



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 5-6. osztály

Okosan a befektetésekről

Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja a kezében. 2019-ben Magyarországon már ötödször vehetnek részt az iskolák a PÉNZ7 kezdeményezésben, harmadik éve a tanév rendjébe illeszkedő pénzügyi és vállalkozói témahét keretében. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, megbízható forrásból származó, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzügyvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2019. február 25. és március 1. között országsszerte megrendezésre kerülő, rendhagyó tanórák is.

Kötetünk a jelen tanév Okosan a befektetésekről című tananyagát tartalmazza a korábban megszokott részletességgel. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, illetve, hogy az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozat lezárultával, tetszőleges időben és tantárgyi keretek között is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óraterv megvalósításához a PÉNZ7-re banki önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találhatnak. Az órák természetesen megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskola kapcsolatrendszerében található szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

Az útmutató felépítése a következő: az óravázlatot követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladatleírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása. Az útmutató mellett webináriumok és a próbaórákról készült filmfelvételek is segítik a felkészülést, amelyek a www.penz7.hu oldalról érhetők el.

A kedvező fogadtatásnak köszönhetően megtartottuk azt a tavaly bevezetett újítást is, hogy az útmutatóban egy-egy feladatnál jeleztük, ha azok a hagyományos papíralapú megoldás helyett valamilyen IKT eszközzel is megoldhatók vagy előkészíthetők.

Matematikatanárok figyelmébe ajánljuk még felső tagozaton és középiskolában a témahéten kiegészítő tananyagként a www.penz7.hu oldalról letölthető, a befektetési témakörhöz kapcsolódó korosztályos matematika feladatok gyűjteményét is.

Mivel a PÉNZ7 programsorozathoz csatlakozó iskolák diákjainak felkészültsége, családi, anyagi háttere nagymértékben eltérhet, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák.

A program szervezői és együttműködő partnerei nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem élményeket is szerezzenek; s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését! A pénzügyi kalandtúrában pedig további programok és érdekességek várják a PÉNZ7 résztvevőket a www.penz7.hu oldalon is.



TARTALOMJEGYZÉK

OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL

Óraterv	6
Tanári útmutató	9
Kellékek, feladatlapok.....	14
Megoldások	28

Jó felfedezést!

OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL

2019

1 tanóra



Okosan a befektetésekről - ÓRATERV



A pedagógus neve	Sasné Megyes Erzsébet
Műveltségi terület	ember és társadalom / társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / életvitel és gyakorlati ismeretek / gazdálkodás
Tantárgy	technika, osztályfőnöki, matematika, történelem, földrajz, magyar nyelv
Osztály	5-6. osztály
Az óra témája	befektetések a családok életében
Az óra célja és feladatrendszere	A tanulók értsék meg a megtakarítás keletkezésének folyamatát, és fontosságát a családok életében, a megtakarítás befektetésének előnyeit, a kamat és a hozam fogalmát! Ismerjék meg az emberek és a családok életében felmerülő befektetési célokat és egyszerű befektetési formákat!
Az óra didaktikai feladatai	<ul style="list-style-type: none"> • Új ismeretek közlése. A meglévő ismeretek aktivizálása. • A gondolkodási és döntési készség fejlesztése. • A felelősségvállalás és a felelős döntés képességének kialakítása.
Dátum	2019. február

