



**Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers**

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718



**Co-funded by  
the European Union**

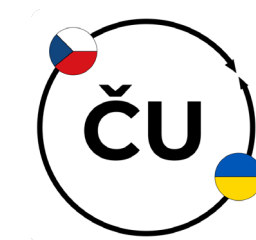
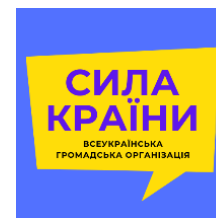
**Komplexní vzdělávací integrační program  
„Skok vpřed: transformace kariéry žen“ pro dospělé ženy –  
nuceně vysídlené**

Lekce 8:

# Finanční gramotnost v období nestability

**WINGS: Women's Initiative for New Growth and Skills - Empowering Migrant Careers**

**01/09/2024 - 31/08/2026**





Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

# Session Overview

**Účel.** Pomoci účastnicím bezpečně a sebevědomě hospodařit s penězi v období nestability prostřednictvím jednoduchých návyků v oblasti rozpočtování, spoření, vyhýbání se dluhovým pastem a ochrany rodinných financí.

**Vzdělávací cíle.** Na konci této lekce budete schopny:

- porozumět tomu, co je finanční gramotnost, jakou má roli a jak naše postoje k penězům ovlivňují rozhodování;
- osvojit si základy finančního plánování a rozpočtování v podmínkách nestability;
- seznámit se se spořením v moderním světě, s nouzovým fondem a se základy investování;
- porozumět rizikům zadlužení a základům ochrany spotřebitele;
- pochopit základy finanční samostatnosti žen v současném světě;
- naučit se základy finanční bezpečnosti a prevence podvodů.



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

# 1. Finanční gramotnost: definice, role a vztah k penězům



# Finanční gramotnost – rámec finančních kompetencí EU / OECD-INFE pro dospělé



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

**Finanční gramotnost** označuje soubor finančního povědomí, znalostí, dovedností, postojů a chování, které jsou nezbytné pro přijímání správných finančních rozhodnutí a pro dosažení individuální finanční pohody.

[European Commission and OECD \(2022\) EU/OECD rámec finančních kompetencí EU/OECD pro dospělé v Evropské unii](#)

**Finanční odolnost** znamená schopnost jednotlivců nebo domácností odolat negativním finančním otřesům, vyrovnat se s nimi a zotavit se z nich.

[\(Zpráva G20/OECD-INFE o podpoře finanční odolnosti a transformace prostřednictvím digitální finanční gramotnosti\)](#)

## A - PENÍZE A TRANSAKCE

- Peníze a měny
- Příjmy
- Platby, ceny a nákupy
- Finanční záznamy a smlouvy

## B - PLÁNOVÁNÍ A SPRÁVA FINANCÍ

- Rozpočtování
- Správa příjmů a výdajů
- Spoření
- Investování
- Dlouhodobé plánování a budování majetku
- Důchod
- Úvěry
- Dluhy a správa zadlužení

## C - RIZIKO A VÝNOS

- Rozpoznávání rizik
- Finanční záchrané sítě a pojištění
- Vyvažování rizika a výnosu

## D - FINANČNÍ PROSTŘEDÍ

- Regulace a ochrana spotřebitele
- Práva a odpovědnosti
- Vzdělávání, informace a poradenství
- Finanční produkty a služby
- Podvody a finanční kriminalita
- Daně a veřejné výdaje
- Vnější vlivy



# Tři dimenze kompetencí

## Example in the topic “Budgeting”

Dimenze	Co rámec zahrnuje	Jednoduché vysvětlení	Příklad k tématu „rozpočtování“
<b>Povědomí, znalosti a porozumění</b>	Znalost klíčových pojmů a pochopení toho, jak fungují v každodenním životě	Víte, jaké pojmy existují a proč jsou důležité	Rozumíte rozdíl mezi příjmy a výdaji, fixními a proměnlivými náklady, nezbytnými a volitelnými výdaji; víte, k čemu slouží měsíční rozpočet
<b>Dovednosti a chování</b>	Uplatňování znalostí prostřednictvím pravidelných činností	Umíte to a skutečně to děláte	Vytvoříte si jednoduchý měsíční rozpočet, zapisujete výdaje, upravujete ho při změnách příjmů a nejdříve hradíte priority
<b>Sebedůvěra, motivace a postoje</b>	Přesvědčení a motivace podporující správná rozhodnutí	Cítíte se schopná, vidíte smysl a vydržíte u toho	Vnímáte rozpočtování jako nástroj kontroly a klidu, pokračujete i po neúspěchu a stanovujete si realistické další kroky

# Finanční gramotnost v EU



Co-funded by  
the European Union

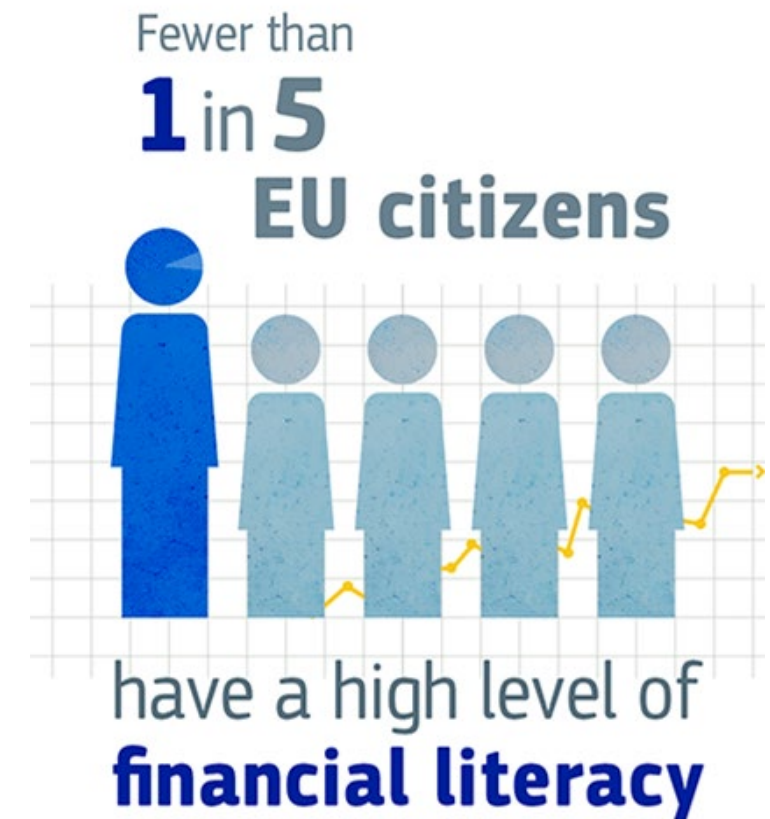


Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## Klíčové informace (2023)

