

Proiect final

Programul FinTTT - Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancar (FinTTT)

Seria 22 grupa 1

“Ce este un Fond Deschis de investiții? Cum funcționează și cum investim într-un astfel de Fond. Avantaje și dezavantaje ale investiției într-un Fond Deschis”

București, noiembrie 2024

OPIS/ Cuprins

Proiect didactic	pag.3
Fișa de lucru 1	pag.9
Fișa de lucru 2	pag.10
Fișa de lucru 3	pag.11
Studiu de caz	pag.12
Instrument de evaluare formativă	pag.13
Instrument de evaluare sumativă	pag.14
Test de evaluare	pag.15
Baremul de corectare și notare	pag.16
Proiect educațional...1 (<i>activitate extrașcolară</i>)	pag.18

Proiect didactic

Profesor:

Unitatea de învățământ: X

Disciplina: Educație Economico - financiară

Clasa: a VIII-a; 1 oră pe săptămână în TC

Unitatea de învățare: Produse de investiții – piața de capital/ Instrumente financiare

Tema / Subiectul: Ce este un *Fond Deschis de investiții*? Cum funcționează și cum investim într-un astfel de fond. Avantaje și dezavantaje față de o investiție pe cont propriu

Tipul lecției: Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare conceptul de *Fond de investiții*, la tipurile Fondurilor de investiții și a modului de funcționare a acestora , precum și la stabilirea *caracteristicilor* celor două mari categorii de Fonduri de investiții: *Fonduri Deschise & Fonduri Închise*, indentificarea avantajelor și a dezavantajelor Fondurilor Deschise de investiții.

✓ **Competențe generale:**

- ✓ Raportarea critică la fapte, evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social

✓ **Competențe specifice:**

- 1.1 Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico- financiare cu referire la fapte / evenimente economico- financiare .
- 1.2 Asumarea calitatii de consumator avizat de bunuri si servicii , de servicii financiare care isi exercita drepturile si responsabilitatile .
- 1.3 Elaborarea unui plan de actiune personal, al familiei manifestand initiativa si responsabilitate .

✓ **Strategii didactice:**

a. Metode și procedee didactice:

- conversația euristică, expunerea , explicația, exercițiul, învățarea prin descoperire, brainstorming, observarea
- quizzes

b. Forme de organizare a activității:

- frontală
- individuală

✓ **Evaluarea:**

1. **Inițială:** Chestionare orală
2. **Continuă:** Întrebări adresate elevilor pe tot parcursul lecției; rezolvarea sarcinilor digitale; Fișa 1. Fișa 2 & Fișa 3, Studiul de caz
3. **Finală:** Autoevaluare

✓ **Resurse:**

Resurse materiale: tablă, markere colorate, dispozitive digitale/ telefon mobil, tabletă; laptop, video- proiector, imagini, fise de lucru, caiete , instrumente de scris, Manual pentru clasa a VIII-a_ Daniela Barbu, Viorica-Bella Dorin, Nina Mihai, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu: Educație Socială, Editura CD PRESS, caiete, stilouri/creioane, coli albe/ fișe de lucru & test de evaluare.

Resurse software: Internet Explorer, resurse educaționale deschise/RED-uri, clipuri , filmulețe audio-video, youtube, mentimeter, wordwall, AI.

Resurse de tip spațial: sala de clasă

✓ **Bibliografie:**

1. *Programa școlară pentru disciplina Educație socială, clasele a V-a – a VIII-a*, București, 2017 .
2. Daniela Barbu, Viorica-Bella Dorin, Nina Mihai, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu: Educație Socială, *Manual pentru clasa a VIII-a*, Editura CD PRESS, 2020
3. Daniela Crețu, Adriana Nicu: *Pedagogie pentru definitivat și gradul didactic II*, Editura Universității ”Lucian Blaga”, Sibiu, 2009
4. Programul de formare profesională continuă FinTTT – M3 – *Produse de investiții – Piața de capital*, Lector: dr. Ioana Duca, 2024
5. Benjamin Graham, *Investitorul inteligent*, Editura CH Beck, 2014

