



## LIFECHANGER PROGRAM

### PÁLYÁZATI FELHÍVÁS ÁLTALÁNOS ISKOLÁK ÉS GYERMEKOTTHONOK SZÁMÁRA Pénzügyi Ismeretek Általános Iskolásoknak

#### A pályázat témája:

A pénzügyek tudatos és magabiztos kezelése elengedhetetlen feltétele lesz annak, hogy a mai gyerekek felnőttként jól boldoguljanak majd az őket körülvevő komplex világban és képesek legyenek biztos kézzel irányítani a pénzügyeiket. Sokat segít az, ha a gyerekek már egészen kicsi koruktól kezdve betekintést nyerhetnek a pénz világába és koruknak megfelelő szituációkban bővíthetik ismereteiket, tehetik próbára tudásukat. Mivel Magyarországon a szülők többsége sajnos maga is hiányos pénzügyi ismeretekkel rendelkezik, az általános iskolákra ezen a téren is több feladat hárul. A United Way Magyarország és a MetLife ebben szeretné támogatni az általános iskolákat azzal, hogy a 2018/2019-es tanévben is folytatja a „LifeChanger” programot, amelyre ezen pályázat útján lehet jelentkezni. A programról további információ itt: <http://www.unitedway.hu/gazdalkodj-jatekosan/>, a tavalyi évről készült hangulatvideó itt található: <https://www.youtube.com/watch?v=SV42GbhYwYc&t=16s>

#### A pályázat célja:

A program célja, hogy segítsen a 8-11 éves általános iskolás korosztálynak abban, hogy egy ingyenes, élménypedagógián alapuló oktatási programon keresztül sajátíthassanak el a korosztályuknak releváns, fontos pénzügyi ismereteket és közben olyan készségeik és képességeik is fejlődjenek, amelyek támogatják majd őket tehetségük kibontakoztatásában, álmaik megvalósításában. A program egy **félnapos élménypedagógiai módszertanra épülő oktatóprogramból** és egy erre épülő, az élménynap során tanult fogalmak és ismeretek beépülését, valamint a szociális kompetenciák fejlődését célzó **motivációs pontgyűjtő rendszer bevezetéséből** áll. Az élménynap során a gyerekek megismerkednek az életkoruknak megfelelő pénzügyi fogalmakkal, a következő tanévben pedig lehetőséget kapnak arra, hogy egyéni és csoportos döntéseiket 'pontokra válthassák' és az előre meghatározott pontrendszer szerint összegyűjtött pontjaikat az iskola „boltjában” különböző tárgyakra és/vagy élményekre költsek. (A pontgyűjtő rendszerről bővebben lásd. az 1. sz. függelék.)

#### A program menete:

- A jelen pályázati kiírásra jelentkezők közül a szakmai zsűri 3 általános iskolát/gyermekotthont választ ki, amely nyertes intézmények (ill. azok 3., 4. és 5. osztályos tanulói) részesülnek majd a LifeChanger pénzügyi tudatossági oktatócsomagjából, amely magában foglal: 1. egy játékos pénzügyi oktatónapot, 2. egy pedagógus szakmai napot, 3. pénzügyi támogatást az OkaShop iskolai bolt elindításához. Az élménynap megvalósulásának helyszíne a nyertes általános iskola/gyermekotthon területe, a pedagógus szakmai napra a fővárosban kerül sor.

- Az élménynap megvalósítása az általános iskolák és gyermekotthonok részéről egy-egy dedikált fél napot (az egyes osztályoktól 3-3 egymást követő tanórát), míg a pontgyűjtő rendszer kialakítása az iskolavezetés részéről minimum 3 hónapos elköteleződést igényel.
- Az élménynap tanórait az adott osztály tanítójának/osztályfőnökének felügyelete mellett a MetLife két-két önkéntese tartja.
- a programban résztvevő iskolák pedagógusai találkozhatnak egymással a pályázat kiírója által szervezett szakmai napon, melynek céljai a tudásmegosztás, tapasztalatcsere, a program további fejlesztése és országos pedagógus-hálózat kialakítása a program tananyaga köré.

#### **A pályázatban történő részvétel feltételei:**

- **Nyertes pályázó csak Magyarország területén általános iskolaként és/vagy gyermekotthonként működő intézmény lehet. Az inkluzív nevelést folytató intézmények a pályázat elbírálásakor előnyt élveznek.**
- A pályázat akkor érvényes, ha a pályázó a pályázati adatlapot hiánytalanul kitöltve határidőn belül elektronikus úton eljuttatta a kiírásban szereplő e-mail címre.