- ❑ Pouze 1 z 5 obyvatel EU má vysokou úroveň finanční gramotnosti (18 %); 64 % má střední a 18 % nízkou.
- ❑ Pouze ve 4 členských státech dosahuje více než 25 % obyvatel vysokého skóre (Nizozemsko, Švédsko, Dánsko, Slovinsko).
- ❑ Každý druhý Evropan nerozumí složenému úročení.
- ❑ Finanční odolnost je slabá: pouze 1 ze 3 lidí by dokázal pokrýt 6 a více měsíců nezbytných životních výdajů bez půjček nebo stěhování; 16 % nemá žádné nouzové úspory.
- ❑ Důvěra v zajištění na stáří je nízká: 54 % lidí si není jistých, že budou mít v důchodu dostatek prostředků pro důstojný život.
- ❑ Rozdíly mezi skupinami: ženy, mladší lidé a osoby s nižšími příjmy nebo vzděláním mají nižší finanční gramotnost a potřebují cílenou podporu.





# Case.Jane Park (Spojené království) – výhra v loterii v mladém věku a politická debata



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

**Přehled případu:** V roce 2013 vyhrála Jane Park z Edinburghu ve věku 17 let **1 milion** liber v loterii EuroMillions. V roce 2017 uvedla, že jí výhra „zničila“ život, a zvažovala právní kroky proti provozovateli Camelot s argumentem, že minimální věková hranice by měla být vyšší. Plány na žalobu později opustila, její příběh však byl široce citován ve veřejné debatě.

**Politický kontext:** Po konzultacích v roce 2019 Spojené království **zvýšilo minimální věk pro účast v hrách Národní loterie na 18 let** (opatření vstoupilo v platnost v roce 2021). Předtím byla minimální věková hranice 16 let.

## Diskuse:

- Obdržíte velký neočekávaný příjem (výhra v loterii, dědictví, vysoký bonus). Jak byste tyto peníze využily a proč? Vysvětlete své rozhodnutí.
- Jako finanční poradkyně: Jaká tři obecná pravidla byste doporučily někomu, kdo právě obdržel velký neočekávaný příjem? (Zaměřte se na postup, ochranná opatření a rozhodování.)

*The Scottish Sun (2017) „Vítězka loterie Jane Park zvažuje žalobu proti společnosti Camelot... Dostupné na: <https://www.thescottishsun.co.uk/news/574056/lottery-winner-jane-park-considering-suing-camelot-claiming-jackpot-at-17-ruined-her-life>*  
*Holley, P. (2017) „Vyhrála v loterii v 17 letech. Nyní viní představitele EuroMillions z toho, že jí ‚zničili život‘.“ The Washington Post, 15. února. Dostupné na: <https://www.washingtonpost.com/news/worldviews/wp/2017/02/15/she-won-the-lottery-at-17-now-she-blames-euromillions-officials-for-ruining-her-life/>*



# Omezující přesvědčení o penězích



Co-funded by  
the European Union

Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

Přesvědčení	O co jde	Pravděpodobné příčiny	Co s tím dělat
<b>1</b> Peníze jsou zlo	Vyhýbání se finančním otázkám; odmítání lépe placených příležitostí; podhodnocování vlastní práce; minimální spoření.	Rané rodinné zprávy; morální nepohodlí spojené s bohatstvím; nedostatek pozitivních vzorů.	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Vyjasněte si <b>hodnotově založený smysl peněz</b>. Propojte peníze s tím, co je pro vás skutečně důležité (např. bezpečí, vzdělávání, pohoda).</li><li><input type="checkbox"/> <b>Posilujte důvěru ve své výdělkové schopnosti</b>. Sepište si 15–20 úspěchů a silných stránek a pravidelně se k nim vracejte.</li><li><input type="checkbox"/> Nastavte trvalý příkaz, který přesune <b>pevné procento každého příjmu na samostatný „bezpečnostní“ účet</b>, a udržujte jednoduchý měsíční rozpočet.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Přerámujte přesvědčení</b>. Napište si a mějte na očích: „Peníze jsou nástroj, který podporuje mé hodnoty a pocit bezpečí.“ Čtěte si to před každým finančním rozhodnutím.</li></ul>
<b>2</b> Peníze jsou to nejdůležitější v životě	Upřednostňování příjmů a majetku před zdravím, vzděláváním a vztahy; peníze ovládají rozhodování; vyhoření; trvalá úzkost.	Nejistota a strach z nedostatku; sociální srovnávání a tlak na status; rodinné či kulturní poselství spojující hodnotu člověka s výdělkem.	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> <b>Nastavte vyvážené cíle založené na hodnotách</b>, které kromě příjmů zahrnují i zdraví, vzdělávání a vztahy; uveďte je přímo v rozpočtu.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Stanovte pevné hranice</b>: maximální počet pracovních hodin, chráněný čas na odpočinek a rodinu, limit výdajů na „statusové“ věci.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Zvolte 2–3 nefinanční ukazatele úspěchu</b> (např. hodiny spánku, čas s rodinou, hodiny učení za měsíc) a sledujte je společně s finančními cíli.</li></ul>



# Omezující přesvědčení o penězích



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

Přesvědčení	O co jde	Pravděpodobné příčiny	Co s tím dělat
<b>3</b> Peníze jsou „mužská záležitost“	Přenechávání vydělávání a finančních rozhodnutí mužům; přesvědčení, že ženy nemohou nebo by neměly usilovat o dobře placenou práci.	Model hospodaření vedený otcem; dřívější rodinný konflikt v situaci, kdy matka vydělávala více než otec; společenské normy o „mužských“ a „ženských“ rolích; nedostatek ženských vzorů v dobře placených oborech.	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Identifikujte 2–3 <b>úspěšné ženy s vyššími příjmy ve svém okolí</b>; jednu z nich požádejte o mentoring.</li><li><input type="checkbox"/> Napište si <b>kariérní scénář bez omezení</b> a převedte ho do tří konkrétních příjmových cílů s termíny.</li><li><input type="checkbox"/> Zapojte se do společného rozhodování o rodinných financích (rozpočet, spoření, investice).</li><li><input type="checkbox"/> Vytvořte si <b>vlastní nouzový fond</b>.</li><li><input type="checkbox"/> Proveďte <b>přehled dovedností a mezer</b>; zvolte cestu dalšího vzdělávání.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Aktualizujte životopis</b> / LinkedIn a <b>hlaste se na pozice</b> či klienty odpovídající vyšší mzdové úrovni.</li></ul>
<b>4</b> Zanedbávání dlouhodobé plánování a spoření	Upřednostňování okamžité spotřeby; odkládání tvorby rezerv a dlouhodobých cílů.	Nestabilní příjmy; zvládání stresu prostřednictvím okamžitých odměn; nedostatek pozitivních vzorů plánování; předchozí neúspěšné pokusy, které snížily sebedůvěru.	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Začněte si vést jednoduchý, ale <b>pravidelný přehled příjmů a výdajů</b>.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Zajistěte, aby plánované výdaje nepřesahovaly příjmy</b>; pokud existuje dluhový tlak, sestavte plán splácení.</li><li><input type="checkbox"/> Stanovte si <b>finanční cíle a základní finanční plán</b>.</li><li><input type="checkbox"/> Nastavte trvalý příkaz, který před jakýmkoli utrácením převede pevnou část každého příjmu do <b>nouzového fondu</b>.</li></ul>