✓ **Webografie:**

1. <https://www.youtube.com/watch?v=XEeTz2LqyAg> (
2. <https://www.youtube.com/watch?v=kIYeUMf4NM8&t=22s>
3. <https://www.mentimeter.com/app/presentation/almhjkvexxk2mitjodivxud3h1bunpc/edit?question=o2zig12q7ae1>
4. <https://www.youtube.com/watch?v=SQCGKczwXfQ>

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			EVALUARE
	Profesor	Elevi	Metode	Mijloace	Organizare	
1.Moment organizatoric	Profesorul salută elevii,și îi întreabă cum se simt astăzi. Pregătește materialul necesar predării optime a lecției, laptop, video-proiector, markere colorate, fișe de lucru, telefoane mobile; Notează absenții în catalog.	Se pregătesc pentru oră; Elevii răspund la întrebare. Elevul de serviciu menționează elevii absenți	Conversație	Laptop, Video-proiector. Telefoane mobile	Frontală	
2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Pe baza întrebărilor dintr-un set de itemi, creaț în kahout , sunt verificate cunoștințele însușite în lecția anterioară.	Elevii primesc link-ul aplicației și răspund digital, rezolvă	Exercițiu ludic digital Conversația euristică	Telephone mobile, Manual	Frontală Individuală	Observare sistematică Autoevaluare
4.Anunțarea lectiei noi si a competentelor	Profesorul menționează titlul noii lecții, îl scrie pe tablă și precizează competențele vizate.	Notează în caiet titlul lecției Elevii ascultă cu atenție	Expunerea	Marker, caiete Instrumente de scris	Frontală	Ovservare
5.Desfasurarea lectiei	Profesoru adresează elevilor întrebarea: <i>Ce credeți voi că sunt Fondurile de investiții? Priviți imaginea și spuneți la ce anume vă duce gândul?</i> Profesorul le prezintă elvilor o imagine sugestivă în acest sens. Profesorul îi felicită pe elevii care au încercat un răspuns pertinent/aproape de adevăr sau care, doar au încercat să își exprime propria definiție. (profesorul încurajează gândirea proprie a elevilor).	Elevii atenți, oferă diferite răspunsuri, apelând la cunoștințele acumulate momentan.	Conversația euristică, catehetică	Imagine sugestivă	Individuală Frontală	Aprecieri verbală

Profesorul: „Ca să elucidăm acest concept, vă propun să urmărim următorul filmuleț simpatic, creat de ING: <https://www.youtube.com/watch?v=XEeTz2LqyAg> (durată - min.2:08 s)

Profesorul scrie pe tablă ideile importante, rând pe rând, și explică de fiecare dată:

❖ **CE SUNT Fondurile de investiții/ Fonduri Mutuale sau OPC (=Organisme de plasament colectiv)?**

R: Acestea sunt entități ce atrag și pun la comun banii mai multor persoane, utilizați ulterior pentru realizarea unor diverse investiții, cu scopul de a multiplica sumele investite, și de a genera astfel câștiguri pentru investitorii respectivi, adică profit personal. Aici se aplică dictonul: „Unirea face puterea!”

❖ **CINE se ocupă de organizarea și gestionarea acestor Fonduri de investiții?**

R: **Societățile de administrare a investițiilor**, care lansează și administrează Fonduri de investiții.

Scopul lor este de a da posibilitatea micilor investitori să investească într-un portofoliu diversificat cu costuri reduse. <https://www.youtube.com/watch?v=SQCGKczwXfQ> (min. 1:09s – min. 1:34s)

❖ **Fondul de investiții este instrumentul financiar preferat, în societatea actuală.**

A investi în depozite bancare, în acest moment este desuet, nerentabil. Fondurile de investiții nu sunt simple depozite, ci au un risc asociat de investiție, fiind bine să investești bani de care nu ai nevoie, față de care să nu ai niciun regret, în cazul în care îi pierzi definitiv.

Doar că, ai nevoie de răbdare și să mizezi pe tact sau fler. Pe termen lung, valoarea investițiilor tinde să crească. Nu trebuie să judeci performanța fondului pe termen scurt.

Vizionează cu atenție clipurile și secvențele materialelor pregătite de profesor.

Notează în caiete tot ce scrie profesorul pe tablă.

Sunt atenți, captivați de materiile digitale expuse.

Sunt atenți la explicațiile profesorului.