Okosan a befektetésekről - ÓRATERV



IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Hogy is állunk anyagilag? (ismétlés)					
5'	A mérlegképek alapján a bevétel és kiadás kapcsolatainak elemzése, értékelése, a megtakarítás lehetőségének felismerése.	Csoportmunka Frontális	A csoportok megbeszélik a mérlegképeken szereplő családok költségvetését és értékelik azt.	6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) képsorozat a csoportoknak vagy/és projektoron kivetítve.	A terem berendezése: 4-5 fős asztalok. Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat értelmezése, a beszélgetés irányítása. A fogalmak felidézése, ismétlése. A megtakarítás jelentőségének hangsúlyozása.
2. feladat: Mennyi az annyi?					
8'	A családok havi, illetve évi megtakarításának meghatározása.	Csoportmunka	A csoportok kiszámolják az adott családok havi vagy éves megtakarítását. Az eredmények ismertetése és beírása a táblázatba.	6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) különböző feladatlap a csoportoknak. Számológép.	Tanár és/vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat ismertetése, a beszámolók levezetése. Táblai rögzítés.
3. feladat: Pénz áll a házhoz					
5'	Megtakarítás lehet egyszeri nagyobb bevételből is. A lehetőségek felsorolása.	Csoportmunka Frontális	A képek kihúzása és eldöntése mit ábrázolnak. Beszélgetés ezekről.	6 különböző kép a bevételi formákról.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat ismertetése és levezetése. Táblai rögzítés.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
4. feladat: De mi legyen a pénzzel?					
8'	A döntések ismertetése, mérlegelése. Vélemény-formálás.	Frontális és egyéni	Az önként vállalkozó 4 tanuló felolvassa a családtagok döntéseit. A többiek szmájlival véleményezik.	4 db véleményt tartalmazó cetli. A táblán a családtag célja+ befektetési forma.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat ismertetése. A tanulók kiválasztása. A beszélgetés irányítása. Táblai rögzítés.
5. feladat: Befektetések					
12'	Néhány befektetési forma megismerése. Megtakarítási célok összerendelése befektetési formákkal.	Csoportmunka Egyéni	Képek alapján eldöntik a befektetési formát és azt a megfelelő helyre teszik.	10 db kép mágnes táblázat megjelenítése rajz vagy kivetítés útján	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A befektetések ismertetése. A kamat, hozam, kockázat értelmezése. Szakmai kiegészítés az egyes befektetési formákhoz.
6. feladat: Befektetések jellemzői					
7'	A befektetések legfontosabb jellemzőinek tudatosítása.	Csoportmunka Frontális	A mondatokban szereplő kifejezések közül a helyes aláhúzása, majd megbeszélése.	6 db azonos mondatokat tartalmazó feladatlap	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat ismertetése és megbeszélése. Pontosítás és kiegészítés. Az óra összefoglalása.

ELŐKÉSZÜLETEK:

A termet csoportmunkához rendezzük be! A 4-5 fős asztalok és székek legyenek úgy elhelyezve, hogy a diákok tudjanak egymással beszélni, illetve jól lássák a tanárt és a táblát! Minden asztalon legyen írószék, néhány papírlap és számológép!

A csoportbeosztásról előzetesen gondoskodjunk!

A tanári asztalra készítsük elő az alábbi kellékeket **(A mennyiségek 6 csoportot feltételeznek.):**

- Az 1. feladathoz (Hogy is állunk anyagilag?) 6 db egyforma feladatlap a képekkel vagy a képek kivetítve.
- A 2. feladathoz (Mennyi az annyi?) 6 db különböző feladatlap.
- A 3. feladathoz (Pénz áll a házhoz) 6 db különböző kép.
- A 4. feladathoz (De mi legyen a pénzzel?) 4 db különböző szöveget tartalmazó lap.
- Az 5. feladathoz (Befektetés) 10 db különböző kép.
- A 6. feladathoz (A befektetés jellemzői) 6 db egyforma szöveget tartalmazó lap.

AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha van) a vendéget! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű PÉNZ7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan, az országban és szerte a világban sokfelé tartanak PÉNZ7 órákat.

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, üdvözljük, és kérjük fel, mutakozzon be röviden (a konkrét cég említése nélkül, pl.: bankban, fiókvezetőként dolgozom)!

Adjuk meg az óra témáját!

1. FELADAT: HOGY IS ÁLLUNK ANYAGILAG? - tervezett időkeret: 5 perc

Ismétlés: bevétel-kiadás mérlegképek alapján

A csoportok megkapják a képeket vagy/és kivetítve megnézik.

Feladat: Három család költségvetését látjátok mérlegen ábrázolva. Melyik család helyzetét választanád és miért?

Tanári kérdés: Melyik család gazdálkodása tetszik a legjobban? Miért? Mit tegyen a „C” család? Mi történhet egy család életében, amire pénzügyileg fel kell készülni?

Mire gyűjtöttetek már vagy mire gyűjtötök most? Tudtok-e arról, mire gyűjt a családotok?

A beszélgetés során a váratlan kiadásokat is említsük meg! Emeljük ki, hogy ezért fontos a megtakarítás minden családban! Kérdezzük meg, milyen megtakarítási céljaink lehetnek a családban. Segítsük példákkal: egyetemre készülő gyerek, nagyobb lakás vagy új lakás a külön költöző fiatalnak stb.