# Celebrity a problematické finanční chování



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718



**Toni Braxton (zpěvačka)**  
*Základní finanční negramotnost.* Čelila dvěma bankrotům v důsledku nedostatečného porozumění základním daňovým zákonům a smluvním finančním závazkům



**Michael Jackson (zpěvák)**  
*Hromadění dluhů a selhání řízení cash flow.* Nashromáždil dluhy přesahující 400 milionů USD v důsledku života nad své finanční možnosti a neefektivního řízení zadlužení.



**Mike Tyson (boxer)**  
*Nevhodná důvěra a okázalé utrácení.* Promrhal více než 300 milionů USD kvůli slepé důvěře v nekompetentní poradenství a extravagantnímu, nekontrolovanému životnímu stylu.



**Nicolas Cage (herec)**  
*Špatná správa majetku*  
Přišel o více než 150 milionů USD v důsledku investic do mnoha drahých, nelikvidních a rychle znehodnocujících se luxusních aktiv (hrady, vily).



**Kim Basinger (herečka)**  
*Impulzivní investování*  
Vyhlásila bankrot po impulzivní, vysoce rizikové investici ve výši 20 milionů USD do celého města, aniž by provedla odpovídající due diligence (náležitou finanční prověrku).



**Sarah Ferguson (vévodkyně z Yorku).** *Chronické selhání rozpočtování.* Nahromadila značné osobní dluhy (až do výše 5 milionů liber) v důsledku dlouhodobě neudržitelných výdajových návyků a špatné správy osobního rozpočtu.

**Závěr:** Finanční svoboda není dána výší příjmu, ale vědomým a strategickým přístupem k tomu, jak spravujete kapitál, který si dokážete udržet.



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718



## 2. Finanční plánování a rozpočtování v podmínkách nestability

# Finanční životní cyklus



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

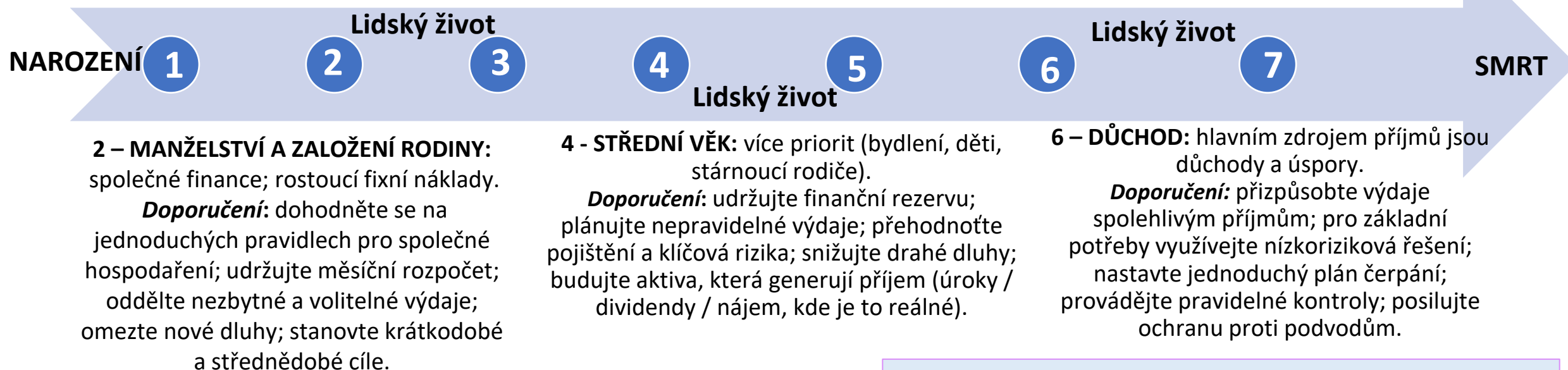
**Finanční životní cyklus** = pohled na finanční rozhodování v jednotlivých etapách života, který ukazuje, jak se potřeby a priority mění od začátků až po důchod.

**1 - RANÁ DOSPĚLOST:** začátek práce / studia; nízký příjem.  
**Doporučení:** stanovte priority základních výdajů, sledujte utrácení, vytvořte základní nouzovou rezervu, vyhýbejte se drahým úvěrům.

**3 - KARIÉRNÍ ROZVOJ:** společné finance; rostoucí fixní náklady.  
**Doporučení:** Doporučení: směřujte zvýšení příjmů do spoření a snižování dluhů; investujte do dovedností; sladte úroveň rizika s cíli; zvažte alternativní zdroje příjmů.

**5 - BLÍŽÍCÍ SE DŮCHOD:** příprava na přechod ke stabilnějším příjmům.  
**Doporučení:** znovu posuďte úspory vzhledem k očekávaným výdajům; postupně snižujte investiční riziko; zmapujte spolehlivé zdroje příjmů a jejich načasování; uzavřete mezery v penzi nebo dávkách

**7 - STÁŘÍ A DLOUHODOBÁ PÉČE:** rostou potřeby zdravotní péče, péče a odkazu.  
**Doporučení:** plánujte náklady na péči; udržujte dokumenty aktuální; definujte rozhodovací mechanismy; pravidelně revidujte majetkové a dědické plány.



