



# Podstawy oszczędzania

## – zeszyt ćwiczeń

Imię i nazwisko:

Data:



LLOYDS BANK  
ACADEMY

# Podstawy oszczędzania

## Spis treści

Podstawy oszczędzania .....	2
Wprowadzenie .....	3
Jakie są korzyści?.....	4
Zrozumienie oprocentowania.....	6
Rodzaje rachunków oszczędnościowych.....	7
Dodatkowe informacje.....	11
Obawy związane z pieniędzmi .....	12
Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych .....	12
Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych.....	16
Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać.....	17

# Wprowadzenie

## Cel kursu

Celem niniejszych warsztatów jest zrozumienie sposobu wyboru rachunków oszczędnościowych i korzystania z nich. Wszystkie omówione dzisiaj zagadnienia są jedynie wskazówkami i nie stanowią porady finansowej. Wszelkie witryny internetowe, narzędzia itp. są przykładami dostępnych zasobów.

## Założenia

Po ukończeniu warsztatów uczestnicy powinni umieć:

- wymienić korzyści wynikające z oszczędzania,
- podejmować świadome decyzje dotyczące oprocentowania,
- wybrać odpowiedni dla siebie typ rachunku oszczędnościowego.

## Jakie są korzyści?

Na jaki cel chcesz oszczędzać?

---

Jakie są korzyści wynikające z oszczędzania i dlaczego warto oszczędzać?

### Krótki quiz!

Wybierz poprawną odpowiedź na każde z poniższych pytań. Pamiętaj, że to tylko zabawa i nie ma znaczenia, czy udzielisz poprawnej odpowiedzi.

- 1) Ile osób w Wielkiej Brytanii nie ma żadnych oszczędności?
  - a) 1 na 10
  - b) 3 na 10
  - c) 5 na 10
  - d) 7 na 10
  
- 2) Ile zaoszczędziła przeciętna osoba w 2020 roku?
  - a) 550 GBP
  - b) 2010 GBP
  - c) 6750 GBP
  - d) 15 328 GBP
  
- 3) Jedna trzecia Brytyjczyków ma mniej niż 600 GBP oszczędności.
  - a) Prawda
  - b) Fałsz
  
- 4) Jaki odsetek Brytyjczyków nie ma wystarczających oszczędności, aby przeżyć miesiąc bez dochodów?
  - a) 9%
  - b) 16%
  - c) 35%
  - d) 41%
  
- 5) Jaka jest rekomendowana kwota oszczędności, którą należy mieć, aby utrzymać się bez dochodów?
  - a) Kwota miesięcznych wydatków
  - b) Kwota 3-miesięcznych wydatków
  - c) Kwota 6-miesięcznych wydatków
  - d) Kwota rocznych wydatków

## Zrozumienie oprocentowania

Czym jest oprocentowanie?

### Poznaj Susan

Przyjrzyjmy się Susan – zaoszczędziła 1000 GBP, ale nie wpłaciła tej sumy na rachunek oszczędnościowy. Zdecydowała, że powinna wpłacić oszczędności na rachunek oszczędnościowy, ponieważ dowiedziała się, że bank wypłaci jej odsetki.

Jeżeli oprocentowanie rachunku, który rozważa Susan, wynosi 2% rocznie, jaką łączną kwotę otrzyma, jeżeli będzie oszczędzać na rachunku oszczędnościowym przez cały rok?