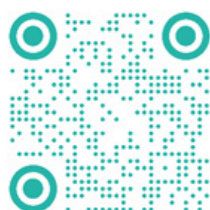
Ha az órán jelen van a banki önkéntes, segíthet kiosztani a feladatlapokat, irányítja a beszélgetést, szakmai szóhasználatával ráhangolja a tanulókat a témára.

IKT tipp a feladathoz:

A gyerekek a Mentimeter alkalmazással egyénileg szavazhatnak, hogy nekik melyik család költségvetése a legszimpatikusabb és ennek alapján tehetjük fel a fent javasolt kérdéseket.

Tanári bejelentkezés, szavazás előkészítése:

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



2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI? - tervezett időkeret: 8 perc

A havi és éves megtakarítások meghatározása

A csoportok megkapják a különböző feladatlapokat. Összesen hat feladat van, ideális esetben csoportonként jut egy, de ha kevesebb csoport van, úgy az egy családra vonatkozó mindkét feladatot egy csoportnak odaadhatjuk.

Feladat: Számítsátok ki a feladatlapon szereplő család havi/éves megtakarítását! Ismertessétek azt és írjátok be a táblán lévő táblázatba!

Segítségképpen meg lehet beszélni, hogy a havi bevétel és a kiadás különbsége adja a havi megtakarítás összegét, illetve a havi megtakarítás megszorozva 12-vel adja az éves megtakarítást, ha feltételezzük, hogy átlagosan havonta ennyit tudunk megtakarítani. Elképzelhető, hogy egyik hónapban többet, a másikban kevesebbet sikerül, de az átlag ennyi.

A táblán rögzítjük a hallottakat, lehetőleg csoportonként 1-1 diák írja fel a hozzá tartozó megoldást.

Táblakép:

	Kovács család	Szabó család	Varga család
havi megtakarítás			
éves megtakarítás			

Tanári kérdés: Mit csinálhatunk a havi megtakarítással? Milyen lehetőségeink vannak?

A csoportok mondanak példákat.

Tanár: Tehát vagy elkölthetjük azonnal vagy gyűjtjük, mert később szeretnénk elkölteni, ez lesz a megtakarításunk.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, segíthet a feladatlapokat kiosztani, a feladatot értelmezni, segíthet a számolásban, felrajzolhatja a táblázatot.

Tanár: Tehát a családok megtakarítása akkor ennyi, ha semmilyen váratlan kiadás nem merül fel. Erről már beszéltünk az előző feladatban.

3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHOZ - tervezett időkeret: 5 perc

Nem rendszeres bevétel, mint megtakarítás

Tanár: De nemcsak gyűjtögetéssel, spórolással lehet megtakarításunk, hanem akkor is ha nagyobb összeghez jutunk valamilyen módon. **Mondjatok ilyen lehetőségeket!**

Néhány ötlet meghallgatása.

Feladat: Segítségül minden csoport húzzon egy-egy képet, (vagy ezeket ki is vetíthetjük) amin ilyen rendkívüli bevételi források vannak és mondják el a többieknek, hogy mit ábrázolnak. (Lehet olyan is közöttük, amit már említettek.)

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, levezetheti a feladatot, magyarázatot fűzhet az egyes esetekhez.

4. FELADAT: DE MI LEGYEN A PÉNZZEL? - tervezett időkeret: 8 perc

Vélemények, lehetőségek

Feladat: 4 önként jelentkező tanuló felolvassa egy-egy családtag véleményét arról, mit tesz a megtakarított pénzzel. Utána a csoportok elmondják a véleményüket.

Tanár: Mit gondoltok az egyes családtagok véleményéről? Mi a különbség a tevékenységek között? Függetlenül a céltól a megtakarítás módja? Ki mit tenne?

A táblára megerősítésként kerüljön fel a családtag célja és mellé a befektetési forma. Szomorú vagy vidám szmájlit rajzolhatunk ezek mellé, attól függően, hogy mit gondoltak az egyes családtagok véleményéről a gyerekek.

