



Læringsplan for I DON'T KNOW



**INNOVATIVE DEVELOPMENT OF NEW TRAINING FOR
KNOWLEDGE OF NAVIGATING OPTION OF
WEALTHMANAGEMENT**

2020-1-MT01-KA202-074221

IO2: I DON'T KNOW LÆRINGSPLAN



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Pensumstruktur - Læringsmoduler

LM 1: Finansiell budgettering

LM 2: Pengestyring

LM 3: Håndtering af kredit

LM 4: Finansiell planlægning

LM 5: Forståelse af økonomi

LM 1: At mestre investeringer

Denne læringsplan er rettet mod EQF -niveau 4 og er udviklet til undervisere på erhvervsuddannelserne og undervisere, der er ansvarlige for økonomisk uddannelse.



Læringsplan for I DON'T KNOW

Elementer inkluderet i pensum

1. Formål:

Overordnet beskrivelse af læringsenhedens formål, hensigt eller mål.

2. Præstationskriterier:

Standarder, efter hvilke et individ betragtes som kompetent i hver enkelt læringsenhed. Det vil sige en meget kort beskrivelse af de handlinger, som en person skal demonstrere i den nødvendige kompetence, efter at læringsmodulet er afsluttet.

3. Faglige mål:

Erklæringer om, hvad et individ skal vide, forstå og/eller være i stand til at gøre i slutningen af en læringsproces. De faglige mål er opdelt i:

- Viden
Indsamling af fakta, principper, teorier og praksis i forbindelse med studieretningen eller faglig aktivitet
- Færdigheder
Evne til at anvende viden og bruge de erhvervede ressourcer til at udføre opgaver og løse problemer. Det kan være kognitiv (brug af logisk, intuitiv eller kreativ tænkning) eller praktisk (indebærer manuel færdighed og brug af metoder, materialer, værktøjer og instrumenter)
- Kompetencer
Evne til at udvikle opgaver og løse problemer med en højere eller lavere grad af kompleksitet og forskellige grader af autonomi og ansvar

I DON'T KNOW Uddannelsesplanen er rettet mod EQF niveau 4

Kvalifikations niveau	Viden	Færdigheder	Kompetencer
Niveau 4	Faktuel og teoretisk viden i brede sammenhænge inden for et arbejds- eller studiefelt.	En række kognitive og praktiske færdigheder, der kræves for at generere løsninger på specifikke problemer inden for et arbejds- eller studiefelt.	Træn selvledelse inden for retningslinjerne for arbejde eller studiekontekster, der normalt er forudsigelige, men kan ændres. Overvåg andres rutinemæssige arbejde, og tag et ansvar for evalueringen og forbedringen af arbejde eller studieaktiviteter

4. Eksterne ressourcer

Sæt med tilgængelige ressourcer, som kan hjælpe med at opnå de påtænkte handlinger



Faglige mål

Læringsmodul 1 - Finansiell budgettering

Formål

Introduktion til begreber om grundlæggende finansiell budgettering - hvordan og hvorfor man opretter et budget, justerer finansielle mål og forstår vigtigheden og betydningen af grundlæggende begreber som indkomst, udgifter, nettokontant osv.

Præstationskriterier

At demonstrere grundlæggende teoretisk og praktisk viden inden for grundlæggende finansiell budgettering. Kendskab til grundlæggende økonomiske budgetteringsprincipper, proces og færdigheder.

Faglige mål

Viden

K1. Demonstrere grundlæggende forståelse af årsagerne til budgettering og de trin, der er nødvendige for at oprette et budget;
K2. Definer begreberne indkomst, udgifter, almindelige og ekstraordinære udgifter, netto pengestrømme og hovedprincipper for budgettering.
K3. Skel mellem ens ønsker og behov
K4. Demonstrer forståelsen for vigtigheden af kort- og langsigtet planlægning

Færdigheder

S1. Opsummer trin for at oprette et budget
S2. Beregn netto pengestrøm
S3. Sammenlign og kontrast reel og nominal værdi, klassificer udgifter (faste og variable) og dens kilder
S4. Identificer strategier til at skabe kort- og langsigtet budgettering og anvend principper for fleksibilitet

Kompetencer

C1. Opret en klar personlig og forretningsmæssig budgetplan med fleksibilitet og tilpasningsprincipper
C2. Administrer budgettet ved at anvende kort- og langsigtet planlægning under hensyntagen til regelmæssige og ekstraordinære uplanlagte udgifter og netto pengestrømme.
C3. Udvikle strategier til at undgå overdreven gæld
C4. Forenkler opnåelse af økonomiske mål



Læringsmodul 2 – Pengestyring

Formål

Introduktion til begreber om pengestyring til elever. De vil lære det grundlæggende om penge og likviditet, holde kontanter, have en kredit på bankkonto, finde ud af, hvordan man bruger bankkonto til at spare og bruge penge via checkkonto eller kreditkort. De vil lære om finansielle instrumenter og overførselsbetalinger samt grundlæggende om forvaltning af personligt budget.

