



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 7-8. 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 pénzvilág 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 találnak. 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.

A 7-8. évfolyamosok számára a kötet tartalmazza a Pénziránytű Alapítvány Küldetések a pénz világában című tankönyve és munkafüzete 8-9. leckéjének tanórai feldolgozási útmutatóját is. Így lehetőség nyílik tetszés szerint további egy vagy két tanóra megtartására a befektetés témakörében. E foglalkozások megtartásához szükséges az iskolák számára a fenti, 60 ezer példányban ingyenesen rendelkezésre bocsátott tankönyv és munkafüzet használata. Ha ezekkel az iskola nem rendelkezik, akkor ingyenesen letölthetők a <http://penziranytu.hu/kuldetesekapenzvilagaban> oldalról.

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.

Jó felfedezést!

TARTALOMJEGYZÉK

OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL

Óraterv	6
Tanári útmutató	9
Kellékek, feladatlapok.....	13
Megoldások	34

KÜLDETÉSEK A PÉNZ VILÁGÁBAN – PÉNZ7

1. ÓRA: KÜLDETÉSÜNK A PÉNZ VILÁGÁBAN: TUDJ TÖBBET A MEGTAKARÍTÁSOKRÓL!.....41

Óraterv	42
Tanári útmutató	46
Mellékletek	51

2. ÓRA: KÜLDETÉSÜNK A PÉNZ VILÁGÁBAN: TUDJ TÖBBET A BEFEKTETÉSEKRŐL!54

Óraterv	54
Tanári útmutató	57
Mellékletek	61



OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL

2019

1 tanóra



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, etika
Osztály	7-8. osztály
Az óra témája	Megtakarítások és befektetések
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none"> A megtakarítás fontossága és a befektetés előnyei. A kockázat és hozam fogalma és összefüggése. A befektetések kiválasztásának szempontjai. A megtakarítási vagy befektetési célok és a befektetési termékek egymáshoz rendelése.
Az óra didaktikai feladatai	Új ismeretek közlése. A meglévő ismeretek aktivizálása és kibővítése. A gondolkodási-, döntési- és vitakészség fejlesztése. A felelősségvállalás, a felelős döntés képességének kialakítása.
Dátum	2019. február

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: A családok költségvetése (ismétlés)					
7'	Emlékeztető képek segítségével. A családi költségvetés főbb elemeinek felidézése. A költségvetés mérlegének megbeszélése. A megtakarítás fontosságának megmutatása.	Frontális	A képek alapján összefoglalni a családi költségvetés fontosabb elemeit.	Számítógép, projektor vagy 6 db táblára kitehető "plakát" a képekkel.	A terem berendezése: 4-5 fős asztalok. Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A képek kivetítése, a hozzászólások koordinálása, kiegészítése.
2. feladat: Megtakarítások					
8'	A csoportok húznak egy családlapot. A havi és éves megtakarítás kiszámolása. A megtakarítás céljainak meghatározása. A befektetés fogalmának bevezetése.	Csoportmunka Egyéni beszámoló Frontális kiegészítés	A csoportok választanak egy családnevet. Kiszámolják a kért adatokat, majd beszámolnak róla. Beszélgetés.	6 db (vagy a csoportok száma szerinti) családi költségvetés lap. Számológép minden csoportnál.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat értelmezése. A beszélgetés vezetése. A célok megfogalmazásának segítése példákkal. A befektetés fogalmának bevezetése. A célok táblai rögzítése.
3. feladat: Befektetések					
10'	A befektetési formák megismerése, csoportosítása.	Csoportmunka Egyéni beszámoló Frontális kiegészítés	Képek hozzárendelése a befektetési formákhoz, a táblázat kitöltése. Ellenőrzés. Beszélgetés.	Minden csoport kap egy feladatlapot. A befektetések kártyái, ezek felragasztásához gyurmargasztó vagy mágnes.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat értelmezése és ellenőrzése. Táblai rögzítés vagy kivetítés. A beszélgetés irányítása.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
4. feladat: Pénzügyi befektetések					
10'	A befektetés fogalmának pontosítása. A pénzügyi befektetések formái.	Csoportmunka Frontális	A kapott pénzügyi befektetések ismertetése és a célok megfogalmazása. A hozam és a kockázat meghatározása az ismertető alapján.	Minden csoportnak egy befektetési forma és egy táblázat.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: A feladat értelmezése. A megbeszélés, ellenőrzés irányítása, a téma kiegészítése.
5. feladat: Megéri ez nekem?					
10'	A kockázat és a hozam fogalmának bevezetése. A kapott befektetések hozamának és kockázatának meghatározása.	Csoportmunka Frontális	Beszélgetés. A kockázat-hozam koordináta-rendszerben lévő pontok meghatározása.	Táblára kirajzolva vagy kivetítve a koordináta-rendszer és csoportonként egy koordináta-rendszer (utóbbi elhagyható).	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: Új ismeretek közlése. A beszélgetés irányítása. A táblázat és a feladat értelmezése. Összegzés, az óra lezárása.