Cél	Befektetési forma	Vélemény erről a megoldásról
Tetőtér beépítés	Szekrénybe eldugja	☹
Gyerekszoba felújítása	Bankszámlán leköti	☺
Régi autó lecserélése	Páncélszekrénybe bezárja	☹
Nyugdíjas évek biztonsága	Befektetési szaktanácsot kér	☺

Mindenképpen essen szó arról, hogy a banki lekötéssel vagy befektetéssel kamatozik (hozamot hozhat) a megtakarítás, ellentétben az otthon tartott pénzzel. A beszélgetés során hangozzon el a befektetés kifejezés és tisztázzuk, mitől lesz a megtakarításból befektetés. (A hozam reményében lemondunk a pénzükről egy időre.)

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, összefoglalhatja a tanulói véleményeket, vezetheti a beszélgetést.

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK - tervezett időkeret: 12 perc

Néhány befektetési forma megismerése

Tanár vagy banki önkéntes: Tehát a befektetést javasolhatjuk a megtakarítások elhelyezésére és gyarapítására.

Beszéljünk a pénzügyi és nem pénzügyi befektetésről. Utóbbira példa: van aki régi érmekeket gyűjt, aminek az értéke az évek során növekszik; szobát vagy lakást – amiben nem lakunk – vagy garázst ki lehet adni stb.

Ezután vetítsük ki a táblázatot és beszéljünk a pénzügyi megtakarítások fő típusairól.

Tanár: Ki találkozott már valamelyikkel?

Közben tisztázzuk a kamat, hozam és kockázat fogalmát. Lehet kérdésfeltevéssel indítani, majd a tanulók válaszai után pontosítani a tudnivalókat.

A tanulók is tehetnek fel kérdéseket a témával kapcsolatban, melyekre a banki önkéntes – ha jelen van az órán – válaszol.

Táblán vagy kivetítve a pénzügyi befektetések típusai:

Befektetés típusa	bankbetét típusú vagy folyószámla-lekötés	állampapír	önkéntes nyugdíjpénztár	babakötvény (különleges állampapír)
Jellemző időtáv	1-12 hónap	3 hónap és 10 év között	min. 10 év	18 éves korig
A megtakarítás összege	néhány ezer forinttól	néhány ezer forinttól bármeddig	néhány ezer forinttól bármeddig	bármekkora összeg
Gyakorisága	bármikor	hetente vagy ritkábban	havonta	lehet havonta vagy ritkábban

Feladat: A csoportok egymás után húznak a képekből és eldöntik, hogy a célt, amit megjelenít, vajon melyik befektetés típusal érdemes elérni. Ezután rögzítik a táblázatban a szerintük megfelelő helyre.

Van olyan cél (kép), amelyik több befektetési formához is jó lehet, ezért gyakran tegyük fel a kérdést, hogy az adott célra spórolva lehetne-e esetleg másik befektetési lehetőséget is választani! Vetessük észre, hogy nyugdíjpénztári befizetéssel csak nyugdíjba vonulás utáni célok valósíthatók meg!

Beszéljük meg tanulságként, hogy ha van egy célunk, – vagy még nem is tudjuk pontosan, mire gyűjtünk – akkor nekünk kell eldönteni, mibe fektetjük a pénzünket és hogy szeretnénk gyarapítani! Tisztázzuk, hogy vannak bizonyos megtakarítási formák, amelyek valamilyen módon kötöttek, pl. a babakötvény csak 18 éves kor után használható fel! Ezek előnye viszont, hogy biztosan nem költjük másra a pénzt.

Idő hiányában esetleg húzathatunk kevesebb képet, mint a rendelkezésre álló 10 db.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, szakmai magyarázatot adhat a témában, segíthet értelmezni a táblázatot, segíthet felrakni a képeket.

6. FELADAT: BEFEKTETÉSEK JELLEMZŐI - tervezett időkeret: 7 perc

Összefoglalás

Minden csoport kap egy-egy azonos feladatlapot.

Feladat: Húzd alá a mondatokban azokat a kifejezéseket, amelyek szerinted jellemzőek a befektetésekre! Van olyan is, ahol mindkét kifejezés igaz.

Közös megbeszélés, majd összefoglalás:

Befektetéseinket attól függően választjuk meg, hogy

- mennyi tartalékolható pénzünk van
- mennyi időre tudunk lemondani a megtakarított pénzünkről
- mi a célunk
- milyen hozamot várunk el
- mekkora kockázatot vagyunk hajlandóak vállalni

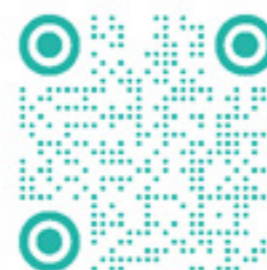
Ha az órán jelen van a banki önkéntes, vezetheti a megbeszélést, kiegészítheti a tudnivalókat. A tanulók kérdéseket tehetnek fel neki a munkájával kapcsolatban.