Præstationskriterier

At demonstrere grundlæggende teoretisk og praktisk viden inden for grundlæggende finansiell budgettering. Kendskab til grundlæggende økonomiske budgetteringsprincipper, proces og færdigheder.

Faglige mål

Viden

- K1. Definer udtrykket penge og skel mellem kontanter og indskuds penge
- K2. Forklar likviditet og identificer udfordringerne ved finansielle investeringsformer
- K3. Klassificer finansielle aktiver efter likviditetsgraden
- K4. Angiv typer af lån, og forklar opbygningsplanens struktur
- K5. Definer finansielle instrumentpyramide

Færdigheder

- S1. Forstå betydningen og rollen af penge i hverdagen
- S2. Vurder behovet for at holde kontanter
- S3. Skel mellem lånetyper og lånebetalingsvilkår
- S4. Skelne typer opsparing
- S5. Forbind renten med de samlede omkostninger

Kompetencer

- C1. Lav en oversigt over dine egne finansielle aktiver
- C2. Ændre formen af aktiver i henhold til likviditetsgraden
- C3. Tag en ansvarlig lånebeslutning efter behov
- C4. Tag en ansvarlig beslutning om at spare
- C5. Lav en investering i henhold til den finansielle instrumentpyramide



Læringsmodul 3 – Håndtering af kredit

Formål

Formålet med dette kursus er at give den studerende viden og færdigheder inden for låntagning. At de forstår konsekvenserne af at have et lån. At de får kendskab til forskellige lånetyper, tilbagebetalingsperioder, købsmål, renter og hvordan de håndterer deres gæld.

Præstationskriterier

At demonstrere grundlæggende teoretisk og praktisk viden inden for grundlæggende låntagning. Kendskab til lånetyper, købsmål mm. Samt hvordan man håndterer gæld

Faglige mål

Viden

- K1. Eleven har viden om, hvorfor vi låner penge
- K2. De får kendskab til forskellige lånetyper
- K3. Eleven har viden om, hvad rente er og hvad det betyder for et lån
- K4. Eleven har kendskab til gæld og kan liste de forskellige konsekvenser, når man har gæld

Færdigheder

- S1. Eleven forstår konsekvenserne af at have et lån
- S2. Eleverne opnår evnen til at sammenligne de forskellige lånetyper
- S3. Eleven kan beregne renten i et lån
- S4. Eleven kan demonstrere, hvordan man håndterer gæld

Kompetencer

- C1. Studerende vil gennem en analyse af konsekvenserne af et lån kunne forbedre deres personlige økonomi
- C2. Studerende vil være i stand til at forstå og forklare sikkerheden i et lån.
- C3. Studerende vil kunne estimere omkostningerne inden for et lån
- C4. Studerende vil være i stand til at vælge den bedst mulige måde at styre gæld på, og de vil være i stand til at forstå, hvordan et lån kan påvirke deres liv i fremtiden



Læringsmodul 4 – Finansiell planlægning

Formål

Forbedring af kvaliteten og effektiviteten af finansiell planlægning og opbygning af en anerkendelse af vigtigheden og behovet for en sådan planlægning

Præstationskriterier

At demonstrere grundlæggende teoretisk og praktisk viden inden for en bred vifte af økonomisk planlægning og beslægtede emner Kendskab til grundlæggende principper for økonomisk planlægning, proces og færdigheder

Faglige mål

Viden

- K1. Grundlæggende forståelse af de forskellige økonomiske planlægningsprocesser og målsætninger.
- K2. Principper for økonomistyring, besparelser, budgettering og investeringsstrategier;
- K3. Udvidet viden om regnskab, enkel balance, pengestrøm og de forskellige værktøjer til analyse af budget
- K4. Forståelse af spørgsmålene vedrørende ejendomsret og dets konsekvenser for indtægtsgenerering