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem 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 íróeszköz és néhány papírlap! Minden csoportnál legyen számológép!

A csoportbeosztásról előzetesen gondoskodjunk!

A tanári asztalra készítsük elő az alábbi kellékeket:

- Az 1. feladathoz (Családok költségvetése) tartozó 6 db kép kivetítve. Esetleg táblára kirakva.
- A 2. feladathoz (Megtakarítások) 6 db különböző családlap, számológép.
- A 3. feladathoz (Befektetések) a csoportok száma szerinti példányban egyforma feladatlap, képek és szöveg egymáshoz rendelése, valamint táblára ragasztható kártyák a befektetések nevével, ehhez gyurmaragasztó vagy mágnes.
- A 4. feladathoz (Pénzügyi befektetések) 5 db különböző pénzügyi befektetés ismertetője, valamint csoportonként 1 db kitöltendő táblázat.
- Az 5. feladathoz (Megéri ez nekem?) a csoportok száma szerinti példányban hozam-kockázat koordináta-rendszer, valamint a hozam-kockázat koordináta-rendszer kirajzolva vagy kivetítve a táblára.

AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha vannak) a vendégeket! 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 (konkrét cégnév említése nélkül, pl. bankban, fiókvezetőként dolgozom)!

1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE - tervezett időkeret: 7 perc

Bevétel, kiadás, mérleg, megtakarítás ismételése

A 6 db képet egymás után kivetítjük (vagy felmutatjuk).

Feladat: Mit láttok a képen? Lehet frontálisan, de csoportonként felváltva is kérdezni a tanulókat. Célszerű először adni egy kis gondolkodási időt, ki is oszthatjuk a képeket a csoportoknak.

1. kép: Mi látható a képen? Milyen bevételeket ismertek fel?
2. kép: Mi látható a képen? Ha tartottunk már korábban órát a családi költségvetésről: hogyan csoportosítottuk a kiadásokat? (Ha nincs előzetes ismeret: mire költ egy család?)
3. kép: Mit gondoltok a család gazdálkodásáról? Jól gazdálkodnak? Min kellene változtatniuk? Miért? Kell-e gondolnunk váratlan kiadásokra? Mik lehetnek ezek?
4. kép: Mit gondoltok a család gazdálkodásáról? Mit kellene tenniük? Hogyan lehetne változtatni a gazdálkodásukon? Mi van, ha váratlan kiadás merül fel?
5. kép: Mit gondoltok a család gazdálkodásáról? Mi a neve a megmaradt pénznek? Miért jó, ha van?
6. kép: Mire fordítható még a megtakarítás? Mennyire fontos a megtakarítás? Minden családnál szükséges?

A válaszadókat a többiek kiegészíthetik. A tanár vagy a banki önkéntes segíti a tanulókat, pontosítja vagy helyesbíti az elhangzottakat.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, segíthet kivetíteni a képeket, segíthet a válaszadónak a megfogalmazásban, pontosíthatja és kiegészítheti az elhangzottakat.

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK - tervezett időkeret: 8 perc

A családok havi és éves megtakarítása

Tanár: Nézzünk konkrét helyzeteket, hogyan számoljuk ki a megtakarítást! Családokat fogtok alkotni a következőkben és egy feladatlap segítségével megállapítjátok, mennyi a családok megtakarítása.