#### **A program megvalósításában a pályázat kiírója vállalja, hogy:**

- ingyenesen biztosítja a program megvalósításához szükséges, általános iskolai pedagógusok és pénzügyi szakértők által fejlesztett oktatócsomagot és minden eszközt,
- biztosítja és a program megvalósítására felkészíti a programban résztvevő MetLife önkénteseket,
- megszervezi a budapesti Szakmai napot, ezzel a tudásmegosztás lehetőségét nyújtva a program továbbfejlesztéséhez és hosszútávon történő fenntartásához,
- a Szakmai Napon szakértelmének megosztásával támogatja, hogy a résztvevő iskola elkezdhesse kapcsolatainak kiépítését helyi/országos vállalkozásokkal, így elősegítve az OkoShop motivációs pontrendszer fenntartásához szükséges iskolai bolt készletének folyamatos biztosítását,
- meghatározott összegű induló tőkét biztosít az OkoShop iskolai bolt elindításához.

#### **A program megvalósításában a pályázó iskola vállalja, hogy:**

- 2018. március 1. - április 30. között az alábbi napok valamelyikén: március 8., március 22., április 5. vagy április 12., előzetes közös egyeztetés után fél napot biztosít az intézményben az élménynap megvalósítására és az adott napon az összes 3., 4. és 5. osztály részt vesz;
- egy-egy osztály 3 egymást követő tanórán vehet részt az élménynapon;
- befogadja az élménynapot és ingyenesen biztosítja az iskolában az oktatás helyszíneit;
- hozzájárul ahhoz, hogy osztályonként 2-2 MetLife önkéntes párban tarthassa meg az élménynapot a tanárok felügyelete mellett;
- részt vesz az OkoShop motivációs pontgyűjtő rendszer tesztelésében és a 2018. szeptember – december közötti időszakban megvalósítja az iskolában az 1. sz. függelékben részletezett OkoShop pontgyűjtő motivációs rendszert. Ennek részeként létrehozza az iskolai boltot (melynek indulásához anyagi támogatást kap), valamint a pályázat kiírója felé beszámol a rendszer működésének eredményeiről, tanulságairól, mely tudásanyagot kiíró megosztja a tesztelésben résztvevő összes intézménnyel.

#### **A pályázatok értékelésének főbb szempontjai:**

**MetLife**



United Way Magyarország

- hátrányos helyzetű célcsoport elérése
- elkötelezettség és motiváció
- várható hatás
- izgalmas, motiváló környezet biztosítása

#### **A pályázat benyújtásának módja menete:**

- A pályázati adatlap kitöltése és eljuttatása az alapítványhoz elektronikus úton, e-mailben **2019. január 20-**ig a **palyazat@unitedway.hu** email címre.

A pályázat ütemezése	
A pályázat kiírása	<b>2018. december 14.</b>
A pályázat beküldési határideje	<b>2019. január 20.</b>
A pályázat elbírálásának határideje és közzététele	<b>2019. január 31.</b>
A nyertes iskolák értesítése	<b>2019. február 1.</b>
A program indulása	<b>2019. március 1.</b>
A program zárása	<b>2019. december 31.</b>

#### **Kapcsolat**

Minden pályázót biztatunk arra, hogy kérdéseikkel, problémáikkal keressék meg az alapítványt. Érdeklődni a [zsuzsa.szikszay@unitedway.hu](mailto:zsuzsa.szikszay@unitedway.hu) e-mail címen vagy a +36 20/99-11-804-eses telefonszámon lehet.

#### **MetLife**

A MetLife, Inc. (NYSE: MET) leányvállalatain és tagvállalatain keresztül ("MetLife") a világ egyik legnagyobb életbiztosító társasága. Az 1868-ban alapított MetLife világszerte kínál életbiztosítási és életjáradék programokat, alkalmazotti juttatásokat valamint vagyonkezelői szolgáltatásokat. A mintegy 100 millió ügyfelet kiszolgáló MetLife közel 50 országban van jelen, és piacvezető szerepet tölt be az Egyesült Államokban, Japánban, Latin-Amerika, Ázsia, Európa és a Közel-Kelet országaiban. További információért látogassa meg a [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) honlapot.