IKT tipp a feladathoz:

A gyerekek feladatlap helyett Kahoot! alkalmazással is megválaszolhatják a kérdéseket.

Tanári bejelentkezés, kvíz indítása:

<https://create.kahoot.it/login>



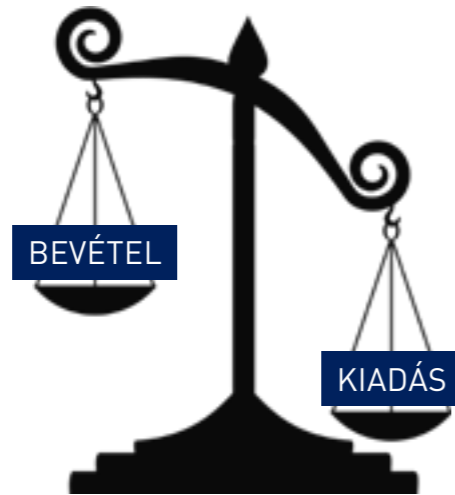
Bejelentkezés a játékba (tanulók):

<https://kahoot.it/>

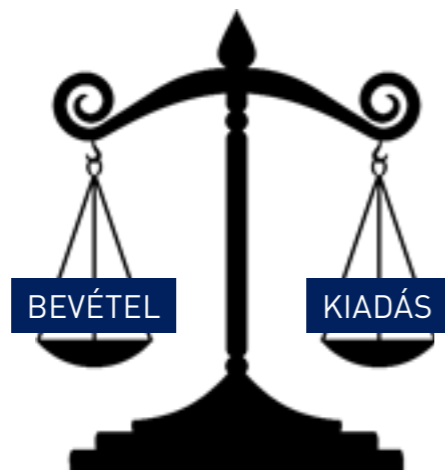


1. FELADAT: HOGY IS ÁLLUNK ANYAGILAG?

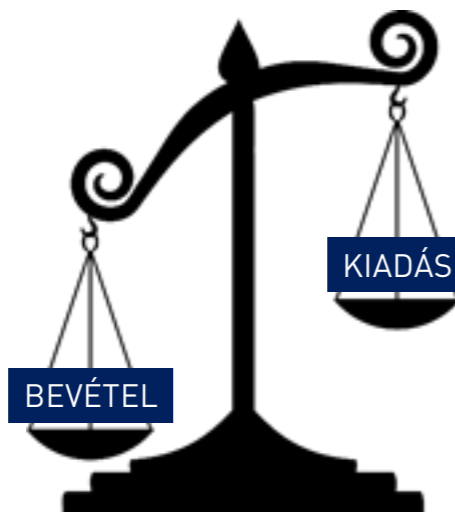
A család havi költségvetése



B család havi költségvetése



C család havi költségvetése



2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?

KOVÁCS/1.FELADAT

Kovács család májusi

összes bevétele

300 000 Ft

összes kiadása

280 000 Ft



Mennyi pénzük marad egy hónapban?

.....



KOVÁCS/2.FELADAT



A Kovács család minden hónapban megspórol körülbelül 20 000 Ft-ot.

1 év alatt mennyi pénzt sikerül összegyűjteniük?

.....

2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?

SZABÓ/1.FELADAT

Szabó család januári

összes bevétele

350 000 Ft



összes kiadása

310 000 Ft

Mennyi pénzük marad átlagosan egy hónapban?

SZABÓ/2.FELADAT



A Szabó család minden hónapban megtakarít körülbelül 40 000 Ft-ot.
1 év alatt mennyi pénzt sikerül összegyűjteniük?

2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?

VARGA/1.FELADAT

Varga család októberi

összes bevétele

520 000 Ft



összes kiadása

505 000 Ft

Mennyi pénzük marad átlagosan egy hónapban?