Færdigheder

- S1. Brug relevant litteratur og teori til at anvende matematiske metoder eller formler efter behov
- S2. Analyserer og integrerer information fra en række forskellige kilder for at nå frem til løsninger
- S3. Anvend metrics for at sammenligne styrker og svagheder ved potentielle handlemåder.
- S4. Demonstrerer kapacitet til at tilpasse tænkning og adfærd for at kunne tage den bedste beslutning, når de står over for ufuldstændige eller inkonsekvente oplysninger

Kompetencer

- C1. Forstå og indsamle de kvantitative og kvalitative oplysninger, der kræves for at udvikle en finansiell plan
- C2. Analyser potentielle muligheder og begrænsninger og vurder information til udvikling af strategier
- C3. Overholde juridiske og regnskabsmæssige rammer for at håndtere økonomiske spørgsmål i forbindelse med skatteplanlægning
- C4. Forstå sammenhængen mellem de forskellige finansielle parametre, der kræves for at planlægge og udføre en finansiell løsning



Læringsmodul 5 – Forståelse af økonomi

Formål

Dybere forståelse for, hvordan økonomi og samfund er knyttet sammen, og hvordan mennesker ved deres handlinger vil påvirke samfundet og økonomien i nationen samt deres egen økonomiske situation.

Præstationskriterier

To demonstrate fundamental theoretical and practical knowledge in a broad range of the nation's economy and how all economical stakeholders are linked together. Reports and tests on the subject.

Faglige mål

Viden

- K1. Grundlæggende forståelse af den enkeltes økonomiske rolle i samfundet
- K2. Økonomiske principper
- K3. Udvidet kendskab til skattesystemet, banksystemet, BNP og indkomstoverførsler mellem befolkningsgrupper
- K4. Forståelse af det økonomiske system inden for EU

Færdigheder

- S1. Brug den relevante viden til at følge og studere den økonomiske situation i lande og EU
- S2. Analyserer og integrerer oplysninger fra en række forskellige kilder for at følge med ændringer i inflationen, renter og andre økonomiske nøglefakta
- S3. Anvend viden inden for økonomi til personlig økonomisk situation
- S4. Demonstrerer kapacitet til at tilpasse tænkning og adfærd til bedst informerede beslutninger, når de står over for ufuldstændige eller inkonsekvente oplysninger

Kompetencer

- C1. Understand and collect the quantitative and qualitative information required to develop a financial plan
- C2. Analyse potential opportunities and constraints and assess information to develop strategies
- C3. Understand how ECB decisions and economic legislation affect personal finances
- C4. can choose the best economic alternatives and financial alternatives for both the society and on a personal level.



Læringsmodul 6 – At mestre investeringer

Formål

At gøre det muligt for studerende at forstå investeringsverdenen og at oprette deres egen investeringsportefølje

Præstationskriterier

Evnen til at forstå konceptet med at investere langsigtet og skabe en strategi, der vil resultere i en veldiversificeret portefølje af instrumenter fra forskellige aktivklasser.

Faglige mål

Viden

K1. Har kendskabet til at forstå at investere på lang sigt, forskellen mellem aktivklasser og til at løse spørgsmålet om risiko, afkast og diversificering.

K2. Viden om aktivpræstationer og risikoterminologi som Alpha, Beta, Sharpe's Ratio, egenkapital- og obligationspræstationsforhold, finansiell rapportering

K3. De forskellige strategier for investering i aktier, obligationer og fast ejendom, når man skal købe og sælge, hvordan man opbygger en investeringsportefølje over tid.

Færdigheder

S1. At have den tekniske dygtighed til at kende egenskaberne og forskellene mellem de tre vigtigste aktivklasser

S2. At have forretningsevner til at tænke langsigtet og planlægge for fremtiden og tænke strategisk på, hvornår man skal komme ind og ud af markedet

S3. At have den tekniske dygtighed til at forstå og gøre den bedste brug af sammensætning og at holde følelser adskilt fra beslutningstagning

Kompetencer

C1. Selvdisciplin til at budgettere, spare og akkumulere rigdom over tid
C2. Selvledelse for at kontrollere følelser og tænke langsigtet.

C3. Evne til at tage råd og udføre forskning for at kunne træffe beslutninger baseret på de bedste tilgængelige oplysninger og bevare en afbalanceret eksponering mod markederne og minimere risikoen gennem passende diversificeringsstrategier.



External Resources

IT -udstyr: computere, software, projektor

Kontormaterialer og/eller stationære materialer

Håndbog, Værktøjskasse

Medier, internet

-adgang til internettet for at udføre forskning, finansielle rådgivere, tilgængelighed på markedet, bankkonti/ finansielle transaktionsmekanisme