

**Projekt**

# FOSTER

Jak radzić sobie w życiu codziennym,  
mądrze wykorzystując cyfrowe technologie?

Zestaw narzędzi edukacyjnych  
dla wychowanków domów dziecka i ich wychowawców

Cykl szkoleń dla młodzieży

# Zarządzanie finansami

Szkolenie 1/3:

## **Jak założyć pierwsze konto bankowe?**

Scenariusz dla edukatorów

## Spis treści

<b>1. INFORMACJE DLA EDUKATORA</b>	<b>4</b>
CHARAKTERYSTYKA SZKOLENIA	4
INFORMACJE ORGANIZACYJNE	4
<b>2. PRZED SZKOLENIEM</b>	<b>5</b>
JAK PRZYGOTOWAĆ SIĘ DO WERSJI B-LEARNINGOWEJ TEGO SZKOLENIA?	5
JAK SIĘ PRZYGOTOWAĆ DO TEGO SZKOLENIA W WERSJI ONLINE?	5
JAK SIĘ PRZYGOTOWAĆ DO TEGO SZKOLENIA W WERSJI STACJONARNEJ?	5
<b>3. W TRAKCIE SZKOLENIA</b>	<b>6</b>
AKTYWNOŚĆ 1: DOŚWIADCZANIE	6
AKTYWNOŚĆ 2: REFLEKSJA	6
AKTYWNOŚĆ 3: TEORIA	8
AKTYWNOŚĆ 4: TESTOWANIE	9
<b>5. PO SZKOLENIU</b>	<b>11</b>
<b>5. NIEZBĘDNIK PROWADZĄCEGO</b>	<b>11</b>
LINKI	11

# 1. Informacje dla edukatora

Charakterystyka szkolenia	
Cele	<p><b>Uczestnicy:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ zwiększą swoją wiedzę na temat posiadania konta bankowego</li> <li>⇒ dowiedzą się o zobowiązaniach związanych z posiadaniem konta w banku</li> <li>⇒ poznają narzędzia do porównywania ofert banków</li> </ul>
Efekty	<p><b>Po tym szkoleniu uczestnicy:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ wiedzą, w jaki sposób wyszukiwać oferty kont bankowych</li> <li>⇒ rozumieją, na co powinni zwracać uwagę przy zakładaniu pierwszego konta</li> <li>⇒ są świadomi obowiązków i korzyści związanych z posiadaniem konta bankowego</li> <li>⇒ umieją korzystać z dostępnych narzędzi do porównywania ofert banków</li> </ul>

Informacje organizacyjne	
Czas trwania	45 minut
Formuła	Rekomendujemy realizację szkolenia w formule blended learning (b-learning). Można je także zrealizować w wersji online (e-learningowej), a przy dodatkowym wkładzie edukatora — całkowicie stacjonarnej.
Metody pracy	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cykl Kolba</li> <li>• praca zespołowa</li> <li>• praca indywidualna</li> <li>• dyskusja</li> <li>• desk research</li> </ul>

## 2. Przed szkoleniem

### Jak przygotować się do wersji b-learningowej tego szkolenia?

- ⇒ Kliknij w link podany w sekcji Linki i utwórz kopię szablonu tablicy na swoim koncie, podążając za instrukcją na ekranie.
- ⇒ Upewnij się, że w Twoim nowym pliku wszystko działa poprawnie. Pamiętaj, że Twój plik będzie miał już inny link niż ten podany w scenariuszu, ponieważ będzie należał do Ciebie i będzie umieszczony na Twoim, a nie na naszym koncie. Dlatego dla uczniów musisz wygenerować nowy link.
- ⇒ Jeśli chcesz pracować na wirtualnej tablicy: Poproś uczniów, aby utworzyli konta w Canvie i prześlij im mailem link do Twojej tablicy.
- ⇒ Jeśli nie chcesz pracować na wirtualnej tablicy: Przygotuj duże arkusze, aby uczniowie mogli na nich swobodnie pisać, oraz markery.
- ⇒ Uwagi dot. niezbędnego wyposażenia sali:
  - dla uczniów: 1 urządzenie na osobę umożliwiające pracę online (smartfon/ tablet/ laptop/ komputer stacjonarny)

### Jak się przygotować do tego szkolenia w wersji online?

Wszystkie wskazówki zostały zawarte w „Instrukcji dla edukatorów”.

### Jak się przygotować do tego szkolenia w wersji stacjonarnej?

- ⇒ Przygotuj duże arkusze papieru, aby uczniowie mogli na nich swobodnie pisać, oraz markery.