A csoportok kapnak egy-egy különböző családlapot.

Feladat: Válasszatok nevet a családoknak! (Ezt egy lapra kiírva kитеhetik az asztalra, így fogjuk szólítani a csoportokat.)

Számoljátok ki a havi és az éves megtakarításokat! Az éves megtakarításnál tegyük fel, hogy minden hónapban (átlagosan) sikerül a kiszámolt havi összeget megtakarítani! Értékeljétek azt, soknak, vagy kevésnek tartjátok? Mire, milyen célra használnátok fel?

Egyesével beszámolnak a csoportok. Ahol némi elakadás tapasztalható a célok megfogalmazásánál, a tanár vagy banki önkéntes segíthet példák adásával: gimnazista gyerekük egyetemre készül, alacsony jövedelmű családtagnak alacsony nyugdíja lesz, nagyobb lakás vásárlása stb.

Táblán rögzítjük a családok céljait. (Ezekre a későbbi feladatoknál még szükség lesz!)

Táblakép (a feladatban 1-6-ig megadott sorrendben):

A CSALÁD NEVE	1 HAVI (ÁTLAG) MEGTAKARÍTÁS (FT)	1 ÉVI (ÁTLAG) MEGTAKARÍTÁS (FT)	CÉL
	90 000	1 080 000	
	50 000	600 000	
	20 000	240 000	
	40 000	480 000	
	30 000	360 000	
	15 000	180 000	

Ha van idő, a szituációk és a táblázat kapcsán beszéljünk kicsit a különbségekről (pl. lehet, hogy egy családnak több a bevétele, mint a másoknak, de jóval több a kiadása is, akkor kevesebbet tud megtakarítani.)

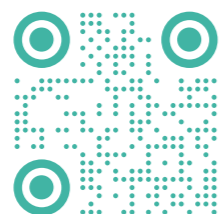
Tanár: Ha a havi megtakarításainkat nem költjük el, akkor egy időre lemondhatunk róla, azaz befektethetjük és ezzel akár növelhetjük is az összeget (hozamhoz juthatunk). Néhány befektetési lehetőséggel ismerkedünk meg a következő feladatban.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, segíthet a feladatokat kiosztani, vezetheti az egész feladatot, segíthet a gyerekeknek a feladat megoldásában, segíthet a célok megadásában, bevezetheti a befektetés fogalmát.

IKT tipp a feladathoz:

Gyűjthetünk közösen (ötletbörze módszerrel) lehetséges családi célokat a Linoit alkalmazással, vagy táblára felírás helyett a csoportok ide írhatják fel választott családnevüket, havi megtakarításukat és az elérendő céljukat (később a választott befektetési formát is).

Bejelentkezés: <http://en.linoit.com/>



3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK - tervezett időkeret: 10 perc

Néhány befektetési forma megismerése

Tanár: Milyen befektetési formákról hallottatok már? Beszélgetés az eddigi ismeretekről. Minden csoport kap egy feladatlapot, amelyen a képeket és a befektetéseket kell párosítani és beírni a táblázatba.

Feladat: Melyik kép melyik befektetési formához kapcsolódik a felsoroltak közül? Írd a táblázatba a számok alá a megfelelő képek betűit! Ha helyesen írtad be, egy értelmes szót kapsz megoldásként. Segítségül az első betűt megadtuk.

A csoportok beszámolnak, ellenőriznek.

A tanár vagy a banki önkéntes felírja a táblára vagy kivetíti a pénzügyi és nem pénzügyi befektetés kifejezést. A csoportok húznak egy cetlit a feladatlapon szereplő befektetések nevével, majd a megfelelő oszlopba ragasztják.

Táblakép:

Pénzügyi	Nem pénzügyi
vállalati kötvény	arany
részvény	érem
nyugdíjpénztár	műtárgy
megtakarítással kombinált életbiztosítás	ingatlan
bankszámla-lekötés	
babakötvény	
állampapír	

Tanár: Ki és miért választhatja a nem pénzügyi befektetéseket?