VARGA/2.FELADAT

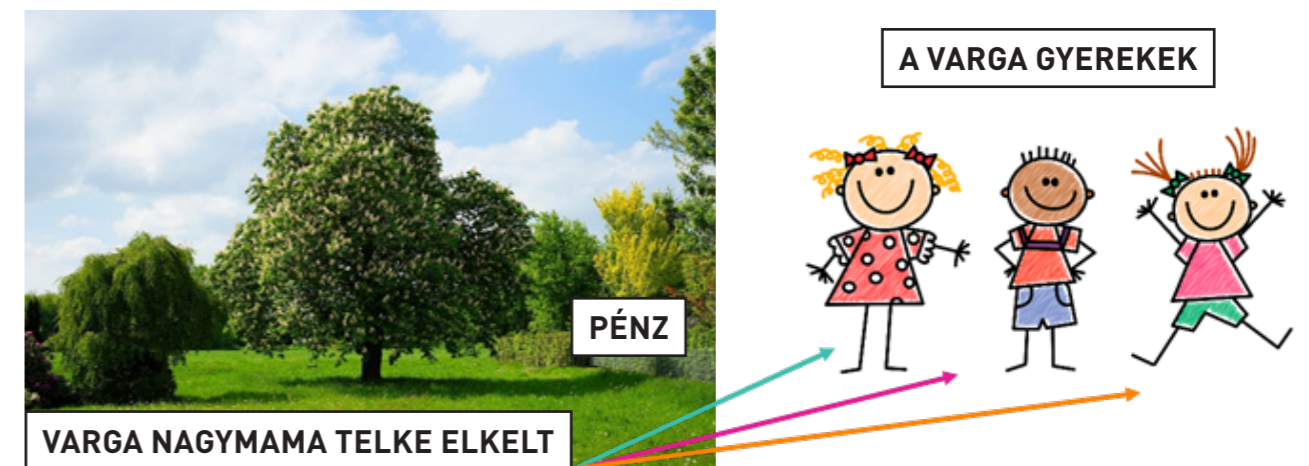
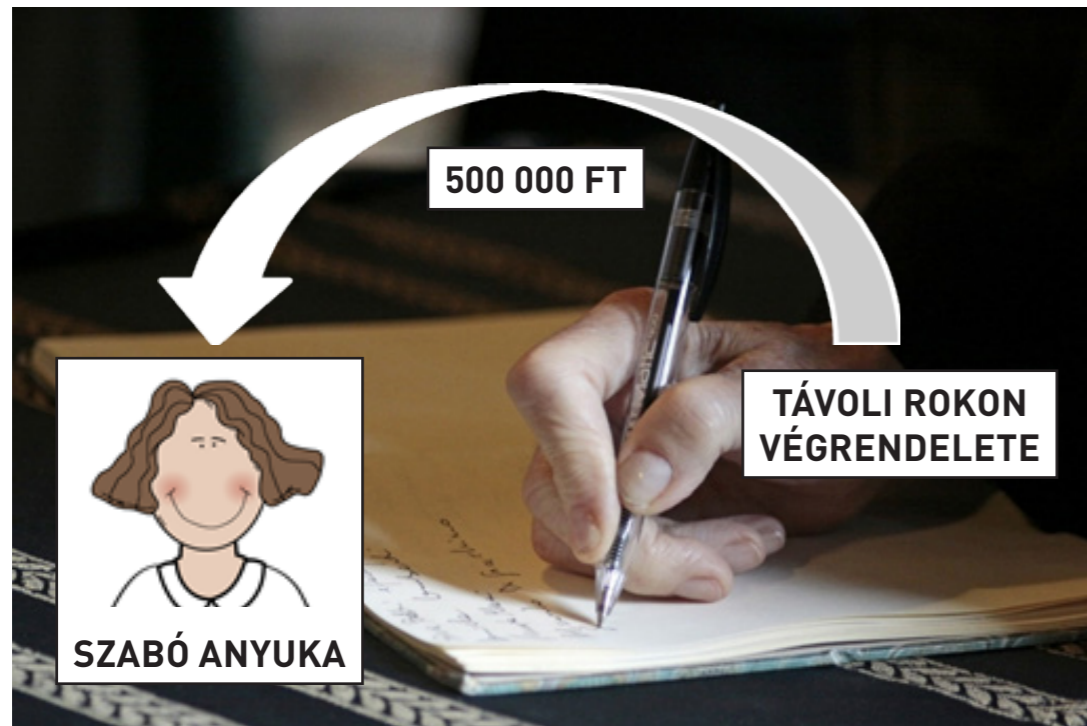


A Varga család minden hónapban megtakarít körülbelül 15 000 Ft-ot.
1 év alatt mennyi pénzt sikerül összegyűjteniük?