Expunerea

Explicația

Laptop,
Video-proiector

Laptop

Video-proiector

Imagini și scheme sugestive

Frontală

Individuală

Observare sistemică

❖ **Există 2 mari CATEGORII de Fonduri de investiții:**
Fonduri Deschise de investiții și **Fonduri Închise** de investiții (acestea numindu-se și **Fonduri Alternative** de investiții).
 Profesorul prezintă următoarea secvență:
<https://www.youtube.com/watch?v=kIYeUMf4NM8&t=22s>
 (0:31s – min.1:36s)
 Profesorul scrie pe tablă și explică:

❖ **Fondurile Deschise** de investiții se caracterizează prin faptul că *emit = pun în circulație și răscumpără = scot din circulație* unități de fond *în mod continuu*, oferind astfel posibilitatea investitorilor de a *investi*, respectiv de a *dezinvesti*, unități de fond, *în orice moment, pe întreaga durată de funcționare a fondului respectiv*.

❖ **Fondurile Închise** permit cumpărarea sau răscumpărarea de unități de fond, *doar în anumite intervale de timp*, precis determinate de documentele de funcționare. Fondurile Închise se adresează unui număr redus de investitori cărora le este impusă o sumă minimă de acces în Fond, la un nivel mai ridicat. Au o politică mult mai restrictivă, în ceea ce privește accesul la investiție și/sau dezinvestirea
 Toate Fondurile au obligația de a publica comisioanele percepute și politica investițională, astfel încât să fie transparente informațiile investitorilor, pentru ca aceștia să poată lua decizii în cunoștință de cauză referitor la investițiile viitoare și mai cu seamă la riscurile aferente acestor investiții.

Rețineți!!!
Valoarea unității de fond într-un fond deschis de investiții se calculează prin raportarea valorii activelor nete la numărul total de unități de fond emise.

❖ **Avantaje și Dezavantaje ale Fondurilor de investiții**
 Profesorul propune elevilor să urmărească secvența (min 3:32s – min

Vizionează cu atenție clipurile și secvențele materialelor pregătite de profesor.

Notează în caiete tot ce scrie profesorul pe tablă.

Sunt atenți, captivați de materiile digitale expuse.

Sunt atenți la explicațiile profesorului

Expunerea

Explicația

Laptop

Fișa 1

Laptop

Video-proiector

Studiul de caz

Fișa 2

Frontală

Individuală

Observare sistemică

	<p>4:34s) din link-ul https://www.youtube.com/watch?v=SQCGKczwXfQ</p> <p>Profesorul prezintă o paralelă (Fișa 3), între cele două mari categorii de Fonduri, specificând avantajele și dezavantajele acestui tip de Fond de investiții.</p> <p>Profesorul explică: Pentru protecția investitorilor, este bine de știut că există obligația legală ca atât fondurile deschise de investiții, cât și fondurile închise să își păstreze activele în contul unui depozitar. (se prezintă o imagine sugestivă)</p>			Laptop		
<p>6.Asigurarea feedback-ului (Fixarea noilor cunoștințe)</p>	<p>Elevii sunt invitați printr-un <i>padlet</i>, să menționeze un aspect pozitiv și un aspect negativ legat de înțelegerea lecției.</p> <p>Elevii sunt rugați să răspundă, folosindu-se <i>mentimeter</i> la întrebările: <i>Ce ați reținut că reprezintă un Fond Deschis de investiții? Cum se mai numesc Fondurile Deschise de investiții? Numiți un avantaj al investiției într-un Fond deschis?</i></p> <p>Tema pentru acasă este să caute pe internet, dacă la ei în localitate/regiune există un Fond Deschis de investiții și să realizeze o scurtă prezentare a acestuia într-un .pptx.</p>	Elevii răspund digital la întrebări	Telefon mobil	Frontal individuală	Aprecieri verbale	
<p>7.Evaluarea cunoștințelor</p>	Elevii primesc note pentru activitatea din timpul orei.					Se trec notele în catalog

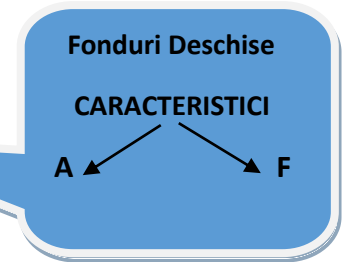
FINALUL OREI:

Profesorul mulțumește elevilor pentru atenție și implicare, apoi își ia la revedere de la ei. Elevii răspund politicos la salutul profesorului.

