

Taller "Finances per a la vida"

Justificació d'aquest taller:

Totes les persones som diferents en quant les nostres conviccions, estil de vida, fites, etc, però independentment de tots aquests factors que ens fan "únicos", al llarg de la nostra vida ens trobarem amb diferents situacions que tindran un alt impacte en les nostres finances personals. Ens referim per exemple a la compra d'un cotxe, un habitatge, tenir fills, fer un postgrau en una altra ciutat, muntar un negoci propi, la jubilació, etc. Aquest taller intenta iniciar els alumnes en la planificació financera al llarg de la vida, mostrant les despeses importants més habituals i els beneficis d'una adequada planificació que pot ajudar a optimitzar els ingressos i, a la vegada, reduir la necessitat de l'endeutament.

Objectius d'aprenentatge:

- Reconèixer la importància de la planificació financera a llarg termini.
- Conscienciar que el llarg termini, comença avui.
- Identificar les despeses més habituals i que pel seu alt impacte es faci recomanable una planificació.
- Conèixer alguns dels instruments d'inversió.
- Comprendre els avantatges de l'interès compost.

Públic objectiu:

Alumnes que cursin 4t d'ESO.

El taller "Finances per a la vida" inclou:

- Descripció dels diners i les finances.
- Descripció dels diferents objectius vitals que tenen impacte financer i com gestionar-los.
- Introducció a alguns productes d'estalvi i de crèdit.
- Explicacions de la importància de la planificació i els seus avantatges.
- Introducció al concepte de l'interès compost.

El fil conductor del taller "finances per a la vida" és l'activitat "Del Bressol a la Tomba" en el qual el voluntari proposarà la vida d'una persona i, juntament amb els alumnes, identificarà els ingressos i despeses i la planificació financera del subjecte. Durant l'activitat, el voluntari comentarà diferents productes d'estalvi i crèdit.

Finances per a la vida

Al llarg de la vida cada individu viurà un seguit d'esdeveniments que segurament produiran un gran impacte financer. Cadascú ho viurà com li sembli convenient, però una bona planificació us permetrà aprofitar millor les oportunitats que se us presentin o assolir els vostres objectius.

Alguns exemples dels objectius que us podeu plantejar:

- Pagar-vos els estudis
- Casar-vos
- Comprar una casa
- Tenir i criar els fills

Però també us podeu trobar amb imprevistos com:

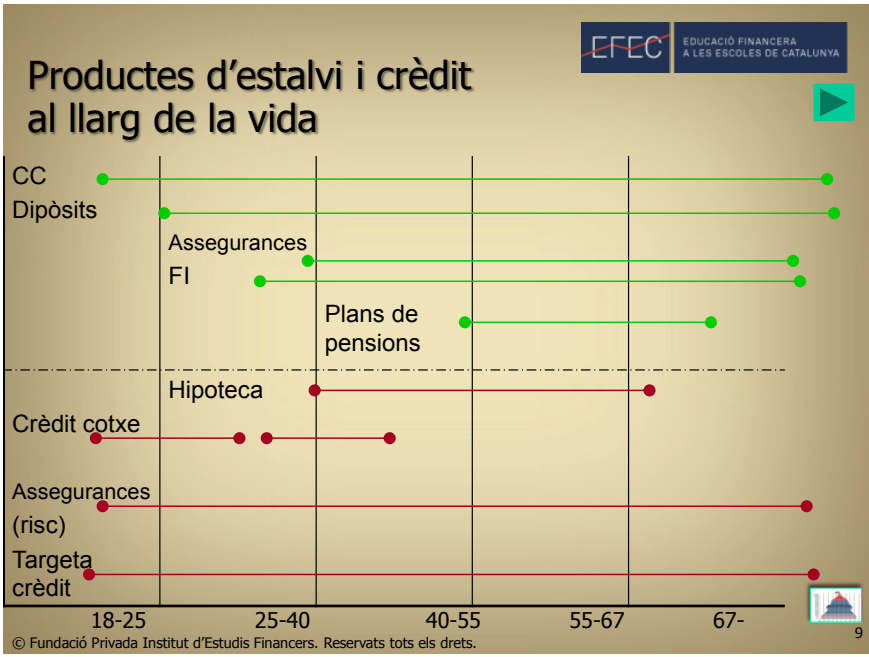
- Tenir un accident o emmalaltir
- Quedar-vos sense feina
- Divorciar-vos

Els productes financers

Per a cada una de les situacions és possible que hi hagi diversos productes que us puguin ajudar a assolir els vostres objectius. Poden ser:

- D'estalvi: ofereixen una rendibilitat i faciliten poder acumular els diners necessaris per als vostres objectius o gestionar millor alguns imprevistos. Alguns exemples són els dipòsits, els fons d'inversió o els plans de pensions.
- De crèdit: permeten aconseguir de manera anticipada els diners que podeu necessitar per als vostres projectes o us ajuden a sortir del pas. Heu de recordar que és molt important no demanar diners que no podreu tornar. Una hipoteca o un crèdit personal són exemples de productes d'aquesta categoria.