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, segítheti a csoportokat a megoldásban, segíthet a kifejezések értelmezésében, segítheti a csoportosítást.

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK - tervezett időkeret: 10 perc

A pénzügyi befektetések néhány formája

A csoportok húznak egy-egy befektetési formát és kapnak hozzá egy táblázatot a csoportok által húzott befektetések megnevezésével.

Feladat: Olvassátok el a kapott ismertetőt és töltsétek ki a táblázatban a ti befektetési formátokhoz tartozó oszlop üres rubrikáit!

Tanár: Ismertessétek a többieknek csoportonként a kapott befektetést és a feladatokat megoldását! A beszámolók alapján minden csoport töltsse ki teljesen a saját táblázatát, azaz mindenhová írják be, hogy mekkora a hozama és a kockázata az egyes befektetéseknek.

Egy-egy beszámoló után a többiek is hozzászólhatnak, javaslatot tehetnek.

Ezután minden csoport gondolja végig (1 perc) és indokolja meg, hogy a 2. feladatban megfogalmazott céljuk megvalósításához ők melyik befektetési formát választanák.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, segíthet a feladat megoldásában, értelmezésében, pontosíthatja a hozzászólásokat, rövid magyarázatot tarthat az egyes befektetésekről, vezetheti a megoldást a táblára.

5. FELADAT: MEGÉRI EZ NEKEM? - tervezett időkeret: 10 perc

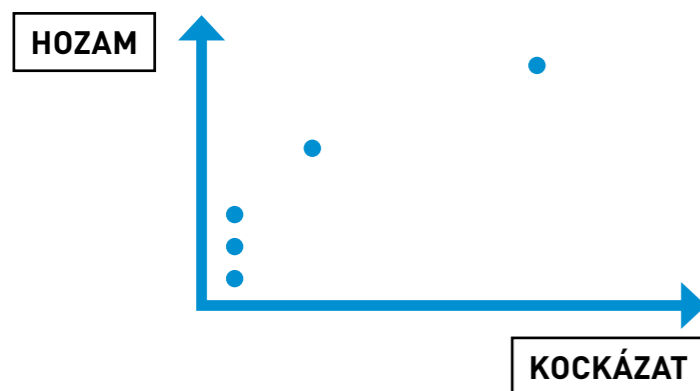
A hozam és a kockázat

Tanár: Láttuk, hogy többféle befektetési forma is létezik, és egyiknél jobban, a másiknál kevésbé gyarapodik a pénzünk. Az egyiknél rövidebb, a másiknál hosszabb időre mondunk le a pénzünkről. Mitől függhet a pénzünk hozama és milyen szempontokat kell még figyelembe vennünk?

Ha van banki önkéntesünk, akkor kérjük meg, szóljon néhány szót a hozamról és a kockázatról! Ha nincs, akkor a tanár tegye ugyanezt!

A táblára rajzoljunk vagy vetítsünk ki egy koordináta-rendszert, amelyben szerepelnek az előző feladatban megismert befektetések különböző pontokkal ábrázolva!

Táblai rajz vagy kivetítés:



Feladat: Minden csoport keresse meg az általa ismertetett befektetést ábrázoló pontot!

Az órát zárja le a közös megbeszélés és összefoglalás:

Befektetéseinket attól függően választjuk meg, hogy

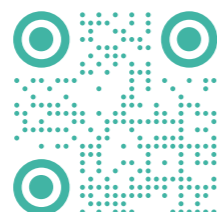
- mennyi tartalékolható pénzünk van,
- mennyi időre tudunk lemondani a megtakarított pénzünkről,
- mi a célunk,
- milyen hozamot várunk,
- mekkora kockázatot vagyunk hajlandóak vállalni.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes, elmagyarázhatja a kockázat és hozam fogalmát, felrajzolhatja a koordináta-rendszert, értelmezheti a táblázatot és a koordináta-rendszert, véleményével, szakmai tudásával segítheti a tanulókat, összefoglalhatja a tudnivalókat, válaszolhat az esetleges kérdésekre.