#### **A United Way Magyarországról röviden**

A United Way Magyarország (UWH) alapítványi formában működő, közhasznú non-profit szervezet, amely azért küzd, hogy a Magyarországon élő emberek egészségben, anyagi biztonságban élhessék életüket és színvonalas oktatásban részesülhessenek. Felkutatja a társadalom égető oktatási, pénzügyi és egészségügyi problémáit és arra törekszik, hogy széles társadalmi összefogással, a civil, az állami és az üzleti szféra erőforrásainak mozgósításával mély és tartós pozitív változásokat segítsen elő Magyarországon.

## 1.sz. függelék – Bővebben a pontgyűjtő motivációs rendszerről

### Háttér:

A United Way Magyarország (UWH) és a MetLife pénzügyi szakértőkkel és pedagógusokkal együttműködve olyan pontgyűjtő rendszert fejlesztett ki, melynek célja a gyerekek egyéni ambíciójának, motivációjának ösztönzésén túlmenően a szociális kompetenciák és a pénzügyi tudatosság erősítése. A pontgyűjtő rendszer kifejezetten alkalmas hátrányos helyzetű, tanulási és fejlődési célokat nehezen megfogalmazó, közösségi szerepvállalásra nehezen ösztönözhető gyermekek oly módon való motiválására, hogy közben pénzügyi és gazdálkodási ismereteik is bővülnek. A program testre szabható, rugalmas keretet biztosít ahhoz, hogy a helyi közösség a saját igényeire és lehetőségeire szabja.

### A pontrendszer alapjai:

A programban résztvevő gyerekek az iskola által egységesen meghatározott és a gyerekek számára is világosan átlátható és jól értelmezhető tevékenységeikért, célok eléréséért pontokat kapnak. A United Way Magyarország egy OkoShop Útikalauz pedagógusoknak c. segédanyaggal, segíti a helyi iskolákat a saját rendszerük kialakításában. A jó gyakorlatok szerint pontot érhetnek például: együttműködés a többiekkel, mások segítése, versenyeken való részvétel, kutatómunka elvégzése, bizonyos mennyiségű vagy témájú könyvek elolvasása, de a nehezebb helyzetben lévő gyermekek számára szóba kerülhetnek jutalmazandó viselkedésként a jó jegyek szerzése vagy a rendszeres iskolába járás is.

Meghatározott időszak alatt összegyűjtött pontjaikat a gyerekek az erre a célra létrehozott 'boltban' vásárolhatják le. A pontgyűjtő rendszernek a **motiváció elősegítése** mellett az iskola igénye ill. befogadókészsége/felkészültsége szerint célja lehet az is, hogy a gyerekek mindennapi életébe olyan **alapvető pénzügyi fogalmakat is bevezessen**, mint pl. rövid vagy hosszabb távú befektetések, hitelre vásárlás, a pénz kamatoztatása, stb.

A bolt áruválasztékának kialakítását a United Way Magyarország egy meghatározott összegű **egyszeri támogatásként értelmezhető** pénzadománnyal támogatja, illetve a hosszú távú fenntarthatóság érdekében tréninggel segíti az intézményt saját helyi vállalati kapcsolatok kialakításában és menedzselésében, amely a bolt működtetéséhez szükséges további tárgyi illetve pénzügyi támogatás biztosítását is segítheti. A bolt áruválasztéka, azaz a megszerezhető portékák köre a jó gyakorlatok szerint meglehetősen sokszínű lehet: tan- és sportszerektől kezdve az élményekig (pl. színházjegy). Egyén mellett akár egy csoport vagy osztály is lehet a kedvezményezett, ilyen pl. egy osztálykirándulás, csoportos belépő az állatkertbe, egy új hangszer a zeneszobába, stb. A tárgyakat az intézmény egy fizikailag (vagy akár csak virtuálisan) létező boltban árusítja, amelynek készlete alkalmazkodik az iskola diákjainak igényeihez.

A pontgyűjtő rendszer lehetőséget teremthet a szülőkkel való szorosabb kapcsolattartásra is, a pedagógus közösségen túlmenően a szülők is bevonhatók a pontgyűjtő rendszer kialakításába és működtetésébe.

### A pontgyűjtő rendszer jövője:

A pályázatot benyújtó iskolák kötelezettséget vállalnak arra, hogy nyertes pályázat esetén a pontgyűjtő rendszert 2019 őszén minimum 3 hónapra beillesztik mindennapi működésükbe és annak eredményeiről, tapasztalatairól beszámolnak a United Way Magyarország felé, ezzel a pontgyűjtő rendszer fejlesztőinek közösségévé válnak.