Fișă de lucru nr. 1

I. În lista de mai jos sunt enumerate caracteristicile Fondurilor Deschise de investiții. Notează în dreptul fiecărui enunț **A** dacă este adevărat, **F** dacă este fals.

1. Fondurile Deschise de investiții permit investitorilor să răscumpere unități de fond *în orice moment*.
2. Valoarea unităților de fond este calculată *zilnic*, pe baza *activelor nete* ale fondului.
3. Fondurile Deschise de investiții oferă o diversificare a portofoliului *mai redusă* comparativ cu investițiile directe în acțiuni.
4. Administratorul Fondului Deschis de investiții gestionează activele conform unei strategii prestabilite.
5. Investițiile într-un Fond Deschis de investiții nu sunt expuse riscului fluctuației pieței.



II. Analizați cu atenție următoarele enunțuri și identificați **factorul** care influențează **comportamentul** investitorilor. Notați în dreptul fiecărui enunț – în casetă – factorul corect, alegând corespunzător termenii:

- **Randament**
- **Risc**
- **Lichiditate**
- **Transparență**
- **Diversificare**

Factorul

Comportament investitor

1. Investitorii aleg fonduri care oferă informații clare despre portofoliul de investiții și performanțele anterioare.	<input type="text"/>
2. Posibilitatea de a răscumpăra unitățile de fond oricând îi atrage pe investitorii care doresc acces rapid la bani.	<input type="text"/>
3. Unii investitori preferă fonduri care investesc în diverse instrumente financiare pentru a-și minimiza pierderile.	<input type="text"/>
4. Mulți investitori sunt precauți atunci când există fluctuații mari pe piață, deoarece doresc să evite pierderile financiare.	<input type="text"/>
5. Fondurile care generează profituri constante pe termen lung sunt adesea preferate de investitorii conservatori.	<input type="text"/>

Fișă de lucru nr. 2

1. În coloana **A** sunt prezentate avantajele Fondurilor Deschise de investiții, iar în coloana **B** sunt enumerate dezavantajele Fondurilor Deschise de investiții. Reflectați la aceste avantaje și dezavantaje.

FONDURI DESCHISE DE INVESTIȚII

a. Diversificarea portofoliului
b. Lichiditatea ridicată
c. Administrare profesională
d. Accesibilitate financiară pentru investitorii mici
e. Economie de timp

Avantaje

1. Expunere la fluctuațiile pieței financiare
2. Costuri asociate administrării fondului
3. Randamentele nu sunt garantate
4. Investitorii nu au control direct asupra investițiilor
5. Posibilitatea de a pierde o parte din capital

Dezavantaje

Considerați că, în cazul Fondurile Deschise de investiții, avantajele au o valoare mai mare decât decât dezavantajele pentru a deveni investitor? Argumentați.

Fișa de lucru 3

I. Asociați **avantajele** Fondurilor Deschise de investiții (din **Coloana A**) cu explicațiile corespunzătoare (din **Coloana B**) față de investițiile realizate pe cont propriu,

Coloana A

a. Diversificarea portofoliului
b. Lichiditatea ridicată
c. Administrare profesională
d. Accesibilitate financiară pentru investitorii mici
e. Economie de timp

Avantaje

Coloana B

1. Permite accesul investitorilor cu sume mici, care altfel nu ar putea investi în mai multe active.
2. Investitorii pot răscumpăra unitățile de fond rapid, comparativ cu dificultatea vânzării unor active individuale.
3. Managerii fondului iau decizii pe baza analizei pieței, economisind timp și oferind expertiză.
4. Investițiile sunt distribuite în mai multe tipuri de active, reducând riscul comparativ cu o investiție singulară
5. Investitorul nu trebuie să monitorizeze și să gestioneze direct portofoliul zilnic.

**Explicarea
avantajului**

Asociați fiecare **avantaj** din **Coloana A** cu **explicația corespunzătoare** din **Coloana B**.