**Která etapa nejlépe odpovídá vaší současné situaci a jaký jeden krok podniknete tento měsíc?**



# Příjmy: jak vytvořit odolnou kombinaci zdrojů



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Kategorie	Co zahrnuje	Doporučený postup v nestabilitě
<b>Základní výdělek (hlavní práce)</b>	Mzda, hodinové směny, smlouvy na dobu určitou	Usilujte o stabilnější úvazek nebo sazbu; rozvíjejte dovednosti, které zvyšují mzdu; využijte interní přesuny nebo postupný růst odměny.
<b>Vedlejší výdělek (přivýdělek)</b>	Freelance / brigády, doučování, péče, úklid, rozvoz	Proměňte jednorázové zakázky v pravidelnou spolupráci; jasně vymezte rozsah práce a cenu; udržujte více klientů; sledujte čistý příjem.
<b>Mikropodnikání (OSVČ / drobná činnost)</b>	Řemesla, opravy, domácí služby, přeprava	Nejprve testujte v malém; znáte jednotkové náklady a marži; soustředte se na ziskové položky; rozšiřujte jen to, co se osvědčilo
<b>Veřejné transfery a dávky</b>	Rodinné a dětské dávky, příspěvek na bydlení, nezaměstnanost, stipendia	Pravidelně ověřujte nárok; žádejte včas; rozumějte podmínkám a délce podpory; berte je jako doplněk, ne jediný plán.
<b>Podpůrné transfery</b>	Pravidelná či občasná pomoc od rodiny/přátel	Vnímejte podporu jako dočasnou; zaměřte se na rozvoj vlastních zdrojů příjmů.
<b>Pasivní příjem: úroky / dividendy</b>	Bankovní úroky, státní/kvalitní dluhopisy, dividendy diverzifikovaných fondů	Začněte bezpečnými a likvidními možnostmi; sladte riziko s časovým horizontem; vyhněte se produktům, kterým nerozumíte; chraňte nouzovou rezervu
<b>Pasivní příjem: pronájem / sdílení prostoru</b>	Pokoj/lůžko, parkování, sklad	Upřednostňujte likvidní aktiva nebo realistický růst; pronájem/sdílení bývá často nízkovýnosné — dělejte jen legálně a s řádnou dokumentací.
<b>Příležitostné příjmy / jednorázové příjmy</b>	Daňové vratky, bonusy, dary, prodej věcí	Považujte je za jednorázové; směřujte je do úspor nebo na krytí naléhavých výdajů a mezer.



# Výdaje: jejich dopad a jak je mít pod kontrolou



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Kategorie	Co zahrnuje	Doporučený postup v nestabilitě
<b>Nezbytné – fixní</b>	nájem, základní energie, povolení/pojištění, minimální splátky dluhů	udržujte aktuální platby; vyjednávejte tarify a poplatky; vyhýbejte se sankcím za pozdní platby
<b>Nezbytné – upravitelné</b>	potraviny, doprava, data/telefon, potřeby dětí	nastavte limity; změňte poskytovatele; nakupujte ve větším / sezónně; snižujte plýtvání
<b>Volitelné – vysoká hodnota</b>	pracovní nástroje, kurzy zvyšující příjem	ponechte pouze tehdy, pokud jejich cenu pokryje dodatečný příjem nebo úspory během 6–12 měsíců
<b>Volitelné – nízká hodnota</b>	předplatná, stravování mimo domov, impulzivní nákupy	nejprve pozastavte nebo zrušte; nahraďte bezplatnými či levnějšími alternativami

## Pět chytrých pravidel pro utrácení

- Pravidlo „nejdřív zaplať nutné“:** Nejprve pokryjte nezbytné výdaje, malé úspory na bezpečnost dejte stranou a teprve poté zvažujte přání.
- Metoda dvou peněženek:** Účty a úspory mějte na hlavním účtu; na běžné utrácení používejte kartu s týdenním limitem.
- Kapání z potápěčského fondu:** Předvídatelná „překvapení“ (opravy, školní výdaje) rozložte do malých měsíčních částek na samostatný účet.
- Pravidlo 72 hodin:** U každého nákupu nad vámi stanovený limit počkejte 72 hodin — pokud je nákup stále důležitý a zapadá do plánu, kupte ho; pokud ne, vynechte.

# Case: audit předplatného a zbytečných výdajů



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## Proč je to důležité?

- ❑ Velká Británie (Citizens Advice, 2024): V posledním roce bylo utraceno 688 milionů liber za nevyužívaná nebo nechtěná předplatná; 26 % dospělých (≈ 13 milionů lidí) si omylem sjednalo předplatné (např. po „bezplatné zkušební verzi“).
- ❑ EU – Evropská komise (síť CPC): 10 % spotřebitelů v EU bylo nalákáno do nechtěných předplatných pomocí manipulativních online technik (zkušební období → automatické obnovení).
- ❑ EU (BEUC, celoevropský průzkum, 2023): Pouze 10 % respondentů uvedlo, že zrušení online předplatného bylo velmi snadné; 27 % uvedlo, že se zrušením mělo potíže.

## Úkoly

- ❑ Sepište si všechna předplatná a pravidelné platby.
- ❑ U každého rozhodněte: ponechat / pozastavit / zrušit.
- ❑ Na závěr spočítejte, kolik měsíčně ušetříte díky pozastavení a zrušení.

# Pět osvědčených metod rozpočtování



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## 1 Rozpočet s nulovým základem (Zero-Based Budgeting, ZBB).

Na začátku každého období přiřadte každou jednotku dostupného příjmu ke konkrétnímu účelu — výdaje, úspory nebo splátky dluhů. Plánovaný zůstatek je nula a priority jsou jasně dané.

## 2 Obálkový / kategoriální rozpočet.

Pro každou kategorii stanovte pevný limit a utrácejte pouze z této kategorie; jakmile je vyčerpána, další výdaje počkají do dalšího období.

## 3 Nejprve zaplaťte sobě (obrácené rozpočtování).

Jakmile příjem dorazí, ihned přesuňte stanovenou částku na spoření a snižování dluhů; zbývající prostředky pak pokrývají výdaje podle priority.

## 4 Procentní rámec (např. 50/30/20).

Rozdělte příjem podle jednoduchých poměrů na nezbytné výdaje, přání a spoření / splácení dluhů. Procenta upravujte podle své situace, ale zachovejte alespoň minimální míru spoření.

## 5 Kalendář cash flow.

Zaznamenejte výplatní termíny a splatnosti do kalendáře a přesně naplánujte platby i převody, abyste předešli výpadkům peněz a sankcím za pozdní platby.



# Finanční cíle podle vaší životní situace a příjmů



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## Začněte se třemi kotvami:

**1 Životní fáze:** nová práce, mladá rodina, hypotéka / velké výdaje, střed kariéry, období před důchodem.

**2 Příjmový vzorec:** stálý nebo nepravidelný příjem. Pokud se příjem mění, plánujte v procentech z každé platby, ne v pevných částkách.

### **3 Časový horizont cíle:**

- Krátkodobý (do 12 měsíců)
- Střednědobý (1–3 roky)

**! Čím méně předvídatelný je váš příjem,** tím větší by měla být nouzová rezerva a tím častěji byste měly přehodnocovat výši příspěvků.