Els errors de planificació s'acumulen al llarg de la vida i un excés de crèdit o la manca d'estalvi pot comportar greus problemes si no hi ha una planificació al darrere.

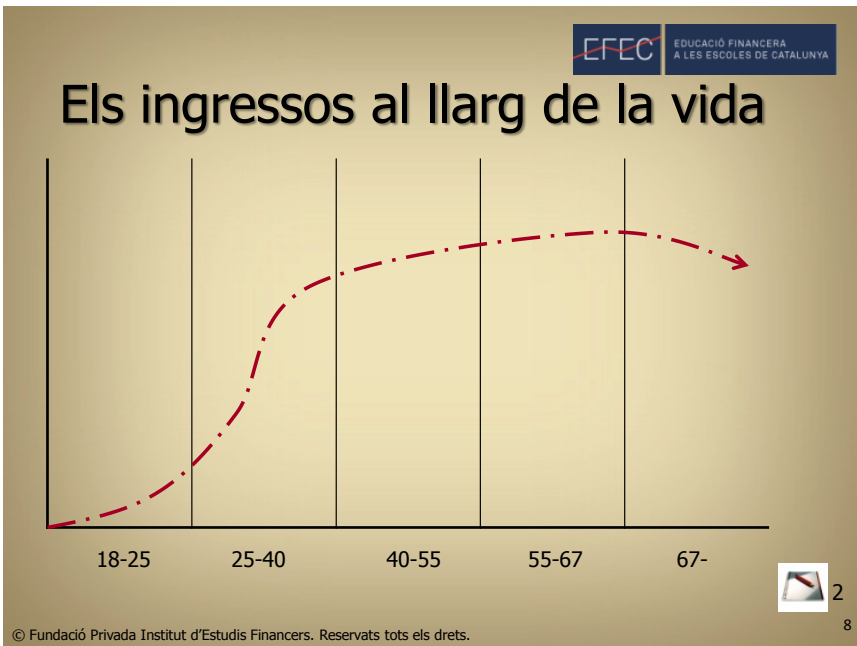


Estalvi

CC: Compte corrent
 FI: Fons d'inversió


Crèdit

Els ingressos al llarg de la vida



Els ingressos d'una persona solen seguir aquest gràfic, encara que segons la professió, personalitat i planificació financera poden variar significativament.

L'interès compost



L'interès compost

"L'interès compost és la força més poderosa de l'univers" Albert Einstein

- Quant sumen els interessos al 4% per a 1.000€ si cada any retiro els interessos generats?

Anys	5	10	15	20
Interessos	200	400	600	800


- Quant obtindrè per als 1.000€ si no retiro cada any els interessos i els reinverteixo?

Anys	5	10	15	20
Interessos	217	480	800	1.192

© Fundació Privada Institut d'Estudis Financers. Reservats tots els drets. 18

L'interès compost consisteix a reinvertir els guanys que ens ofereixen els nostres estalvis.
És una de les millors maneres d'acumular patrimoni a llarg termini.

Exemple de planificació



Planifiquem una mica

D'aquí a 5 anys vull comprar-me un cotxe que val 15.000 €. Quant he d'estalviar al mes si m'ofereixen un tipus d'interès del 4% anual i...

- ... començo a estalviar 5 anys abans?
- ... començo a estalviar 3 anys abans?
- ... començo a estalviar 1 any abans?
- ... no estalvio gens?

© Fundació Privada Institut d'Estudis Financers. Reservats tots els drets. 19

Doncs necessitaré...

- Si estalvio durant 5 anys :
60 pagaments de 226,65 € Total: 13.600 € 1.400 €
- Si estalvio durant 3 anys :
36 pagaments de 393,27 € Total: 14.158 € 842 €
- Si estalvio durant 1 any :
12 pagaments de 1.227,65 € Total: 14.732 € 268 €
- Si no estalvio gens :
1 pagament de 15.000 €
- Endeutar-me (pagaré més de 15.000 €)