### 3. W trakcie szkolenia

Aktywność 1: doświadczanie	
Cel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zebranie indywidualnych doświadczeń uczestników dotyczących koncepcji posiadania konta bankowego.</li> <li>• Burza mózgów.</li> </ul>
Instrukcja	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. W ramach wstępu do szkolenia zadaj uczestnikom pytanie: „Po co Wam jest konto w banku?”</li> <li>2. Zachęć uczniów do dzielenia się pomysłami na forum.</li> </ol>
Komentarz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przykładowe skojarzenia: otrzymywanie wynagrodzenia, wykonywanie przelewów, wzięcie kredytu lub pożyczki, opłacanie rachunków, zarządzanie domowym budżetem, wpłaty i wypłaty bankomatowe, karty płatnicze i kredytowe, itp.</li> </ul>
Czas trwania	5 minut
Materiały	brak

Aktywność 2: refleksja	
Cel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uświadomienie uczestnikom obowiązków, korzyści i konsekwencji posiadania konta bankowego.</li> <li>• Wzmacnianie myślenia krytycznego.</li> <li>• Burza mózgów.</li> <li>• Praca wspólna</li> </ul>
Instrukcja	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Przekaż uczniom link do tablicy, jeśli nie zrobiłeś/-aś tego wcześniej.</li> <li>2. Zapoznaj uczniów z tablicą online: polem „start”, polem tytułowym i zadaniem oznaczonym numerem 1. Polecenie do zadania brzmi:</li> </ol>

	<p>Zastanówcie się wspólnie, co wiąże się posiadaniem konta. Jakie są zobowiązania, zagrożenia, konsekwencje, itp.? Pomysły zapiszcie na fiszkach.</p> <p>3. Upewnij się, że każdy uczestnik rozumie zadanie. Zachęć ich do wspólnej dyskusji na forum, a następnie do zapisywania przemyśleń na tablicy.</p>
Komentarz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elementy, które powinny wybrzmieć w tym ćwiczeniu: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Posiadając konto w banku, musisz dbać o bezpieczeństwo swoich danych do logowania.</li> <li>○ Zakładając konto w banku, musisz dokładnie przeczytać umowę przed jej podpisaniem.</li> <li>○ Posiadanie konta bankowego wiąże się z ponoszeniem comiesięcznych opłat.</li> <li>○ Posiadając konto w banku, możesz wziąć kredyt, pożyczkę lub skorzystać ze spersonalizowanych promocji.</li> <li>○ Zakładając konto w banku otrzymasz kartę płatniczą zabezpieczoną indywidualnym PIN-em.</li> <li>○ Zgubienie karty płatniczej stanowi zagrożenie bezpieczeństwa konta bankowego. W najlepszym wypadku będzie skutkowało jedynie zastrzeżeniem karty i wyrobieniem nowej.</li> </ul> </li> </ul>
Czas trwania	3 minuty na wprowadzenie + 9 minut na wykonanie zadania
Materiały	szablon tablicy w Canvie

Aktywność 3: teoria	
Cel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pogłębienie wiedzy na temat zakładania pierwszego konta bankowego.</li> <li>• Zapoznanie uczestników z narzędziami do porównywania ofert banków.</li> <li>• Burza mózgów.</li> <li>• Praca indywidualna.</li> <li>• Praca zespołowa.</li> <li>• Desk research.</li> </ul>
Instrukcja	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wiedząc już, jakie korzyści i zobowiązania wiążą się z posiadaniem konta bankowego, czas podjąć decyzję, który bank wybrać.</li> <li>2. Poinstruj uczestników, że na tablicy przenosicie się do pola oznaczonego numerem 2.</li> <li>3. Poproś, abyś każdy z uczestników wyszukał w Internecie informacje dotyczące zakładania konta osobistego. Poleć skorzystanie nie tylko ze stron banków, ale także gotowych porównywarek.</li> <li>4. Na tablicy znajdują się przykładowe pytania, które warto uwzględnić przy wyborze oferty konta osobistego.</li> <li>5. Ustaw czas na minutniku i zachęć uczestników do pracy indywidualnej.</li> <li>6. Po upływie czasu, poproś uczniów o zakończeniu pracy i powrotu „na forum”.</li> <li>7. Zachęć uczestników do dzielenia się przemyśleniami i uzyskanymi informacjami na forum.</li> </ol>
Komentarz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wybór banków jest duży, dlatego zawsze warto wcześniej zapoznać się z ofertą i dopasować do siebie dogodne warunki.</li> <li>• Mając konto w banku X, można wziąć kredyt lub pożyczkę w banku Y.</li> <li>• Wybierając konto, zawsze należy wziąć pod uwagę dodatkowe opłaty za prowadzenie rachunku i posiadanie kart.</li> </ul>