Exemplu de completare:

a – 5

c – 2

Studiu de caz

Context: Ivona dorește să investească 5.000 RON într-un fond deschis. Fondul investește în acțiuni, obligațiuni și alte instrumente financiare. Administratorul fondului percepe un comision de administrare anual de 1,5%.

1. Ce informații ar trebui să analizeze Ana înainte de a investi?

.....

2. Care este impactul comisionului asupra câștigului potențial?

Calcul:

Dacă fondul obține un randament de 8% pe an, câștigul brut ar fi

După scăderea comisionului

Întrebări deschise:

1. De ce crezi că unele persoane preferă fondurile deschise în locul investițiilor directe în acțiuni?

.....

2. Care sunt criteriile după care ai alege un fond de investiții?

.....

Instrument de evaluare formativă

1. Încercuți răspunsul corect :

Care este principalul scop al fondurilor deschise de investiții?

- a) de a da posibilitatea micilor investitori să investească într-un portofoliu diversificat cu costuri reduse
- b) de a economisi banii
- c) de a asigura tuturor investitorilor o pensie privată

Ce reprezintă fondurile deschise de investiții?

- a) o formă de economisire bancară
- b) un tip de cont de economii fără dobândă
- c) un vehicul de investiții care permite intrări și ieșiri constante ale investitorilor
- d) o companie de asigurări

2. Care dintre următoarele este un exemplu de Fond Deschis de investiții?

- a) Fond de pensii
- b) Fond mutual
- c) Cont de economii

3. Numiți trei tipuri de fonduri deschise de investiții

- a.
- b.
- c.

(Exemplu: *fonduri de acțiuni, fonduri de obligațiuni, fonduri de piață monetară*)

Nume și prenume elev: _____

Instrument de evaluare sumativă

Citiți cu atenție următorul text, apoi răspundeți cerințelor:

Ivona dorește să investească 5.000 RON într-un fond deschis. Fondul investește în acțiuni, obligațiuni și alte instrumente financiare. Administratorul fondului percepe un comision de administrare anual de 1,5%.

1. Ce informații ar trebui să analizeze Ana înainte de a investi?

.....

2. Care este impactul comisionului asupra câștigului potențial?

.....

Calcul:

Dacă fondul obține un randament de 8% pe an, câștigul brut ar fi

După scăderea comisionului, câștigul net ar fi

Nume și prenume elev: _____

Test de evaluare

Nume și prenume elev: _____

1. Notați cu Adevărat (A) sau Fals (F) următoarele enunțuri:

- Fondurile Deschise de investiții permit investitorilor să achiziționeze și să răscumpere unități de fond în orice moment.
- Performanța Fondurilor Deschise este garantată indiferent de condițiile pieței.
- Fondurile Deschise de investiții sunt administrate de companii de administrare a investițiilor autorizate.

(3 puncte)

2. În coloana A sunt prezentați factorii specifici Fondurilor Deschise de investiții, iar în coloana B sunt menționate exemple. Asociați exemplele menționate în coloana B cu factorul corespunzător din coloana A.

A	B
Tipuri de active în care investesc	Diversificare, lichiditate
Avantajele fondurilor deschise	Acțiuni, obligațiuni
Riscuri asociate	Volatilitatea pieței

(2 puncte)

3. Indicați două avantaje și două riscuri ale investițiilor în fonduri deschise de investiții.

(2 puncte)

4. Citiți textul următor, apoi răspundeți cerințelor:

Text:

"Fondurile deschise de investiții sunt instrumente colective de plasament care permit investitorilor să acceseze piețele financiare prin contribuții relativ mici. Acestea sunt administrate de profesioniști, iar valoarea unității de fond variază zilnic, în funcție de valoarea activelor din portofoliu."

- Explicați ce reprezintă *unitatea de fond* și cum este calculată valoarea acesteia.
- Enumerați două caracteristici care diferențiază *Fondurile Deschise* de *Fondurile Închise*.

(2 puncte)

Total: 9 puncte. Se acordă 1 punct din oficiu

SUCCES! 😊

Baremul de corectare și notare a Testului de evaluare

1. Notați cu Adevărat (A) sau Fals (F) următoarele enunțuri:

a. **Adevărat (A)** - Fondurile Deschise de investiții permit investitorilor să achiziționeze și să răscumpere unități de fond în orice moment, datorită mecanismului lor de lichiditate

b. **Fals (F)** - Performanța Fondurilor Deschise nu este garantată, aceasta depinzând de condițiile pieței și ale portofoliului investit

c. **Adevărat (A)** - Fondurile Deschise de investiții sunt administrate de companii de administrare a investițiilor autorizate, conform reglementărilor legale.