**✦ Finanční cíle musí být realistické** a úměrné vaší současné kapacitě.

- Přístup „nejdřív cíl“:** ověřte, zda váš současný příjem dokáže daný cíl unést.
- Přístup „nejdřív rozpočet“:** nastavte dostupnou částku a cíle přizpůsobte tomuto omezení.

## Pět kroků k nastavení finančních cílů

### **1 Určete rozsah a časový horizont**

Zvolte celkem 2–3 cíle: 1–2 krátkodobé a 1–2 střednědobé.

### **2 Pojmenujte potřebu a smysl cíle**

Uveďte, na co jsou peníze určeny a proč je to důležité (např. zubní ošetření; rodinná dovolená; splacení menšího dluhu).

Jeden cíl = jedna jasná věta.

### **3 Stanovte částku**

Určete jednu konkrétní cílovou částku v měně.

Zapište ji do popisu cíle a aktualizujte, pokud se ceny změní.

### **4 Formulujte cíl metodou SMART**

Každý cíl musí být: konkrétní, měřitelný, dosažitelný, relevantní a časově ohraničený (částka + účel + datum).

Příklad: „Do 1. prosince ušetřím 600 € na zubní ošetření.“

### **5 Plán financování**

Rozhodněte, odkud peníze přijdou, kolik budete odkládat, jak často a jak se budou přesouvat automaticky. Přidejte měsíční kontrolu, abyste plán podle potřeby upravili.



# Cvičení: Napište si své SMART cíle



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## Příklady SMART cílů

- Do 1. prosince ušetřím 800 € na zubní ošetření.
- Do 30. června splatím 900 € z kreditní karty.
- Do 12 měsíců ušetřím 2 500 € na rodinný výlet.
- Do 9 měsíců ušetřím 1 000 € na výměnu notebooku.

## Cvičení pro účastnice:

**1** Napište si 3 osobní SMART cíle na příští rok. Každý v jedné větě:

„Do [datum] ušetřím / splatím [částku v €] na [účel].“

## **2** Vlastní kontrola (SMART checklist):

- Konkrétní:** Je účel jasně uveden?
- Měřitelný:** Je uvedena přesná částka v €?
- Dosažitelný:** Je cíl pro vás realistický?
- Relevantní:** Je pro vás důležitý právě teď?
- Časově ohraničený:** Má jasný termín?







Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

# 3. Spoření v moderním světě: nouzové rezervy a investování





# Jak nastavit spoření: nouzová rezerva a investiční kapitál



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## 💰 Co znamená „spoření“

Odkládání části příjmu na budoucí potřeby.

## ✅ Má dva pilíře:

- Nouzová likvidita (hotovost pro nečekané situace).
- Dlouhodobý kapitál (investování za účelem růstu).

## 💰 Jak spoření rozdělit (správné pořadí):

Chránit → Spořit → Investovat

Nejprve mějte uhrazené základní výdaje; poté budujte nouzovou rezervu (EF); teprve potom směřujte nové peníze do investic.



# Nouzová rezerva: velikost a pravidla

 **Co kryje nouzová rezerva:** pouze nezbytné výdaje (bydlení, energie, základní potraviny, doprava, léky / péče o děti, minimální splátky dluhů).

## **Správná výše (volte podle stability příjmu):**

- Stabilní mzda / dva příjmy: 1,5–2 měsíce nezbytných výdajů.
- Jeden příjem / zkušební doba / omezená podpora: 2–3 měsíce.
- Proměnlivý příjem / OSVČ / pečující osoby: 3–6 měsíců.

## **Cíl nouzové rezervy = měsíční nezbytné výdaje × zvolený počet měsíců.**

**Kam ji uložit:** okamžitě dostupné spoření / „cash-like“ účet (velmi nízké riziko, nízké poplatky).

**! Ideální orientační cíl:** usilujte o nouzovou rezervu ve výši přibližně šesti měsíců nezbytných výdajů, která vám umožní pokrýt životní náklady v případě, že se příjem zastaví.

# Přehled investování: definice a typy




Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

 **Co je investování:** používání peněz k nákupu aktiv, která mohou v průběhu času růst na hodnotě nebo vytvářet příjem. Hodnota může růst i klesat a ztráty jsou možné.

## HLAVNÍ TYPY INVESTIC

### Bankovní vklady (termínované vklady / spořicí certifikáty)

Pevný úrok, jednoduchý přístup.  
Ověřte si systém pojištění vkladů a  
jeho limity ve vaší zemi.

### Investiční fondy

Produkty spravované  
profesionály (např. dluhopisové  
fondy, akciové fondy, smíšené  
nebo indexové fondy).

Vlastníte podílové jednotky;  
jejich hodnota se mění podle  
trhu a poplatků.

### Státní dluhopisy

Půjčky státu. Obvykle nižší riziko  
než cenné papíry firem, ale  
existuje riziko úrokové sazby a  
inflace.

### Soukromé cenné papíry

Firemní dluhopisy vyplácejí úrok a  
musí být splaceny emitentem;  
akcie dávají vlastnický podíl a  
případné dividendy.

Ceny mohou být kolísavé; existuje  
riziko konkrétního emitenta.

### Penzijní produkty a životní pojištění

Dlouhodobé nástroje se složkou  
spoření/investování.

Daňové nebo ochranné výhody;  
ověřte si poplatky a sankce za  
předčasné ukončení.

### Vysoce rizikové nástroje

Deriváty, kryptoměny, vysoce  
spekulativní akcie nebo  
tokeny.

Ceny se mohou rychle měnit;  
můžete přijít o většinu nebo  
všechny vložené peníze.

### Investování do vlastního podnikání

Potenciál vyššího výnosu a  
větší kontroly, ale  
podnikatelské riziko a riziko  
cash flow jsou významné..

# Praktické kroky k zahájení investování



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

- ❑ **Pořadí:** nejprve vybudujte nouzovou rezervu; investujte pouze peníze, které nebudete potřebovat pro mimořádné situace.
- ❑ **Kolik investovat celkem:** běžný počáteční rozsah je 10–20 % příjmu, upravený podle vaší situace a závazků.
- ❑ **Omezte vysoké riziko:** do vysoce rizikových nástrojů směřujte maximálně 5–10 % investované částky.
- ❑ **Využívejte ochranu:** upřednostňujte regulované produkty; u vkladů si ověřte krytí v rámci národního systému pojištění vkladů.
- ❑ **Diverzifikujte:** rozložte peníze do více typů aktiv (např. široce diverzifikovaný fond + část v dluhopisech); nevsázejte vše na jednoho emitenta nebo jednu myšlenku.
- ❑ **Vyhnete se investování na dluh:** půjčování si na investice může výrazně zvýšit riziko.
- ❑ **Vědět, co kupujete:** pokud produktu plně nerozumíte, neinvestujte; zvažte nezávislé poradenství.





Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718



## 4. Rizika dluhů a odpovědné zadlužování

# Úvěr: rizika a příležitosti

## RIZIKA

- ❑ **Křehkost při nečekaných výdajích:** přibližně 30 % obyvatel EU není schopno pokrýt neočekávaný výdaj z vlastních zdrojů. ([Eurostat, 2025](#))
- ❑ **Nadměrné zadlužení:** 16,6 % domácností v EU uvádí potíže se splácením dluhů ([Eurofound, 2020](#)). 6,4 % obyvatel EU je v prodlení s platbami za energie (≈ 30 milionů lidí). ([Eurostat, 2025](#))
- ❑ **Finanční stres spojený s penězi a dluhy:** 70 % respondentů v zemích OECD má obavy, zda budou schopni pokrýt všechny výdaje. ([OECD, 2023](#))
- ❑ **Krátkodobé úvěry s vysokými náklady:** tzv. „payday“ produkty mohou dosahovat ročních nákladů ve výši stovek až tisíců procent; po zmeškaných splátkách se náklady rychle zvyšují. ([ESMA, 2024](#))
- ❑ **Zátěž studentských půjček:** průměrný dluh při ukončení studia v Anglii činí přibližně 53 000 £ (u nedávných ročníků). ([House of Commons Library, 2025](#))

## PŘÍLEŽITOSTI

- ❑ **Cesta k bydlení:** 69,2 % obyvatel EU žije ve vlastním bydlení; 24,9 % jsou vlastníci s hypotékou nebo úvěrem. Hypotéky představují běžnou a dostupnou cestu k bydlení. ([Eurostat, 2025](#))
- ❑ **Úvěrová historie a integrace:** odpovědné využívání formálních úvěrů pomáhá budovat ověřitelnou úvěrovou historii, která je důležitá pro bydlení, energie i nastavení ceny pojištění.
- ❑ **Vzdělávání a dovednosti:** strukturované studentské a profesní úvěry mohou financovat kvalifikace s vyšším výdělkovým potenciálem, pokud je předem ověřena jejich finanční dostupnost.
- ❑ **Financování malého podnikání:** evropské mikrofinancování podporuje přibližně 1,48 milionu aktivních dlužníků a pomáhá rozjezdu start-upů a mikropodniků. ([EMN-MFC, 2025](#))

# Kontrolní seznam rizik zadlužení



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

Označte „Ano“ nebo „Ne“

1. Moje měsíční splátky všech dluhů dohromady přesahují 40 % čistého příjmu (po zdanění).
2. Mám úspory nejvýše na 1 měsíc nezbytných výdajů (bydlení, energie, základní potraviny, doprava, léky / potřeby dětí, minimální splátky dluhů).
3. Zmeškala jsem nebo zaplatila pozdě nějakou fakturu či splátku, protože jsem neměla dost peněz.
4. Na kreditní kartě (kartách) platím pouze minimální splátku, místo abych dluh snižovala rychleji.
5. Používám úvěr na placení nájmu, energií nebo jídla.
6. Na alespoň jedné kreditní kartě mám vyčerpáno více než 80 % limitu; nebo napříč kartami využívám více než 50 % celkového limitu.
7. Velká část dluhu má velmi vysoký úrok nebo variabilní sazbu, která může vzrůst.
8. Mám 3 nebo více aktivních splátkových plánů nebo dohod typu „kup teď, zaplať později“ (BNPL).
9. Můj příjem je nestabilní nebo klesl.
10. Obdržela jsem upomínky k vymáhání dluhů nebo mám negativní úvěrový záznam.
11. Dlouhodobě pocítuji stres kvůli dluhům (problémy se spánkem, úzkost, hádky kvůli penězům).
12. Pravidelně si půjčuji, abych pokryla nezbytné výdaje nebo splátky dluhů.
13. Mám po splatnosti některé dluhy nebo základní účty (např. půjčky, nájem, energie).
14. Navzdory stávajícím dluhům plánuji další úvěr nebo nové nákupy na splátky.
15. Používám nový úvěr ke splácení starých dluhů (např. hotovostní zálohy, převody zůstatků, nové půjčky na úhradu splátek).

# Kontrolní seznam rizik zadlužení: výsledky



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## HODNOCENÍ A INTERPRETACE

- ❑ **0–4 × „Ano“** → **Zvládnutelné riziko:** pokračujte v nastaveném směru; budujte úspory alespoň na 1–2 měsíce nezbytných výdajů.
- ❑ **5–9 × „Ano“** → **Zvýšené riziko:** Jednejte hned — snižte výdaje, snižte úrokové sazby, zvolte metodu splácení (sněhová koule / lavina) a vyhněte se novým drahým úvěrům.
- ❑ **10–15 × „Ano“** → **Kritické riziko:** vyhledejte odborné dluhové poradenství, vyjednejte splátkové kalendáře a zvažte formální řešení, pokud jsou ve vaší zemi dostupná.



**Důležité upozornění:** tento kontrolní seznam slouží pouze jako rychlá sebekontrola. Neposkytuje úplné posouzení vaší finanční situace. Použijte jej k odhalení možných rizik a před zásadními rozhodnutími si nechte provést podrobnější přehled svých financí.

# Oddlužení: 5 základních kroků



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

- 1 Stabilizujte rozpočet a nezbytné výdaje.** Určete nezbytné výdaje. Dejte je na začátek rozpočtu a plaťte je jako první. Volitelné výdaje dočasně pozastavte, dokud plán nezačne fungovat.
- 2 Zmapujte dluhy a stanovte priority.** Upřednostněte dluhy, které mohou ohrozit bydlení nebo základní služby
- 3 Zvolte jednu metodu splácení a držte se jí:**
  - Lavina (Avalanche):** plaťte minimální splátky u všech dluhů a veškeré přebytky směřujte nejprve na dluh s nejvyšší úrokovou sazbou, čímž snížíte celkové náklady.
  - Sněhová koule (Snowball):** plaťte minimální splátky u všech dluhů a nejdříve splatíte nejmenší zůstatek, abyste dosáhly rychlého pokroku, poté pokračujte k dalšímu.
  - Hybrid:** nejprve splatíte velmi drahé nebo sankční dluhy, poté pokračujte metodou laviny nebo sněhové koule. Dodatečnou splátku automatizujte na zvolený cílový dluh.
- 4 Snížte náklady dluhu tam, kde to skutečně pomůže.** A Požádejte věřitele o nižší úrok, dočasně nižší splátky, odpuštění poplatků nebo změnu data splatnosti. Před převodem zůstatku si vždy ověřte poplatky a konečné datum. Refinancování nebo konsolidaci zvažujte pouze tehdy, pokud se celkové efektivní náklady sníží a doba splácení zůstane rozumná.
- 5 Udržujte plán a průběžně jej upravujte.** Každý měsíc kontrolujte rozpočet a tabulku dluhů. Pokud nemůžete splátku uhradit, okamžitě informujte věřitele, dohodněte realistický termín nebo plán a aktualizujte přehled. Vyhněte se přijímání nových drahých úvěrů.





Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

# 5. Finanční samostatnost žen v moderním světě



# Finanční samostatnost žen v moderním světě



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

👉 **Finanční samostatnost** je schopnost ženy dosahovat stabilního příjmu, samostatně přijímat a uskutečňovat finanční rozhodnutí a pokrývat své potřeby i rizika bez závislosti na vnější podpoře.

💡 Umožňuje **svobodu volby** (práce, vzdělávání, změna místa), odolnost v krizích a ochranu před ekonomickým násilím.

## Svoboda volby:

schopnost vybrat si nebo změnit práci, studium, místo pobytu a životní styl bez finančního tlaku ze strany druhých

## Bezpečí a možnost odchodu:

schopnost odejít ze škodlivých nebo nátlakových situací a vyjednávat férové zacházení doma i v práci.

## Odolnost v krizích:

úspory a vlastní příjem snižují dopad ztráty zaměstnání, nemoci, zdravotního omezení, migračních šoků nebo přerušování péče.

## Zdraví a duševní pohoda:

finanční zdroje umožňují včasný přístup k léčbě, poradenství, odpočinku a zotavení bez odkladu kvůli nedostatku peněz.

## Dlouhodobá stabilita:

schopnost budovat důchodové zabezpečení, pojištění a nouzové rezervy; vyhýbat se drahým dluhům a závislosti na predátorských půjčkách.

## Silnější vyjednávací pozice:

sebedůvěra nastavovat hranice, vyjednávat mzdu a pracovní podmínky a činit společná rozhodnutí na rovnocenném základě..

## Přístup k příležitostem:

možnost investovat do rozvoje dovedností, uznání kvalifikací, jazykového pokroku, pracovních nástrojů a zahájení malého podnikání.

## Mezigenerační dopad:

modelování odpovědného hospodaření s penězi a budování majetku, které prospívá dětem a snižuje jejich budoucí zranitelnost.

# Finanční samostatnost žen: omezující faktory



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## 1 Příjem a zaměstnání

- Nižší mzdy žen ve srovnání s muži.
- Migrantky často přijímají hůře placenou nebo méně kvalifikovanou práci, než odpovídá jejich vzdělání a zkušenostem.
- Omezená dostupnost a finanční náročnost jazykových kurzů a rekvalifikačních programů.
- Přerušování kariéry v důsledku pečovatelských povinností a nucené migrace.
- Neuznávání předchozí kvalifikace a pracovní praxe v hostitelské zemi.

### Práce v malých skupinách

Vyberte si jednu skupinu faktorů z A1–4, prodiskutujte, jak se projevuje ve vaší zemi / regionu, a navrhněte konkrétní, kontextově vhodná opatření, jak mohou ženy tento dopad překonat nebo alespoň zmírnit. Připravte si stručné shrnutí svých návrhů.

## 2 Finanční gramotnost a rozhodování

- Nedostatek základních finančních dovedností.
- Negativní (omezující) přesvědčení o penězích.
- Nízká sebedůvěra při vyjednávání.

## 3 Přístup k finančním službám

- Administrativní překážky spojené s identifikací a pobytem při zakládání účtů a využívání služeb.
- Jazykové bariéry a složité smlouvy / tarify.
- Absence místní úvěrové historie a nepravidelný příjem, což zvyšuje cenu nebo omezuje dostupnost produktů.
- Vyšší ceny a nedostatek finančních produktů určených migrantům.

## 4 Právní, bezpečnostní a digitální aspekty

- Finanční podvody cílené na migranty.
- Obtíže s dokumenty a postupy v důsledku migračního statusu a jazykových bariér.
- Omezený přístup k bezpečným digitálním nástrojům.



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## 6. Finanční bezpečnost a prevence podvodů



# Finanční bezpečnost: Kde na ní záleží



Co-funded by  
the European Union

Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

**1 Osobní údaje a zařízení.** Používejte silná a jedinečná hesla, zapněte dvoufaktorové ověřování, vyhněte se veřejné Wi-Fi při bankovníctví.

**2 Platby a online nakupování.** Platte pouze na ověřených stránkách, kontrolujte URL adresu, použijte karty nebo důvěryhodné peněženky s ochranou kupujícího.

**3 Povědomí o podvodech.** Dávejte pozor na nátlak, naléhavost, platby předem, „zaručené výnosy“, žádosti o kódy nebo vzdálený přístup. Před jednáním ověřte odesílatele.

**4 Bezpečné investování.** Neinvestujte do produktů, kterým nerozumíte. Ověřte, že poskytovatelé mají licenci národního regulátora. Buďte opatrní u kryptoměn a slibů vysokých výnosů.

**5 Půjčky a úvěry.** Porovnávejte roční procentní sazbu nákladů (RPSN) a celkovou cenu. Vyhněte se drahým krátkodobým úvěrům, omezte „kup teď, zaplať později“, udržujte nízké využití limitu karet.

**6 Zahraniční převody (remitence).** Používejte regulované poskytovatele, potvrďte příjemce, porovnávejte poplatky a kurzy, uchovávejte potvrzení.

**7 Práce, granty a pomoc.** Nikdy neplatte za podání žádosti nebo za „odemknutí“ nabídky. Používejte oficiální portály, chraňte identitu a bankovní údaje, sdílejte jen to, co je nezbytné.

**8 Problémy s účtem nebo platbou.** Zaznamenejte, co se stalo, nejprve kontaktujte banku, poté obchodníka nebo platformu, změňte hesla a v případě potřeby podejte formální reklamaci.

**9 Smlouvy a předplatná.** Čtěte podmínky, pravidla obnovy a postup zrušení. Nastavte si připomínky k včasné kontrole nebo zrušení zkušebních verzí.

**10 Rodinné a sdílené finance.** Mějte osobní účet, dohodněte jasná pravidla domácnosti, učte děti bezpečným finančním návykům.



# 7 nejčastějších finančních podvodů



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

**1 PHISHINGOVÉ ZPRÁVY (e-mail / SMS / messengery):** odkazy na falešné bankovní nebo doručovací stránky, které kradou přihlašovací údaje nebo data karty.

▶ **Varovné signály:** neznámý odesílatel, naléhavý tón, odkazy žádající přihlašovací údaje.