IKT tipp a feladathoz:

A grafikont feltölthetjük a LearningApps alkalmazás „Hozzárendelés képeken” tankockájába és kérhetjük, hogy ebben rendeljék hozzá a koordináta pontokhoz a csoportok a befektetési formákat.

Bejelentkezés: <https://learningapps.org/>



1. FELADAT: CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

1.



1. FELADAT: CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

2.



1. FELADAT: CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

3.

BEVÉTEL



KIADÁS



1. FELADAT: CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

4.

BEVÉTEL



KIADÁS



1. FELADAT: CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

5.

BEVÉTEL



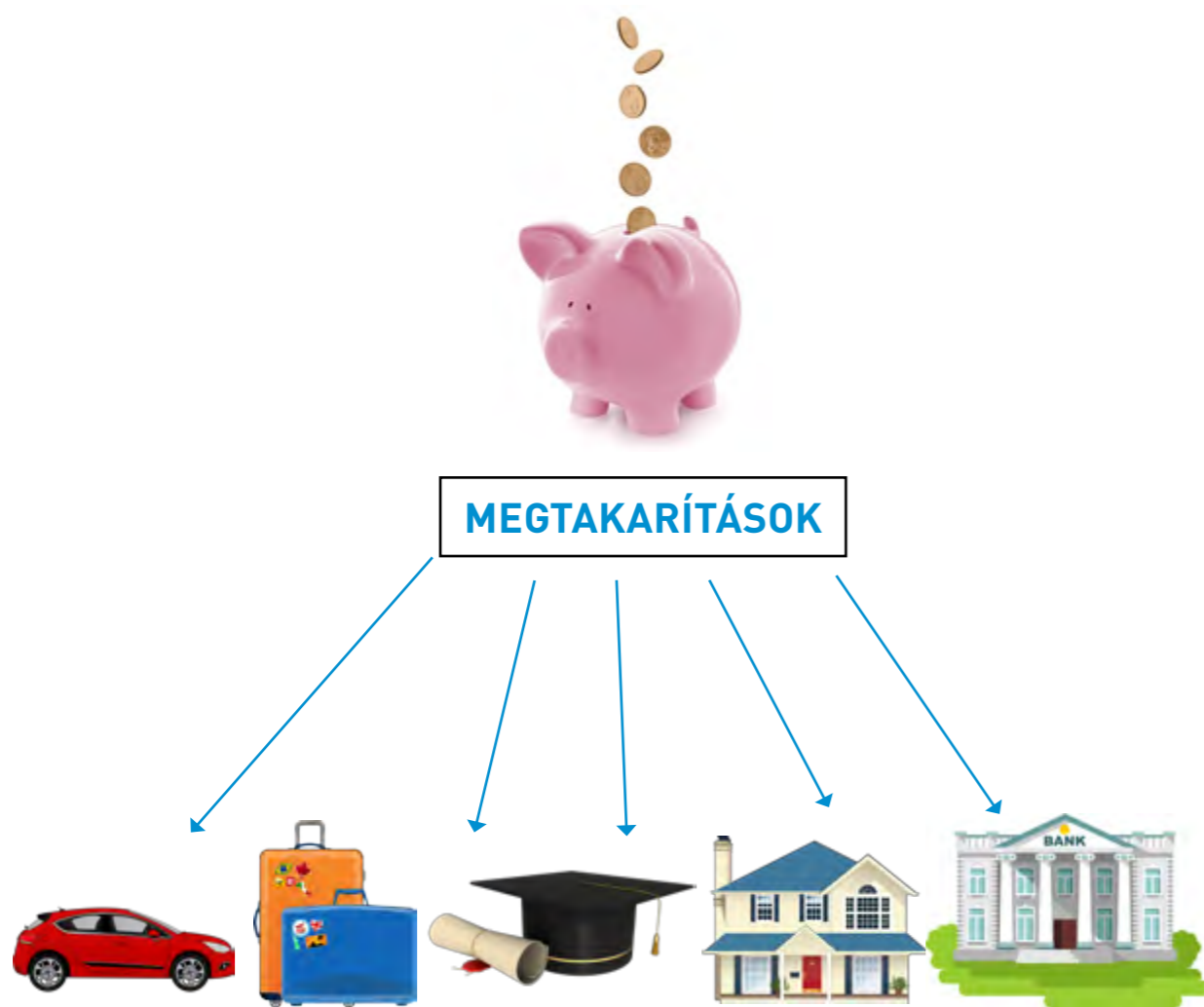
KIADÁS



Pótold a hiányzó mássalhangzókat! . E . . A . A . Í . Á .