3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHÓZ



3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHÓZ



3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHÓZ



KOVÁCS ANYUKA VEZETŐ BEOSZTÁST KAP



DÍJNYERTES LAKÓHÁZ



SZABÓ APUKA PRÉMIUM



4. FELADAT: DE MI LEGYEN A PÉNZZEL?

Varga nagymama: A megtakarított összeget mindig eldugom a szekrényembe az ágyneműk alá. Így senki nem tud hozzáférni. Jól fog jönni, amikor a tervezett tetőtér beépítést elkezdjük.

Szabó anyuka: Én a bankszámlámon hagyom és le is kötöm, hogy kapjak rá kamatot. Pár éven belül a gyerekek szobáit fel kell újítani, akkor szükség lesz rá.

Kovács apuka: Én még nem tudom mihez kezdjek vele. Lehet, hogy berakom a pánccsaszekrénybe. Talán, ha lecseréljük a régi autónkat a pénz segítségével sokkal fiatalabbat is tudunk venni.

Varga apuka: Én megkérdezek egy szakembert, adjon tanácsot, mit tegyek, ha nyugdíjas éveimre szánom a megtakarított pénzt.

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK



Autó vásárlása



Gondtalan öregkor

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK



Mosogatógép vásárlása



Laptop vásárlása

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK



Lakás vásárlása



Világ körüli utazás

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK



Lakásfelújítás



Jogosítvány megszerzése

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK



Továbbtanulás (egyetem, főiskola)



Nyaralás

6. FELADAT: BEFEKTETÉSEK JELLEMZŐI

Húzd alá a mondatokban azokat a kifejezéseket, amik szerinted a befektetésekre jellemzőek! Van olyan is, ahol mindkét kifejezés igaz.

Befektetni **a fizetésünket – a megtakarításunkat** érdemes.

A kamatozási idő elteltével általában **több pénzt – ugyanannyi pénzt** kapunk vissza, mint amennyit befektettünk.

A befektetés **céllal – konkrét cél nélkül** létrehozható.

A befektetési idő alatt következmények nélkül **hozzányúlhatunk – nem nyúlhatunk hozzá** a pénzhez.

A befektetés **néhány napra – hosszabb időre** szólhat.

1. FELADAT: HOGY IS ÁLLUNK ANYAGILAG?

A. család: Bevételük kevesebb, mint a kiadás. A bevételek növelése (pl. különmunka, új munkahely) vagy a kiadások csökkentése (pl. takarékosabb életmód) helyreállítaná a költségvetésüket.

B. család: A bevételük ugyanannyi, mint a kiadásuk. Váratlan eseménynél pl. betegállomány vagy háztartási gép, autó meghibásodása nincs mihez nyúlni. Kölcsön kell kérni vagy hitelt kell felvenni.

C. család: Bevételük több mint a kiadás, az így megmaradt pénzt megtakarításnak nevezzük.

A havonta megmaradt megtakarítást összegyűjtve, nagyobb célok is kitűzhetők pl. új autó, nagyobb lakás, gyerekek továbbtanulása, műszaki cikkek vagy bútorok megvásárlása. A váratlan kiadás sem probléma.

A **C. család** költségvetése a legbiztonságosabb, mivel van megtakarításuk.

2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?

Táblakép:

	Kovács család	Szabó család	Varga család
havi megtakarítás (Ft)	20 000	40 000	15 000
éves megtakarítás (Ft)	240 000	480 000	180 000

3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHOZ

A képek jelentése:

Varga apuka 300 000 Ft-ot kapott a munkahelyén jutalomként a jó munkájáért.

Szabó anyuka örökölt 500 000 Ft-ot egy távoli rokonától.

Kovácsék lottón nyertek 200 000 Ft-ot.

Varga nagymama eladta a telkét és a pénzt szétosztotta a 3 gyereke között.

Kovács anyukát előléptették vezetővé, ezért a fizetése is több lesz.

Szabó apuka, aki mérnök, díjnyertes lakóháztervéért prémiumot kapott.

4. FELADAT: DE MI LEGYEN A PÉNZZEL?

Varga nagymama és Kovács apuka pénze nem fog gyarapodni, mivel otthon tartják. Esetleg, ha a tanuló-csoport felkészültsége lehetővé teszi, azt is tisztázhatjuk, hogy az infláció (pénzromlás) miatt még kevesebbet is fog érni az idő múlásával.