✔ **Co dělat:** neklikat; otevřít web nebo aplikaci přímo; nahlásit a smazat.

**2 „BANKOVNÍ BEZPEČNOST“ – TELEFONÁTY (vishing):** podvodníci tvrdí, že je váš účet v ohrožení, a žádají jednorázové kódy nebo převod peněz na „bezpečný“ účet.

▶ **Varovné signály:** nátlak, tajnost, žádosti o kódy.

✔ **Co dělat:** zavěsit; zavolat do banky na oficiální číslo uvedené v aplikaci nebo na kartě.

**3 INVESTIČNÍ NEBO KRYPTOMĚNOVÉ „ZARUČENÉ VÝNOSY“:** lákavé reklamy, falešné platformy, influenceri nebo „poradci“ slibují vysoký výnos bez rizika.

▶ **Varovné signály:** garance výnosu, tlak investovat hned, nelicencovaná firma.

✔ **Co dělat:** ověřit firmu v registru národního regulátora; pokud tam není, odejít.

**4 PYRAMIDOVÉ SCHÉMA:** výplaty pocházejí od nových účastníků, nikoli ze skutečných zisků; jakmile se nábor zpomalí, peníze se zastaví.

▶ **Varovné signály:** odměny za nábor, nejasný obchodní model, „příliš dobré, aby to byla pravda“.

✔ **Co dělat:** vyhnout se; nahlásit spotřebitelskému úřadu nebo policii.

# 7 nejčastějších finančních podvodů



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

**5 Falešné pracovní nabídky a „přeplatek“:** „zaměstnavatel“ pošle šek nebo převod a požádá vás, abyste část peněz přeposlaly dál; původní platba je později stornována a dluh zůstane vám.

▶ **Varovné signály:** platba před zahájením práce, žádosti o přeposílání zboží nebo peněz.

✓ **Co dělat:** nikdy nepřeposílejte peníze z příchozích plateb; používejte pouze oficiální pracovní portály.

**6 Podvod technické podpory / vzdáleného přístupu:** vyskakovací okna nebo telefonáty tvrdí, že je vaše zařízení napadeno, a žádají instalaci vzdáleného přístupu.

▶ **Varovné signály:** nevyžádaná „podpora“, žádosti o vzdálené ovládání nebo údaje ke kartě.

✓ **Co dělat:** stránku zavřít; aktualizovat antivirus; sami kontaktovat výrobce zařízení nebo banku.

**7 Vydávání se za charitu / dary / dědictví / pomoc / granty:** falešné NGO, „fondy EU“ nebo oznámení o balíčku/clech žádají poplatky nebo citlivá data.

▶ **Varovné signály:** platba za získání pomoci, žádosti o kompletní doklady totožnosti nebo bankovní údaje, neoficiální odkazy.

✓ **Co dělat:** darujte nebo žádejte pouze přes oficiální weby; ověřujte IBANy a organizace.

# Skupinové cvičení: skutečné zkušenosti s podvodem



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

## Skupinová diskuse

- Setkala jste se osobně s finančním podvodem?
- Rozpoznala jste ho včas, nebo jste byla podvodem zasažena? Jaké varovné signály jste zaznamenala – nebo naopak přehlédla?
- Na základě diskuse formulujte pravidla, která vaše skupina doporučuje, aby se podobným podvodům příště vyhnula.





Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

# Použité zdroje

OECD. (2020). Recommendation of the Council on Financial Literacy (OECD/LEGAL/0461). Paris: OECD. Available at: <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461>

European Commission and OECD (2022) EU/OECD financial competence framework for adults in the European Union. Luxembourg: Publications Office of the European Union. Available at: [https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf)

European Commission (2023) Monitoring the level of financial literacy in the EU. Flash Eurobarometer 525. Luxembourg: Publications Office of the European Union. Available at: <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>

The Scottish Sun (2017) Lottery winner Jane Park considering suing Camelot.... Available at: <https://www.thescottishsun.co.uk/news/574056/lottery-winner-jane-park-considering-suing-camelot-claiming-jackpot-at-17-ruined-her-life>

Holley, P. (2017) She won the lottery at 17. Now she blames Euromillions officials for "ruining her life." The Washington Post, 15 February. Available at: <https://www.washingtonpost.com/news/worldviews/wp/2017/02/15/she-won-the-lottery-at-17-now-she-blames-euromillions-officials-for-ruining-her-life/>

R.W. Rogé & Company (2023). How Life Changes Affect Your Financial Planning Needs. Available at: <https://www.rwroge.com/2023/11/how-life-changes-affect-your-financial-planning-needs/>

# DISCLAIMER



Co-funded by  
the European Union



Women's Initiative  
for New Growth and Skills  
Empowering Migrant Careers

Project 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718

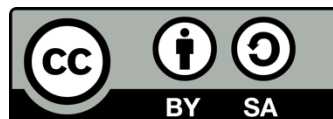
Financováno Evropskou unií. Vyjádřené názory a stanoviska jsou výhradně názory autorů a nemusí nutně odrážet stanoviska Evropské unie ani Evropské výkonné agentury pro vzdělávání a kulturu (EACEA). Evropská unie ani EACEA nenesou odpovědnost za jejich obsah.

## Autoři

© listopad 2025 – Hochschule Wismar – University of Applied Sciences: Technology, Business and Design, Fundacja Marki Polskiej im. prof. Witolda Kieżuna, NGO Syla Krainy, Czech-Ukrainian Scientific Society, Akademi Kultur ve Egitim Dernegi

Tato publikace byla realizována s finanční podporou Evropské komise v rámci programu Erasmus+ v projektu „WINGS: Women's Initiative for New Growth and Skills – Empowering Migrant Careers“, číslo projektu 2024-1-DE02-KA220-ADU-000247718.

## Uvedení autora, sdílení za stejných podmínek



(CC BY-SA): Máte právo materiál sdílet – kopírovat a dále šířit v jakémkoli médiu či formátu – a upravovat – remixovat, měnit a vytvářet z něj odvozená díla pro jakýkoli účel, včetně komerčního. Poskytovatel licence nemůže tato oprávnění odvolat, pokud dodržíte podmínky licence:

**Uvedení autora** – musíte uvést odpovídající autorství, poskytnout odkaz na licenci a uvést, zda byly provedeny změny. Můžete tak učinit jakýmkoli přiměřeným způsobem, nikoli však způsobem, který by naznačoval, že poskytovatel licence schvaluje vás nebo vaše užití.

**Zachování licence** – pokud materiál upravíte nebo z něj vytvoříte odvozené dílo, musíte jej šířit pod stejnou licencí jako původní.

**Žádná další omezení** – nesmíte uplatňovat další právní ani technická omezení.