

Finanšu pratības izaicinājums

Brīvprātīgo projekts FinLit sadarbībā ar Ekonomikas un kultūras augstskolu veido komandu sacensības ar mērķi palielināt jauniešu ieinteresētību par finanšu pratības tēmām un to zināšanu līmeni.

PARTNERI

FinLit
Global Shapers Rīga
Ekonomikas un kultūras augstskola

RUDENS 2021



Personīgais budžets

**Pirms sākt plānot iekrājumus un aizņēmumus,
ir nepieciešams saprast savu reālo finansiālo
stāvokli.**

UZDEVUMI

Sastādi savu personīgo budžetu

Izveido tabulu ar visām iepriekšējā mēneša izmaksām un ieņēmumiem

Sakategorizē šīs vienības

Veic budžeta pierakstus vismaz reizi nedēļā visu turpmāko mēnesi

Izveidojiet nedēļas ēšanas plānu

Izplānojiet brokastis, pusdienas un vakariņas savai komandai ar
budžetu EUR 30 uz cilvēku

Plānojiet iedzīvi

Izvērtējiet, kādi ir plusi un mīnusi, īrējot un ņemot hipotekāro kredītu, un kādos
gadījumos, kurš variants ir piemērotākais

Aizņēmumi

Pirms lemt par aizņēmuma pieteikumu, nepieciešams izsvērt ne tikai savas iespējas, bet arī pakalpojuma noteikumus.

UZDEVUMI

Izveido pieteikumu patēriņa kredītam EUR 1000 apmērā **i** **G**

Norādi šīs vienības: **i**

- Kredīta mērķis;
- Kredīta atmaksas termiņš;
- Vēlamais maksājuma datums;
- Ikmēneša ienākumi pēc nodokļu nomaksas;
- Esošās kredītsaistības;
- Izglītības līmenis;
- Amats;
- Darba devēja pamatdarbības joma (ja ir);
- Darba pieredze (ja ir).

Komandā izvērtējiet, vai jūs šiem pieteikumiem piešķirtu aizdevumu **G**

Aprēķini, cik lielu summu vari atļauties aizņemt **i**

Izvērtē savu finansiālo stāvokli, izmantojot 20-10 likumu

Izvērtē kredītvēsturi **i** **G**

Uzraksti, kas Tavuprāt veido labu kredītvēsturi **i**

Aprakstiet kopīgi, kā to varētu uzlabot **G**

Vēlmes pret vajadzībām

Izvērtē, kuri Tavi pēdējie 3 pirkumi bija vēlmes un kuri - vajadzības, vai pirkumu iegādei bija nepieciešami papildus naudas līdzekļi? **i**

Aizņēmumi

UZDEVUMI (TURPINĀJUMS)

Izvērtē aizdevuma piedāvājumus 

Kurš no šiem piedāvājumiem ir visizdevīgākais? Kāpēc?

Kas jāņem vērā, izvērtējot aizdevuma piedāvājumus?

1. piedāvājums

- Kredīta summa - EUR 3000
 - Atmaksas termiņš - 36 mēneši
 - Kredīta noformēšanas maksa - EUR 0
 - Norēķinu konta uzturēšanas izmaksas - EUR 36
 - Fiksētā procentu likme - 9,6%
 - Gada procentu likme - 10,79%
 - Ikmēneša maksājums - EUR 97
-

2. piedāvājums

- Kredīta summa - EUR 3000
 - Atmaksas termiņš - 36 mēneši
 - Kredīta noformēšanas maksa - EUR 73,50
 - Ikmēneša administrēšanas maksa - EUR 8,90
 - Fiksētā procentu likme - 8,9%
 - Gada procentu likme - 18,25%
 - Ikmēneša maksājums - EUR 104,49
-

3. piedāvājums

- Kredīta summa - EUR 3000
- Atmaksas termiņš - 36 mēneši
- Kredīta noformēšanas maksa - EUR 60
- Fiksētā procentu likme - 11,9%
- Gada procentu likme - 14,2%
- Ikmēneša maksājums - EUR 102

**Ir svarīgi apzināt iekrājumu veidus un
saprast, kā likt naudai strādāt Tavā labā.**

UZDEVUMI

Investējiet EUR 10 000 **G**

Komandā izlemiet, kur investēt EUR 10 000, un pamatojiet savu izvēli

"Stockpicking" vai indeksa fondi? **i**

Vai apgalvojums, ka 'tipiski vienas kompānijas akciju iegāde nodrošina labāku atdevi un drošāku investīciju kā indeksa fondi' ir patiess?

Pamato savu atbildi

Izvērtējiet iekrājumu veidus un instrumentus **G**

Aprakstiet šo iekrājumu negatīvās un pozitīvās īpašības:

- Skaidra nauda un depozīti
- Obligācijas
- Akcijas un akciju fondi
- Kriptovalūta
- Nekustamais īpašums

Izvērtē, kāpēc ir svarīgi veidot iekrājumus **i**

Uzraksti savu viedokli 100-150 vārdos

Izvēlies banku, brokeri vai platformu **G**

Vienojaties, kuru banku izvēlēties depozītu noguldīšanai

Izlemiet, kādu platformu / brokeri izvēlēties, lai iegādātos akcijas, obligācijas un citus finanšu tirgus instrumentus

Pamatojiet savas atbildes

Labklājība vecumdienās

Lai varētu izbaudīt pilnvērtīgas vecumdienas,
sāc domāt par tām jau šodien.

UZVEVUMI

Pensijas līmenis

Paskaidro, ar ko atšķiras katrs pensijas līmenis

Noskaidro savu pensijas līmeņa uzkrājumu

Uzzini savu 1. pensijas līmeņa uzkrājumu

Uzzini savu 2. pensijas līmeņa uzkrājumu, tā pārvaldnieku un izvēlēto plānu

Uzzini savu 3. pensijas līmeņa uzkrājumu (ja tāds ir atvērts)

Salīdziniet pensiju plānus

Salīdzini trīs 2. pensijas līmeņa plānus un identificējiet galvenās atšķirības

Izvērtē savu 2. pensijas līmeņa pārvaldnieku un plānu

Nomaini savu 2. pensijas līmeņa pārvaldnieku un/vai plānu, ja izpildot
3. punkta uzdevumu secini, ka tas nav piemērots Tev 

Cik no komandas biedriem veica plāna un/vai pārvaldnieka maiņu? 

Izpēti 2. pensijas līmeņa mantošanas nosacījumus

Vai pēc izpētes nomainīji savu 2. pensijas līmeņa mantošanas veidu? Kāpēc?