Szabó anyuka leköti a pénzt, ezért kamatozni fog. Minél tovább tartja lekötve, annál többet kap vissza.

Varga apuka is hasonlót tervez, de ő szakemberhez fordul. Ez nagyon jó ötlet, hiszen így tudomást szerez olyan lehetőségekről, amelyeknek segítségével a megtakarítása növekedhet. Ezeket a lehetőségeket **befektetésnek** nevezzük.

5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK

A befektetések lehetnek pénzügyi és nem pénzügyi befektetések. Ez utóbbi pl. az ingatlan, ház, telek melyeknek az ára az idő múlásával növekedhet, illetve a lakást, házat ki lehet adni. Festmények, arany, éremgyűjtemény szintén befektetés, de ezekhez szakértelem is kell.

A pénzügyi befektetések lehetnek rendszeresek (pl. havonta meghatározott összeg) vagy egyszeriek, alkalmoszerűek. Rendszeresen kell fizetni pl. egy megtakarítással kombinált életbiztosítás összegét.

Alkalmoszerű befektetések lehetnek pl. az állampapírok, részvények, kötvények vagy a bankszámlákon a lekötés. A pénzünkért cserébe kapott gyarapodást hozamnak nevezzük. Ez azonban nem mindig biztos. A nagyobb hozam jellemzően kockázatosabb. Például egy részvénnyel sokat lehet nyerni, ha felmegy az árfolyama, de eshet is az értéke. Egy állampapír vagy bankbetét hozama (kamata) garantált, de ezért alacsonyabb is. A befektetéseknél, tehát mérlegelni kell a kockázatot is.

Befektetés típusa	bankbetét típusú vagy folyószámla-lekötés	állampapír	önkéntes nyugdíjpénztár	babakötvény (különleges állampapír)
Jellemző időtáv	1-12 hónap	3 hónap és 10 év között	min. 10 év	18 éves korig
A megtakarítás összege	néhány ezer forinttól	néhány ezer forinttól bármeddig	néhány ezer forinttól bármeddig	bármekkora összeg
Gyakorisága	bármikor	lehet akár hetente vagy ritkábban	havonta	lehet havonta vagy ritkábban

Fontos!

A képek esetében más megoldás is jó és elképzelhető, a fenti egy lehetséges (tipikus) megoldást mutat.

6. FELADAT: BEFEKTETÉSEK JELLEMZŐI

Befektetni **a fizetésünket – a megtakarításunkat** érdemes.

A kamatozási idő elteltével általában **több pénzt – ugyanannyi pénzt** kapunk vissza, mint amennyit befektettünk.

A befektetés **céllal – konkrét cél nélkül** létrehozható.

A befektetési idő alatt következmények nélkül **hozzányúlhatunk – nem nyúlhatunk hozzá** a pénzhez.

A befektetés **néhány napra – hosszabb időre** szólhat.

Összegzés:

A családok és az egyének számára is fontos, hogy legyen megtakarításuk. Így céljaikat könnyebben elérik és a váratlan pénzügyi kiadások sem okoznak anyagi gondokat. A megtakarításokat célszerű kamatoztatni, azaz befektetni. Megismertük néhány egyszerűbb formáját a befektetéseknek. Láttuk, hogy vannak olyan lehetőségek, ahol a céloknak megfelelő befektetést lehet választani, pl. nyugdíj célú megtakarítások. A választásnál figyelembe kell venni hozam (pl. kamat) értékét és mérlegelni kell a kockázatot.



PÉNZ7

Kedves Pedagógus!

Köszönjük, hogy a PÉNZ7 tanórák megtartásával Ön is hozzájárul a diákok pénzügyi-gazdasági ismereteinek bővítéséhez! Bízunk benne, hogy közös erőfeszítéseink eredményeként a fiatalabb generációk tagjai hiánypótló, hasznos tudással gazdagodnak, s a diákok szemléletének fejlesztésével a magyar családok pénzügyi tudatossága is növekedni fog.

Üdvözlettel a PÉNZ7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



EMBERI ERŐFORRÁSOK
MINISZTERIUMA



INNOVÁCIÓS ÉS TECHNOLÓGIAI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM



PÉNZIRÁNYTŰ