Puncte: 3 p.

2. Asociați factorii din coloana A cu exemplele din coloana B:

- **Tipuri de active în care investesc** – *Acțiuni, obligațiuni*
- **Avantajele fondurilor deschise** – *Diversificare, lichiditate*
- **Riscuri asociate** – *Volatilitatea pieței*

Puncte: 2 p.

3. Indicați două avantaje și două riscuri ale investițiilor în fonduri deschise de investiții:

- **Avantaje:**
 1. Diversificare a investițiilor (ex: reducerea riscului prin includerea de mai multe instrumente financiare într-un portofoliu).
 2. Lichiditate ridicată (ex: investitorii pot cumpăra și vinde unități de fond oricând doresc, la prețul de piață).
- **Riscuri:**

1. Volatilitatea pieței (ex: valoarea unității de fond poate fluctua în funcție de condițiile pieței).
2. Riscul de management (ex: performanța fondului poate fi influențată de calitatea managementului investițiilor).

Puncte: 2 p.

4. Citirea textului și răspunsuri:

a. Ce reprezintă unitatea de fond și cum este calculată valoarea acesteia:

- Unitatea de fond reprezintă o fracțiune a activului total al fondului de investiții, adică valoarea unui titlu de participare într-un fond.
- Valoarea acesteia este calculată zilnic, fiind raportată la valoarea totală a activelor fondului, împărțită la numărul total de unități de fond aflate în circulație (aceasta se numește NAV - Net Asset Value).

b. Două caracteristici care diferențiază *Fondurile Deschise* de *Fondurile Închise*:

1. Fondurile Deschise permit cumpărarea și răscumpărarea unităților de fond oricând, în timp ce Fondurile Închise au o perioadă fixă de subscriere și răscumpărare.
2. Fondurile Deschise sunt mai flexibile în termeni de lichiditate, iar Fondurile Închise sunt limitate în numărul de unități și pot avea o evaluare mai greu accesibilă pentru investitori.

Puncte: 2 p.

Calcularea notei pentru toate cele patru subiecte: 3 p.+2 p.+2 p.+2 p.+1 p. (oficiu)= 10 p. / Nota 10 (zece)

Proiect educațional (activitate extrașcolară)

→ Elevii sunt invitați să acceseze spațiul virtual și să realizeze, în timpul lor liber, un material în .pptx cu titlul:

„Cum aș putea să investesc eficient într-un Fond Deschis de Investiții, aflat în localitatea mea/județul meu?”

Proiect educațional extrașcolar: „Cum aș putea să investesc eficient într-un Fond Deschis de Investiții, aflat în localitatea mea/județul meu?”

Obiectivele proiectului:

1. Dezvoltarea abilităților de cercetare și analiză economică a diverselor fonduri deschise de investiții.
2. Familiarizarea elevilor cu conceptul de fonduri de investiții și modul lor de funcționare.
3. Îmbunătățirea abilităților de prezentare și utilizare a aplicațiilor digitale pentru realizarea unui material educativ (PPT).
4. Încurajarea gândirii critice și a planificării financiare pe termen lung.

Activitățile proiectului:

1. Introducerea conceptelor teoretice

- Activitate în cadrul căreia elevii vor învăța despre ce sunt fondurile de investiții, tipurile de fonduri (de tip deschis, închis, mutuale etc.) și riscurile asociate cu investițiile financiare.
- Discuție despre avantajele și dezavantajele investițiilor într-un Fond Deschis, explicând procesele de achiziție și vânzare a unităților de fond, precum și diversificarea riscurilor.

2. Cercetarea și documentarea

- Elevii vor cerceta diverse fonduri deschise de investiții disponibile în județul sau localitatea lor. Aceasta va include:
 - Vizualizarea site-urilor oficiale ale fondurilor de investiții.
 - Consultarea rapoartelor financiare și a performanței istorice a fondurilor.
 - Analiza diverselor tipuri de active în care sunt investite fondurile (acțiuni, obligațiuni, imobiliare, etc.).
- Încurajarea utilizării unor surse de informare sigure și actualizate (site-uri financiare, platforme bancare).