Wpisz na kalkulatorze

1000 x 2 [następnie naciśnij przycisk] %. Odpowiedź: \_\_\_\_\_

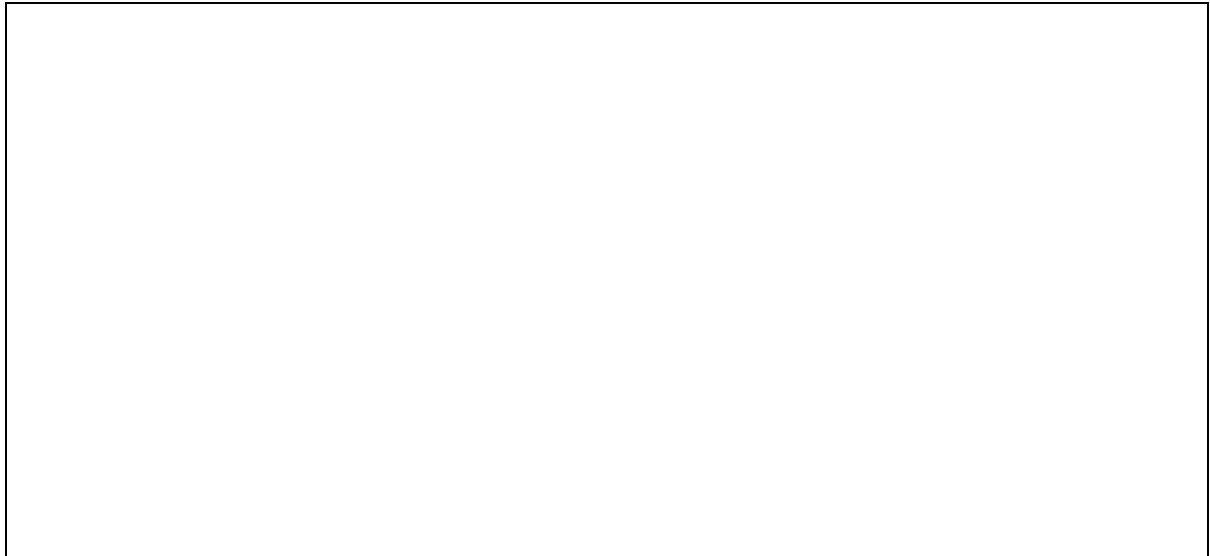
## Rodzaje rachunków oszczędnościowych

Wykorzystaj poniższe pola, aby sporządzić notatki dotyczące każdego rodzaju rachunku oszczędnościowego.

**Rachunek oszczędnościowy z możliwością wpłat i wypłat w dowolnym terminie („Jam jar”):**

**Rachunek oszczędnościowy z odsetkami zwolnionymi z podatku dochodowego („Cash ISA”):**

**Rachunek oszczędnościowy z dziennym limitem wypłat („Easy access”):**

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for providing details about the 'Easy access' account.

**Rachunek oszczędnościowy z możliwością dostępu do środków po wcześniejszym powiadomieniu („Notice”):**

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for providing details about the 'Notice' account.



**Standardowy rachunek oszczędnościowy („Regular”):**

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the description of a standard savings account.

**Rachunek oszczędnościowy ze stałym oprocentowaniem („Fixed rate bonds”):**

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the description of a fixed rate savings account.

**Preferencyjny rachunek oszczędnościowy („Help to Save”):**



## Dodatkowe informacje

### **Lloyds Bank Academy**

Bezpłatne szkolenia podnoszące poziom umiejętności i zwiększające pewność siebie.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/#>

### **Wprowadzenie do oszczędzania**

Zajęcia, podczas których uzyskasz dodatkowe informacje na temat oszczędzania.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life/budgeting-basics/introduction-to-saving/>

### **Money Saving Expert**

Witryna internetowa z poradami na temat oszczędzania pieniędzy

<https://www.moneysavingexpert.com/>

## Obawy związane z pieniędzmi

W obliczu rosnących kosztów życia, utrzymywanie kontroli nad swoimi pieniędzmi może stanowić powód do zmartwień. Jeżeli masz problemy z obsługą swoich płatności lub obawiasz się o to, czy wystarczy Ci na wszystkie wydatki – nie jesteś wyjątkiem.

Lloyds Bank, podobnie jak większość banków, oferuje pomoc i porady. Skorzystaj z tego łącza, aby dowiedzieć się więcej: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/moneyworries.html>

Aby znaleźć porady swojego banku skorzystaj z wyszukiwarki Google i w polu wyszukiwania po nazwie banku wpisz „obawy związane z pieniędzmi”.

## Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych

<b>Organizacje doradzające w sytuacji zadłużenia</b>		
<b>PayPlan – bezpłatne porady i wsparcie dotyczące zadłużenia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia</li> <li>• Spersonalizowany plan działania w odniesieniu do własnych pieniędzy</li> <li>• Pomoc jest dostępna przez Internet lub telefonicznie</li> </ul>	<p>Zadzwoń pod numer 0800 280 2816 – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-20:00 i w soboty w godz. 9:00-15:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.payplan.com/">https://www.payplan.com/</a></p>
<b>Organizacja charytatywna StepChange</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady, które ułatwią zarządzanie własnym budżetem</li> <li>• Szeroki zakres porad dotyczących zadłużenia</li> <li>• Całodobowe wsparcie przez Internet lub telefonicznie</li> </ul>	<p>Zadzwoń pod numer 0800 138 1111 – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-20:00 i w soboty w godz. 8:00-16:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.stepchange.org/">https://www.stepchange.org/</a></p>
<b>National Debtline</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia</li> <li>• Wskazówki, broszury informacyjne, narzędzia do budżetowania i przykładowe pisma</li> <li>• Porady telefoniczne i internetowe</li> </ul>	<p>Zadzwoń pod numer 0808 808 4000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-20:00 i w soboty w godz. 9:30-13:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową</p>

		<a href="https://www.nationaldebtline.org/">https://www.nationaldebtline.org/</a>
--	--	---