### Aktywność 3: teoria

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jeżeli ktoś chce założyć konto i jednocześnie wziąć kredyt/pożyczkę w tym samym banku, niezbędne jest uwzględnienie wszystkich opłat i warunków – w szczególności RRSO.</li> <li>• RRSO (Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania) – podawany procentowo koszt wzięcia pożyczki. Pozwala nam ocenić całkowity koszt wzięcia pożyczki. Z założenia im niższe RRSO, tym lepsza oferta kredytowa. Należy jednak uwzględnić wszystkie warunki (np. czas spłaty kredytu).</li> <li>• Przykładowe porównywarki kont osobistych:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <a href="http://bankier.pl/smart/konta-bankowe">bankier.pl/smart/konta-bankowe</a></li> <li>○ <a href="http://rankingkontosobistych.pl/">rankingkontosobistych.pl/</a></li> </ul> </li> </ul>
Czas trwania	3 minuty wprowadzenia + 8 minut na wykonanie zadania + 6 minut na dyskusję
Materiały	szablon tablicy w Canvie

### Aktywność 4: testowanie

Cel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wypracowanie checklisty, która ułatwi zakładanie pierwszego konta.</li> <li>• Wzmacnianie inicjatywy.</li> </ul>
Instrukcja	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Poinstruuj uczestników, że na tablicy przenosicie się do pola oznaczonego numerem 3. Zapoznaj ich pokrótce z tabelą.</li> <li>2. W ramach podsumowania szkolenia, stwórzcie wspólnie „checklistę zakładania pierwszego konta bankowego”.</li> </ol>

Aktywność 4: testowanie	
	<p>Zaznacz, że punkty listy powinny rozpoczynać się od czasownika w trybie rozkazującym, np. „sprawdź...”.</p> <p>3. Zachęć uczestników do dzielenia się pomysłami na punkty listy na podstawie informacji, które uzyskali w trakcie całego szkolenia. Zapisuj w tabeli propozycje.</p> <p>4. Podsumuj szkolenie, zachęcając uczestników do kierowania się wypracowanymi zasadami, gdy będą zakładać swoje pierwsze konto w banku.</p>
Komentarz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przykładowe punkty listy: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Przeczytaj dokładnie umowę przed jej podpisaniem.</li> <li>○ Jeżeli nie rozumiesz któregoś z fragmentu umowy, przedstaw swoje wątpliwości pracownikowi banku lub skonsultuj wzór ze specjalistą.</li> <li>○ Nie podpisuj umowy, jeżeli nie rozumiesz jej warunków.</li> <li>○ Sprawdź opłaty za prowadzenie konta bankowego.</li> <li>○ Sprawdź opłaty za wypłaty z różnych bankomatów.</li> <li>○ Jeżeli bank oferuje jakąś promocję, to zweryfikuj dokładne warunki.</li> <li>○ Jeżeli planujesz w tym samym banku wziąć kredyt lub pożyczkę, to sprawdź RRSO.</li> <li>○ Sprawdź, czy bank oferuje aplikację mobilną do zarządzania kontem z telefonu.</li> </ul> </li> </ul>
Czas trwania	3 minuty wprowadzenia + 8 minut na wykonanie zadanie
Materiały	szablon tablicy w Canvie

## 5. Po szkoleniu

Aby uczestnicy mogli utrwalić nowo przyswojoną wiedzę, możesz im zarekomendować przygotowany przez nas pakiet tematyczny, a w szczególności:

- grafikę do pobrania na telefon pt. „Zanim zdecydujesz się wziąć jakąkolwiek pożyczkę lub kredyt...”
- wideo pt. „Czym jest RRSO?”

## 5. Niezbędnik prowadzącego

### Linki

#### Link do szablonu tablicy interaktywnej

[skrócony link]

[bit.ly/SzablonFosterFinanse\\_1](https://bit.ly/SzablonFosterFinanse_1)

[pełny link]

[canva.com/design/DAFTX2zYOts/4mCY1J0s2H8IDtDAi-uqPA/view?utm\\_content=DAFTX2zYOts&utm\\_campaign=designshare&utm\\_medium=link&utm\\_source=publishsharelink&mode=preview](https://canva.com/design/DAFTX2zYOts/4mCY1J0s2H8IDtDAi-uqPA/view?utm_content=DAFTX2zYOts&utm_campaign=designshare&utm_medium=link&utm_source=publishsharelink&mode=preview)

Ten scenariusz powstał w ramach:

**Projektu nr EOG/21/K4/W/0051**

# FOSTER

**Jak radzić sobie w życiu codziennym,  
mądrze wykorzystując cyfrowe technologie?**

Zestaw narzędzi edukacyjnych  
dla wychowanków domów dziecka i ich wychowawców

finansowanego  
w ramach:

Iceland   
Liechtenstein  
Norway grants

partnerzy projektu:



**CTS Customized  
Training Solutions**  
Polska  
[www.cts.com.pl](http://www.cts.com.pl)



CASE – Centrum Analiz Społeczno-Ekonomicznych  
CASE – Center for Social and Economic Research

**CASE – Center for Social  
and Economic Research**  
Polska  
[case-research.eu](http://case-research.eu)



**Kara Connect**  
Islandia  
[www.karaconnect.com/is](http://www.karaconnect.com/is)