3. Realizarea materialului PPT

- Elevii vor crea un material PowerPoint (PPT) în care să prezinte răspunsul la întrebarea „Cum aş putea să investesc eficient într-un Fond Deschis de Investiții, aflat în localitatea mea/județul meu?”

Beneficiile acestui proiect extrașcolar pentru elevi sunt multiple și pot avea un impact semnificativ asupra dezvoltării lor personale și academice:

➤ Dezvoltarea abilităților financiare

- Elevii învață concepte esențiale despre investiții și economii, cum ar fi fondurile de investiții, riscurile și beneficiile acestora. Aceste cunoștințe le vor fi utile pe termen lung pentru gestionarea propriilor finanțe personale.
- Învață despre importanța economisirii și investițiilor pe termen lung, o lecție valoroasă care poate influența deciziile financiare viitoare ale elevilor.

➤ Abilități de cercetare și analiză critică

- Elevii vor dezvolta abilități de cercetare, învățând cum să acceseze informații din surse online sigure și să le interpreteze corect.
- Proiectul le stimulează gândirea analitică, deoarece trebuie să evalueze diverse fonduri de investiții, să le compare și să aleagă cele mai potrivite în funcție de diverse criterii (performanță, riscuri, strategii).

➤ Îmbunătățirea competențelor digitale

- Realizarea unui material PowerPoint le va oferi elevilor ocazia să își dezvolte abilități tehnice și digitale, esențiale într-o lume tot mai digitalizată.

- Elevii vor învăța cum să prezinte informații clare și atractive folosind tehnologii moderne, o abilitate importantă pentru viitorul lor profesional.
- **Dezvoltarea abilităților de prezentare și comunicare**
 - Elevii vor învăța cum să prezinte un subiect complex într-un mod accesibil și interesant. Aceasta va contribui la dezvoltarea abilităților de comunicare, esențiale în orice carieră.
 - Încurajarea prezentărilor în fața colegilor ajută la reducerea anxietății legate de vorbitul în public și le permite elevilor să se exprime mai clar și mai încrezător.
- **Gândire strategică și planificare pe termen lung**
 - Elevii vor fi încurajați să gândească strategic în legătură cu viitorul lor financiar, ceea ce le va dezvolta abilități de planificare pe termen lung. Aceasta este o abilitate importantă pentru succesul în viața personală și profesională.
- **Consolidarea înțelegerii economiei și piețelor financiare**
 - Prin cercetarea fondurilor de investiții disponibile în localitatea sau județul lor, elevii devin mai conștienți de contextul economic și financiar local. Aceasta poate stimula un interes mai mare pentru domenii precum economia, afaceri și finanțe.
- **Creativitate și inovare**
 - Elevii sunt încurajați să prezinte informațiile într-un mod creativ prin utilizarea PowerPoint-ului, ceea ce le va stimula creativitatea în crearea unor prezentări inovative și atractive.
- **Colaborare și schimb de idei**
 - Prin discuțiile în grup și prezentările colegiale, elevii pot învăța unii de la alții, ceea ce favorizează colaborarea și schimbul de idei. De asemenea, aceștia vor învăța să accepte feedback constructiv, ceea ce contribuie la îmbunătățirea lucrării lor.
- **Motivație și implicare activă**
 - Proiectul oferă o abordare practică a învățării, motivând elevii să participe activ și să aplice cunoștințele într-un context real. Implicarea într-o activitate extrașcolară care are legătură cu viața reală poate stimula dorința de învățare continuă.

➤ **Pregătire pentru cariere viitoare**

- Cunoștințele dobândite despre investiții și economie pot fi un punct de plecare pentru cariere viitoare în domenii precum economie, finanțe, bancar sau antreprenariat. Elevii vor înțelege cum funcționează piețele financiare și cum să ia decizii financiare informate.

Concluzie:

Acest proiect extrașcolar contribuie semnificativ la dezvoltarea unor competențe esențiale pentru succesul personal și profesional al elevilor, oferindu-le atât cunoștințe teoretice, cât și abilități practice care îi vor ajuta pe termen lung.