

KARTA PRACY 6 – MODUŁ II

TEMAT: ZARZĄDZANIE FINANSAMI NA KOLEJNYCH ETAPACH ŻYCIA

CEL: Uczestnicy nauczą się, jak elastycznie dostosowywać swoje plany finansowe do różnych etapów życia, zapewniając sobie finansową stabilność na każdym z nich.

ETAP ŻYCIA

PLANOWANIE EMERYTURY: Myślisz o przyszłości i planujesz oszczędzanie na emeryturę, masz stabilne dochody i chcesz zabezpieczyć swoją przyszłość finansową.

ZADANIE

- Wyszczególnij swoje główne źródła dochodu (np. pensja, oszczędności, inwestycje).
- Określ swoje główne wydatki (np. kredyt hipoteczny, rachunki, jedzenie, transport, oszczędności na emeryturę).
- Sporządź miesięczny budżet, uwzględniając przychody i wydatki.
- Zidentyfikuj obszary, w których możesz zaoszczędzić.
- Określ, ile możesz odkładać na oszczędności na emeryturę oraz na inne inwestycje.

FORMULARZ

ŹRÓDŁA DOCHODU	KWOTA (MIESIĘCZNIE)
SUMA	
WYDATKI	KWOTA (MIESIĘCZNIE)
KREDYT HIPOTECZNY	
RACHUNKI	
JEDZENIE	

TRANSPORT	
ROZRYWKA	
OSZCZĘDNOŚCI NA EMERYTURĘ	
INWESTYCJE	
INNE	
SUMA	
OSZCZĘDNOŚCI	KWOTA (MIESIĘCZNIE)

PODSUMOWANIE:

- Podzielcie się swoimi planami finansowymi na tym etapie życia.
- Omówcie, jakie strategie i narzędzia mogą pomóc w zarządzaniu finansami na tym etapie życia/
- Jakie zmiany w swoich nawykach finansowych planujesz wprowadzić?
- Jakie kroki podejmiesz, aby lepiej przygotować się na przyszłość finansową?