riadenia rizík:</i> Vytvorte portfólio a prezentujte ho spolužiakom s použitím znakov z finančnej mapy a slovníka, aby ste komunikovali svoje stratégie.



Obsah	Popis	Obsah
Hodnotenie	Viaceré možnosti	1. Aké sú tri hlavné typy investičných nástrojov, o ktorých sa hovorí? A. Nehnuteľnosti, opcie a futures B. Akcie, dlhopisy a podielové fondy C. Komodity, kryptomeny a ETF D. Sporiace účty, vkladové certifikáty a pokladničné poukážky 2. Definujte pojem "diverzifikácia" v kontexte investovania. A. Investovanie všetkých prostriedkov do jedného aktíva B. Rozloženie investícií do rôznych kategórií aktív s cieľom znížiť riziko C. Využívanie pákového efektu na zvýšenie výnosov z investícií D. investovanie len do vysoko rizikových aktív s cieľom maximalizovať zisky 3. Čo je jedným z hlavných rizikových faktorov pri investovaní? A. Úrokové riziko B. Trhové riziko (alebo úverové riziko, riziko likvidity atď.) C. Riziko inflácie D. Všetky vyššie uvedené faktory



4. MODUL - PRÍPADOVÉ ŠTÚDIE HODNOTENIA RIZÍK

Učebné osnovy finančnej gramotnosti pre nepočujúcu mládež



FINANCIALSIGNS



Innosign

Verzia 1.0

Prípadové štúdie hodnotenia rizík

Prípadová štúdia 1: Investície na akciovom trhu

Scenár: Mladý investor Alex má záujem investovať do akcií technologickej spoločnosti, ktorá sa nedávno dostala do správ vďaka svojim inovatívnym produktom. Alex má na investovanie 1 000 EUR.

Otázky na zváženie:

1. **Trhové riziko:** Čo sa môže stať s Alexovou investíciou, ak sa akciový trh zrúti?
 - Diskutujte o tom, ako môže celková výkonnosť trhu ovplyvniť jednotlivé akcie, a o potenciálnych stratách, ktoré by mohli Alexovi hroziť v prípade poklesu technologického sektora.
 2. **Riziko likvidity:** Ako ľahko bude Alex predávať svoje akcie, ak bude rýchlo potrebovať hotovosť?
 - Preskúmajte, či sú technologické akcie zvyčajne likvidné a aké dôsledky môže mať nízka likvidita pre Alexa.
 3. **Úverové riziko:** Má technologická spoločnosť dobrý úverový rating?
 - Diskutujte o tom, ako by úverová bonita spoločnosti mohla ovplyvniť Alexovu investíciu a či by to mal pred investíciou zvážiť.
-

Prípadová štúdia 2: Investície do nehnuteľností

Scenár: Taylor zvažuje kúpu malej nehnuteľnosti na prenájom vo svojom meste za 150 000 €. Verí, že jej prenájomom získa príjem.

Otázky na zváženie:

1. **Trhové riziko:** Čo sa môže stať, ak trh s nehnuteľnosťami klesne?
 - Diskutujte o tom, ako by pokles hodnoty nehnuteľností mohol ovplyvniť Taylorovu investíciu, keď bude chcieť nehnuteľnosť predat' alebo prenajať.
2. **Úverové riziko:** Ak si Taylor vezme úver na kúpu nehnuteľnosti, aké faktory by mal zvážiť o povesti veriteľa?
 - Hovorte o dôležitosti pochopenia podmienok úveru a stability veriteľa.
3. **Riziko likvidity:** Ako ľahko môže Taylor predat' nehnuteľnosť, ak sa rozhodne presťahovať?
 - Zvážte faktory, ktoré môžu ovplyvniť predaj nehnuteľnosti, a potenciálne dlhé obdobie, ktoré môže trvať, kým sa nájde kupujúci.

Prípadová štúdia 3: Investície do kryptomien

Scenár: Jordán sa teší, že investuje 500 € do populárnej kryptomeny, ktorej cena rýchlo rastie.

Otázky na zváženie:

1. **Trhové riziko:** Akú volatilitu by mal Jordan očakávať pri investovaní do kryptomien?
 - Vysvetlite, že kryptomeny môžu byť veľmi nestabilné a môže pri nich dochádzať k prudkým cenovým zmenám.
 2. **Riziko likvidity:** Ako rýchlo môže Jordan predat' svoju kryptomenu, ak potrebuje hotovosť?
 - Diskutujte o tom, či majú burzy kryptomien v každom okamihu dostatok kupujúcich a o možných oneskoreniach pri predaji.
 3. **Úverové riziko:** Aké riziká sú spojené so sieťou kryptoburzy a jej poskytovateľmi?
 - Hovorte o dôležitosti prevádzkovej bezpečnosti blockchainu a riziku hackerského útoku alebo podvodu.
-

Prípadová štúdia 4: Investície do podielových fondov

Scenár: Sam chce investovať 1 200 EUR do podielového fondu, ktorý sa zameriava na udržateľnú energiu. Zaujíma sa o to, ako by táto investícia mohla rásť.

Otázky na zváženie:

1. **Trhové riziko:** Ako môžu zmeny vo vládnej politike ovplyvniť hodnotu Samovho podielového fondu?
 - Diskutujte o tom, ako by mohli výkyvy na trhu a regulačné zmeny ovplyvniť spoločnosti zaoberajúce sa udržateľnou energetikou.
2. **Riziko likvidity:** Sú podielové fondy ľahko odkúpiteľné a čo to môže znamenať pre Sama?
 - Vysvetlite, ako funguje spätné odkúpenie podielových fondov a prípadné oneskorenia alebo poplatky s tým spojené.
3. **Úverové riziko:** Čo sa stane, ak spoločnosti v rámci podielového fondu nesplatia svoje dlhy?
 - Preskúmajte dôsledky úverového rizika na celkovú výkonnosť podielového fondu a jeho vplyv na Samovu investíciu.



Tipy na vyučovanie

- Podporte vizuálne diskusie pomocou tabuliek alebo grafov súvisiacich s každou prípadovou štúdiou.
- Nechajte účastníkov pracovať v skupinách a diskutovať o potenciálnych rizikách a riešeniach pre každý scenár.
- Použite poskytnuté video, aby ste vizuálne zdôraznili typy investičných rizík a dôležitosť hodnotenia rizík.
- Poskytnite skupinám čas na prezentáciu ich zistení, čím podporíte zapojenie a diskusiu.