<b>Wsparcie finansowe</b>		
<b>Turn2us – organizacja charytatywna zapewniająca wsparcie finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Znajdź odpowiednie wsparcie i dowiedz się, jak z niego skorzystać</li> <li>• Znajdź fundusze, granty i zasiłki</li> <li>• Porozmawiaj z lokalnym doradcą</li> </ul>	<p>Zadzwoń: 0808 802 2000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową  <a href="https://www.turn2us.org.uk/">https://www.turn2us.org.uk/</a></p>
<b>Wskazówki MoneyHelper</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Organizacja wspierana przez rząd, oferująca porady dotyczące zasiłków, podatków, emerytur, mieszkań i oszczędności</li> <li>• Kalkulatory finansowe, przydatne artykuły i regularne aktualizacje informacji</li> <li>• Wsparcie dostępne przez Internet, telefonicznie lub osobiście</li> </ul>	<p>Zadzwoń: 0800 138 7777 w sprawach porad dotyczących finansów lub 0800 011 3797 w sprawach porad emerytalnych – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-18:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową  <a href="https://www.moneyhelper.org.uk/en">https://www.moneyhelper.org.uk/en</a></p>

<b>Porady finansowe</b>		
<b>Pomoc udzielana przez Citizens Advice</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady w szerokim zakresie tematów, w tym zasiłków, zadłużenia, problemów mieszkaniowych i praw konsumenta</li> <li>• Pomoc w zarządzaniu pieniędzmi</li> <li>• Wsparcie internetowe, osobiste lub telefoniczne</li> </ul>	<p>Zadzwoń: 0800 144 8848 lub 0800 702 2020 w Walii – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową  <a href="https://www.citizensadvice.org.uk/">https://www.citizensadvice.org.uk/</a></p>
<b>Mental Health and Money Advice</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Porady i wsparcie dla osób doświadczających problemów ze zdrowiem psychicznym i problemów finansowych</li> </ul>	<p>Wejdź na stronę internetową  <a href="https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/">https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/</a></p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Specjalistyczna wiedza na temat zasiłków, zarządzania pieniędzmi i dbania o zdrowie psychiczne</li> <li>• Nagradzana usługa porad internetowych dostępna w całej Wielkiej Brytanii</li> </ul>	
--	--	--

<b>Kwestie mieszkaniowe</b>		
<b>Organizacja charytatywna Shelter zajmująca się kwestiami mieszkaniowymi i bezdomnością</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Porady mieszkaniowe dotyczące kredytów hipotecznych, czynszów i zasiłków</li> <li>• Pomoc w zakresie finansów i zadłużenia</li> <li>• Możliwość rozmowy przez Internet lub przez telefon</li> </ul>	Wejdź na stronę internetową <a href="https://www.shelter.org.uk/">https://www.shelter.org.uk/</a>

## Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych

### Cyfrowa Infolinia – usługa świadczona przez We Are Digital

- Bezpłatne indywidualne szkolenia w zakresie umiejętności cyfrowych realizowane przez telefon
- Tematy: bankowość internetowa, internetowe zakupy produktów spożywczych, rezerwacja wizyty u lekarza, korzystanie z witryn internetowych, kontakt z przyjaciółmi i rodziną za pośrednictwem wideorozmów itp.

Zadzwoń: 0345 222 0333 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00

Osoby niesłyszące i porozumiewające się brytyjskim językiem migowym (BSL) mogą zarezerwować sesję z wykorzystaniem BSL SignVideo. Usługa jest dostępna w przeglądarkach internetowych Safari, Chrome i Firefox.

Osoby niedosłyszące i z zaburzeniami mowy mogą skorzystać z usługi za pośrednictwem Relay UK.



# Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać

Wyrażenie	Znaczenie
<b>Budżet</b>	Sposób zarządzania pieniędzmi oraz zrozumienia poziomu własnych dochodów i wydatków
<b>Karta kredytowa</b>	Umożliwia pożyczanie pieniędzy
<b>Obciążenie</b>	Gdy pieniądze są pobierane z Twojego konta, konto jest „obciążane”
<b>Karta debetowa</b>	Umożliwia dokonywanie płatności pieniędzmi, które są dostępne na rachunku bankowym
<b>Dług</b>	Pieniądze, które musisz oddać innym
<b>Polecenie zapłaty</b>	Umożliwia firmie regularne pobieranie płatności z Twojego rachunku bankowego
<b>Koszty</b>	(zob. wydatki)
<b>Fundusz rezerwowy</b>	Pieniądze oszczędzone na przyszłe potrzeby
<b>Dochody</b>	Pieniądze, które zarabiasz
<b>Oprocentowanie</b>	Gdy oszczędzasz na rachunku, zarabiasz odsetki. Są to pieniądze przekazywane na Twój rachunek przez bank lub towarzystwo budowlane z tytułu oszczędzania pieniędzy w danej instytucji.
<b>Kredyt, pożyczka</b>	Pieniądze, które pożyczasz od kogoś
<b>Wydatki</b>	Pieniądze, które wydajesz, np. opłacając rachunek za wodę
<b>Debet</b>	Sytuacja, w której wydajesz więcej, niż kwota dostępna na rachunku bankowym
<b>Zlecenie stałe</b>	Regularna płatność skonfigurowana i obsługiwana przez Ciebie