



Podstawy oszczędzania

– zeszyt ćwiczeń

Imię i nazwisko:

Data:



Podstawy oszczędzania

Spis treści

Podstawy oszczędzania	2
Wprowadzenie.....	3
Jakie są korzyści?	4
Zrozumienie oprocentowania	6
Rodzaje rachunków oszczędnościowych.....	7
Dodatkowe informacje	11
Obawy związane z pieniędzmi.....	12
Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych.....	12
Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych.....	15
Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać	16

Wprowadzenie

Cel kursu

Celem niniejszych warsztatów jest zrozumienie sposobu wyboru rachunków oszczędnościowych i korzystania z nich. Wszystkie omówione dzisiaj zagadnienia są jedynie wskazówkami i nie stanowią porady finansowej. Wszelkie witryny internetowe, narzędzia itp. są przykładami dostępnych zasobów.

Założenia

Po ukończeniu warsztatów uczestnicy powinni umieć:

- wymienić korzyści wynikające z oszczędzania,
- podejmować świadome decyzje dotyczące oprocentowania,
- wybrać odpowiedni dla siebie typ rachunku oszczędnościowego.

Jakie są korzyści?

Na jaki cel chcesz oszczędzać?

Jakie są korzyści wynikające z oszczędzania i dlaczego warto oszczędzać?

Krótki quiz!

Wybierz poprawną odpowiedź na każde z poniższych pytań. Pamiętaj, że to tylko zabawa i nie ma znaczenia, czy udzielisz poprawnej odpowiedzi.

- 1) Ile osób w Wielkiej Brytanii nie ma żadnych oszczędności?
 - a) 1 na 10
 - b) 3 na 10
 - c) 5 na 10
 - d) 7 na 10

- 2) Ile zaoszczędziła przeciętna osoba w 2020 roku?
 - a) 550 GBP
 - b) 2010 GBP
 - c) 6750 GBP
 - d) 15 328 GBP

- 3) Jedna trzecia Brytyjczyków ma mniej niż 600 GBP oszczędności.
 - a) Prawda
 - b) Fałsz

- 4) Jaki odsetek Brytyjczyków nie ma wystarczających oszczędności, aby przeżyć miesiąc bez dochodów?
 - a) 9%
 - b) 16%
 - c) 35%
 - d) 41%

- 5) Jaka jest rekomendowana kwota oszczędności, którą należy mieć, aby utrzymać się bez dochodów?
 - a) Kwota miesięcznych wydatków
 - b) Kwota 3-miesięcznych wydatków
 - c) Kwota 6-miesięcznych wydatków
 - d) Kwota rocznych wydatków

Zrozumienie oprocentowania

Czym jest oprocentowanie?

Poznaj Susan

Przyjrzyjmy się Susan – zaoszczędziła 1000 GBP, ale nie wpłaciła tej sumy na rachunek oszczędnościowy. Zdecydowała, że powinna wpłacić oszczędności na rachunek oszczędnościowy, ponieważ dowiedziała się, że bank wypłaci jej odsetki. Jeżeli oprocentowanie rachunku, który rozważa Susan, wynosi 2% rocznie, jaką łączną kwotę otrzyma, jeżeli będzie oszczędzać na rachunku oszczędnościowym przez cały rok?

Wpisz na kalkulatorze

1000×2 [następnie naciśnij przycisk] %. Odpowiedź: _____

Rodzaje rachunków oszczędnościowych

Wykorzystaj poniższe pola, aby sporządzić notatki dotyczące każdego rodzaju rachunku oszczędnościowego.

Rachunek oszczędnościowy z możliwością wpłat i wypłat w dowolnym terminie („Jam jar”):

Rachunek oszczędnościowy z odsetkami zwolnionymi z podatku dochodowego („Cash ISA”):

Rachunek oszczędnościowy z dziennym limitem wypłat („Easy access”):

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for providing details about the 'Easy access' account.

Rachunek oszczędnościowy z możliwością dostępu do środków po wcześniejszym powiadomieniu („Notice”):

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for providing details about the 'Notice' account.

Standardowy rachunek oszczędnościowy („Regular”):

Rachunek oszczędnościowy ze stałym oprocentowaniem („Fixed rate bonds”):

Preferencyjny rachunek oszczędnościowy („Help to Save”):



Dodatkowe informacje

Money Saving Expert

Witryna internetowa z poradami na temat oszczędzania pieniędzy

<https://www.moneysavingexpert.com/>

Obawy związane z pieniędzmi

W obliczu rosnących kosztów życia, utrzymywanie kontroli nad swoimi pieniędzmi może stanowić powód do zmartwień. Jeżeli masz problemy z obsługą swoich płatności lub obawiasz się o to, czy wystarczy Ci na wszystkie wydatki – nie jesteś wyjątkiem.

Halifax Bank, podobnie jak większość banków, oferuje pomoc i porady. Skorzystaj z tego łącza, aby dowiedzieć się więcej:

<https://www.halifax.co.uk/managingyourmoney/moneyworries.html>

Aby znaleźć porady swojego banku skorzystaj z wyszukiwarki Google i w polu wyszukiwania po nazwie banku wpisz „obawy związane z pieniędzmi”.

Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych

Organizacje doradzające w sytuacji zadłużenia		
PayPlan – bezpłatne porady i wsparcie dotyczące zadłużenia	• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia • Spersonalizowany plan działania w odniesieniu do własnych pieniędzy • Pomoc jest dostępna przez Internet lub telefonicznie	Zadzwoń pod numer 0800 280 2816 – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-20:00 i w soboty w godz. 9:00-15:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.payplan.com/
Organizacja charytatywna StepChange	• Bezpłatne porady, które ułatwią zarządzanie własnym budżetem • Szeroki zakres porad dotyczących zadłużenia • Całodobowe wsparcie przez Internet lub telefonicznie	Zadzwoń pod numer 0800 138 1111 – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-20:00 i w soboty w godz. 8:00-16:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.stepchange.org/
National Debtline	• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia • Wskazówki, broszury informacyjne, narzędzia do budżetowania i przykładowe pisma • Porady telefoniczne i internetowe	Zadzwoń pod numer 0808 808 4000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-20:00 i w soboty w godz. 9:30-13:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.nationaldebtline.org/

Wsparcie finansowe		
Turn2us – organizacja charytatywna zapewniająca wsparcie finansowe	• Znajdź odpowiednie wsparcie i dowiedz się, jak z niego skorzystać • Znajdź fundusze, granty i zasiłki • Porozmawiaj z lokalnym doradcą	Zadzwoń: 0808 802 2000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.turn2us.org.uk/
Wskazówki MoneyHelper	• Organizacja wspierana przez rząd, oferująca porady dotyczące zasiłków, podatków, emerytur, mieszkań i oszczędności • Kalkulatory finansowe, przydatne artykuły i regularne aktualizacje informacji • Wsparcie dostępne przez Internet, telefonicznie lub osobiście	Zadzwoń: 0800 138 7777 w sprawach porad dotyczących finansów lub 0800 011 3797 w sprawach porad emerytalnych – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-18:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.moneyhelper.org.uk/en

Porady finansowe		
Pomoc udzielana przez Citizens Advice	• Bezpłatne porady w szerokim zakresie tematów, w tym zasiłków, zadłużenia, problemów mieszkaniowych i praw konsumenta • Pomoc w zarządzaniu pieniędzmi • Wsparcie internetowe, osobiste lub telefoniczne	Zadzwoń: 0800 144 8848 lub 0800 702 2020 w Walii – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.citizensadvice.org.uk/
Mental Health and Money Advice	• Porady i wsparcie dla osób doświadczających problemów ze zdrowiem psychicznym	Wejdź na stronę internetową https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/

	i problemów finansowych • Specjalistyczna wiedza na temat zasiłków, zarządzania pieniędzmi i dbania o zdrowie psychiczne • Nagradzana usługa porad internetowych dostępna w całej Wielkiej Brytanii	
--	---	--

Kwestie mieszkaniowe		
Organizacja charytatywna Shelter zajmująca się kwestiami mieszkaniowymi i bezdomnością	• Porady mieszkaniowe dotyczące kredytów hipotecznych, czynszów i zasiłków • Pomoc w zakresie finansów i zadłużenia • Możliwość rozmowy przez Internet lub przez telefon	Wejdź na stronę internetową https://www.shelter.org.uk

Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych

Cyfrowa Infolinia – usługa świadczona przez We Are Digital

- Bezpłatne indywidualne szkolenia w zakresie umiejętności cyfrowych realizowane przez telefon
- Tematy: bankowość internetowa, internetowe zakupy produktów spożywczych, rezerwacja wizyty u lekarza, korzystanie z witryn internetowych, kontakt z przyjaciółmi i rodziną za pośrednictwem wideorozmów itp.

Zadzwoń: 0345 222 0333 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00

Osoby niesłyszące i porozumiewające się brytyjskim językiem migowym (BSL) mogą zarezerwować sesję z wykorzystaniem BSL SignVideo. Usługa jest dostępna w przeglądarkach internetowych Safari, Chrome i Firefox.

Osoby niedosłyszące i z zaburzeniami mowy mogą skorzystać z usługi za pośrednictwem Relay UK.

Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać

Wyrażenie	Znaczenie
Budżet	Sposób zarządzania pieniędzmi oraz zrozumienia poziomu własnych dochodów i wydatków
Karta kredytowa	Umożliwia pożyczanie pieniędzy
Obciążenie	Gdy pieniądze są pobierane z Twojego konta, konto jest „obciążane”
Karta debetowa	Umożliwia dokonywanie płatności pieniędzmi, które są dostępne na rachunku bankowym
Dług	Pieniądze, które musisz oddać innym
Polecenie zapłaty	Umożliwia firmie regularne pobieranie płatności z Twojego rachunku bankowego
Koszty	(zob. wydatki)
Fundusz rezerwowy	Pieniądze oszczędzone na przyszłe potrzeby
Dochody	Pieniądze, które zarabiasz
Oprocentowanie	Gdy oszczędzasz na rachunku, zarabiasz odsetki. Są to pieniądze przekazywane na Twój rachunek przez bank lub towarzystwo budowlane z tytułu oszczędzania pieniędzy w danej instytucji.
Kredyt, pożyczka	Pieniądze, które pożyczasz od kogoś
Wydatki	Pieniądze, które wydajesz, np. opłacając rachunek za wodę
Debet	Sytuacja, w której wydajesz więcej, niż kwota dostępna na rachunku bankowym
Zlecenie stałe	Regularna płatność skonfigurowana i obsługiwana przez Ciebie