

Harmonogram programu szkolenia dla nauczycieli
Edukacja finansowa – warsztaty „Ochrona klientów usług finansowych”

Wałbrzych 23 - 24 maja 2011 roku.

Uwagi organizacyjne:

Uczestnicy pracują równolegle w 2 grupach po 23 - 28 osób.

Zajęcia rozpoczynają się bardzo krótkim omówieniem programu szkolenia. Zajęcia warsztatowe w podziale na 2 grupy dotyczą 4 sektorów usług finansowych.

Uczestnicy otrzymają materiały wykorzystane podczas szkolenia i publikacje KNF (zestaw ośmiu publikacji), notatniki etc., ponadto materiały na nośniku USB.

Po zakończonym szkoleniu wszyscy zostaną poproszeni o wypełnienie ankiety z Urzędu KNF na temat prowadzonych zajęć.

W trakcie zajęć dostępny będzie bufet kawowy (cały czas, zapraszamy w przerwach), w porze obiadu – zapraszamy na obiad, w przypadku warsztatów o niestandardowej porze – kolacja.

Dzień pierwszy: organizatorzy proszą o przybycie i rejestrację oraz pobranie materiałów 8.45 – 9.00

Istnieje możliwość rozpoczęcia i zakończenia programu pół godziny wcześniej

Dzień pierwszy		
	grupa A	grupa B
9.00-9.10 wprowadzenie,	Cel warsztatów, charakterystyka przekazywanych w trakcie warsztatów informacji,	
9.15 – 13.00, Ok. Cztery godziny dydaktyczne, czas trwania przerw – mniej więcej co 45 min.	Sektor bankowy Główne problemy dotyczące wyboru umów bankowych – dla osób fizycznych, sposoby dochodzenia swoich roszczeń w sporach z bankami, podstawowe problemy związane z umowami o prowadzenie rachunku, zakładanie lokaty (posiadanie kart, rachunki wspólne, problemy związane z rachunkami małaletnich, kredyt hipoteczny, egzekucja z rachunku bankowego), Studia przypadków: np. kredyt konsumencki – ogólne zasady po zmianach w prawie, albo rozliczanie kart kredytowych, lub lokat jednodniowych.	Sektor kapitałowy, ok. 2 i pół godziny, Podstawowe instrumenty finansowe, zasady obrotu giełdowego i pozagiełdowego (NewConnect, nabywanie obligacji, podmioty emitujące obligacje) główne problemy związane z inwestowaniem osób fizycznych na rynku kapitałowym. (studia przypadków; np. Inwestowanie w jednostki funduszy inwestycyjnych) Problem oszczędności emerytalnych a oszczędzanie i inwestowanie długookresowe.
13.00 – 13.45	przerwa obiadowa	
13.45 – 17.45 Ok. Cztery godziny dydaktyczne, czas trwania przerw – mniej więcej co 45 min.	Sektor ubezpieczeniowy Umowa ubezpieczeniowa, podstawowe klauzule, rodzaje, najczęstsze problemy dotyczące klientów, system ochrony konsumentów usług ubezpieczeniowych, instytucje odwoławcze w sporach z ubezpieczycielami i ich kompetencje, podmioty rynku ubezpieczeń i oferowane przez nie umowy (produkty).	Sektor bankowy cz. 2. (poświęcona poszczególnym problemom praktycznym) ok. 1 godz. Sektor emerytalny, ok. 2 i pół godziny. Sposoby wyboru otwartego funduszu emerytalnego, jak uniknąć problemów wynikających z akwizycji, co wynika z planowanych zmian w działaniu funduszy, oszczędzanie alternatywne.
Dzień drugi (program grupy A staje się programem grupy B)		

	GRUPA B	GRUPA A
8.45 – 12.30, Ok. Cztery godziny dydaktyczne, czas trwania przerw – mniej więcej co 45 min.	Sektor bankowy Główne problemy dotyczące wyboru umów bankowych – dla osób fizycznych, sposoby dochodzenia swoich roszczeń w sporach z bankami, podstawowe problemy związane z umowami o prowadzenie rachunku, zakładanie lokaty (posiadanie kart, rachunki wspólne, problemy związane z rachunkami małoletnich, kredyt hipoteczny, egzekucja z rachunku bankowego), Studia przypadków: np. kredyt konsumencki – ogólne zasady po zmianach w prawie, albo rozliczanie kart kredytowych, lub lokat jednodniowych.	Sektor kapitałowy, ok. 2 i pół godziny, Podstawowe instrumenty finansowe, zasady obrotu giełdowego i pozagiełdowego (NewConnect, nabywanie obligacji, podmioty emitujące obligacje) główne problemy związane z inwestowaniem osób fizycznych na rynku kapitałowym. (studia przypadków; np. Inwestowanie w jednostki funduszy inwestycyjnych) Problem oszczędności emerytalnych a oszczędzanie i inwestowanie długookresowe.
12.30– 13.15	przerwa obiadowa	
13.15 – 17.15 Ok. Cztery godziny dydaktyczne, czas trwania przerw – mniej więcej co 45 min.	Sektor ubezpieczeniowy Umowa ubezpieczeniowa, podstawowe klauzule, rodzaje, najczęstsze problemy dotyczące klientów, system ochrony konsumentów usług ubezpieczeniowych, instytucje odwoławcze w sporach z ubezpieczycielami i ich kompetencje, podmioty rynku ubezpieczeń i oferowane przez nie umowy (produkty).	Sektor bankowy cz. 2. (poświęcona poszczególnym problemom praktycznym) ok. 1 godz. Sektor emerytalny, ok. 2 i pół godziny. Sposoby wyboru otwartego funduszu emerytalnego, jak uniknąć problemów wynikających z akwizycji, co wynika z planowanych zmian w działaniu funduszy, oszczędzanie alternatywne.

Inne tematy możliwe do poruszania w czasie warsztatów (OSTATECZNY ZESTAW TEMATÓW ZOSTANIE PODANY PRZED REALIZACJĄ WARSZTATÓW, W POROZUMIENIU Z KOORDYNATOREM LOKALNYM):

- obliczanie rzeczywistego (całkowitego) kosztu kredytu (na przykładzie kredytu hipotecznego),
- analiza ofert kart kredytowych,
- analiza umów kredytowych (na przykładzie kredytów: hipotecznego, gotówkowego, na zakup towaru).
- przykłady problemów związanych z praktykami bankowymi i ogólnymi wzorcami umów,

System ubezpieczeniowy (instytucje, w tym rzecznik ubezpieczeń, podział ubezpieczeń itp.).

- Umowy ubezpieczenia (ze szczególnym uwzględnieniem umowy OC/AC właściciela samochodu, OC w życiu prywatnym, kompleksowego ubezpieczenia domu/mieszkania, NNW, polisy na życie).

Co powinien wiedzieć ubezpieczający i ubezpieczony o umowie, której nie ma czasu przeczytać? Sektor emerytalny: obliczanie przepływów składek wg schematu, analiza raportów ZUS i OFE przesyłanych ubezpieczonym, analiza wskaźników funduszy, czym są i o czym informują, a o czym nie, problemy z analizą informacji na tematy związane z sektorem emerytalnym, problemy ze zmianami funduszu (w związku ze skargami na akwizytorów).

Główne problemy związane z naruszaniem praw klienta w sektorze kapitałowym na przykładzie skarg wpływających do UKNF (do Departamentu Ochrony klienta).