

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

a získalo tak za tuto úlohu plný počet bodů. Tím deklarovali, že z nabídnutých typů výdajů je pouze platba nájemného tím, který vyžaduje okamžitou pozornost.

65. Jiným příkladem tematické oblasti plánování a hospodaření s financemi je příklad číslo 9, uvedený níže v tomto dokumentu nazvaný „Peníze na cestování“. V této testové úloze jsou žáci vyzváni, aby naplánovali výdaje a potřebné úspory v souvislosti s placením budoucích výdajů.

Riziko a výnos

66. Oblast *riziko a výnos* je klíčovým tematickým okruhem finanční gramotnosti a zahrnuje schopnost identifikovat způsoby řízení a krytí rizik a porozumění potenciálu zisku a ztráty v různých finančních situacích. Existují dva typy rizik, které jsou obzvláště důležité. První se týká finančních ztrát, které jedinec nedokáže unést, jako jsou následky katastrofických událostí či opakované výdaje. Druhým jsou pak rizika spojená s finančními produkty, jako jsou úvěry s variabilními úrokovými sazbami či investiční produkty.

67. Tento tematický okruh zahrnuje:

- **uvědomění si, že některé finanční produkty (vč. pojištění) a aktivní kroky (například tvorba úspor) mohou být využity k řízení a pokrytí různých rizik (s ohledem na různé potřeby a okolnosti), konkrétně je sledována**
 - znalost jak vyhodnotit, zda je pojištění výhodné.
- **aplikování znalostí z oblasti způsobů řízení rizika, diverzifikace a nebezpečí, které hrozí v případě, že účty nejsou placeny včas, s cílem učinit rozhodnutí zahrnující:**
 - snížení rizika spojeného s vlastním majetkem a kapitálem;
 - různé typy investičních a spořicích nástrojů, včetně relevantních formálních finančních a pojistných produktů; a
 - různé typy úvěrů, včetně formálních a neformálních, s ručením i bez něj, pevných či revolvingových a úročených pevnou či variabilní úrokovou sazbou.
- **znalosti z oblasti řízení rizik a výnosů spojených s životními událostmi, ekonomikou jako takovou či jinými vnějšími faktory, například potenciální dopad:**
 - krádeže či ztráty věci, ztráty zaměstnání, narození či adopce dítěte, zhoršení zdravotního stavu;
 - pohybu úrokových sazeb a kurzů měn; a
 - jiných změn na trhu.
- **znalosti z oblasti rizik a výnosů spojenými s alternativami k finančním produktům, zejména**
 - spoření v hotovosti, investice v podobě nákupu nemovitosti, hospodářských zvířat či zlata; a
 - půjčování si od neoficiálních poskytovatelů úvěrů (tzv. „lichvářů“).

68. Příkladem tematického okruhu *riziko a výnos* je níže uvedená testová úloha „Pojištění motocyklu“ v příkladu 3.