1. FELADAT: CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

6.



2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

1. CSALÁDNÉV.....

BEVÉTEL (+)



450 000 Ft

KIADÁS (-)



360 000 Ft

HAVI MEGTAKARÍTÁS



..... Ft

1 év alatt megtakarított összeg: Ft

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

2. CSALÁDNÉV.....

BEVÉTEL (+)



300 000 Ft

KIADÁS (-)



250 000 Ft

HAVI MEGTAKARÍTÁS



..... Ft

1 év alatt megtakarított összeg: Ft

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

3. CSALÁDNÉV.....

BEVÉTEL (+)



320 000 Ft

KIADÁS (-)



300 000 Ft

HAVI MEGTAKARÍTÁS



..... Ft

1 év alatt megtakarított összeg: Ft

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

4. CSALÁDNÉV.....

BEVÉTEL (+)



480 000 Ft

KIADÁS (-)



440 000 Ft

HAVI MEGTAKARÍTÁS



..... Ft

1 év alatt megtakarított összeg: Ft

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

5. CSALÁDNÉV.....

BEVÉTEL (+)



330 000 Ft

KIADÁS (-)



300 000 Ft

HAVI MEGTAKARÍTÁS



..... Ft

1 év alatt megtakarított összeg: Ft

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

6. CSALÁDNÉV.....

BEVÉTEL (+)



280 000 Ft

KIADÁS (-)



265 000 Ft

HAVI MEGTAKARÍTÁS



..... Ft

1 év alatt megtakarított összeg: Ft

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK - FELADATLAP

Melyik kép melyik befektetési formához kapcsolódik a felsoroltak közül? Írd a táblázatba a számok alá a megfelelő képek betűit! A helyes megoldás esetén egy értelmes szót fogsz kapni!



	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
A megfejtendő fogalom 1. betűje	bankbetét típusú; folyószámla-lekötés	éremgyűjtemény	babakötvény	aranyvásárlása	ingatlanvásárlása	megtakarítással kombinált életbiztosítás	önkéntes nyugdíj-pénztári befizetés	műtárgyak vásárlása	állampapír	vállalati kötvény	részvények	
M												

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK - CSOPORTOSÍTÁSHOZ KÁRTYÁK

**BANKBETÉT TÍPUSÚ;
FOLYÓSZÁMLA-LEKÖTÉS**

ÉREMGYŰJTEMÉNY

BABAKÖTVÉNY

ARANY VÁSÁRLÁSA

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK - CSOPORTOSÍTÁSHOZ KÁRTYÁK

INGATLAN VÁSÁRLÁSA

**MEGTAKARÍTÁSSAL
KOMBINÁLT
ÉLETBIZTOSÍTÁS**

**ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁRI
BEFIZETÉS**

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK - CSOPORTOSÍTÁSHOZ KÁRTYÁK

MŰTÁRGYAK VÁSÁRLÁSA

ÁLLAMPAPÍR

VÁLLALATI KÖTVÉNY

RÉSZVÉNYEK

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK - ISMERTETŐK

BABAKÖTVÉNY



Ez egy állampapír. Gyermeknek szóló megtakarítási forma, a jövőjükért gondoskodik.

Induló összege 42 500 Ft, amit minden magyar újszülött megkap az államtól.

Ezt a szülők és a hozzátartozók is kiegészíthetik a gyerek 18 éves koráig bármikor; a **megtakarítás összege** havonta vagy ritkábban tetszés szerinti lehet.

Futamideje a kibocsátás napjától számított 19 év.

A **hozama változó**: az infláció + 3%.

Nagyon alacsony kockázatú. Nincs kezelési költsége. A befizetések után évente jár rá állami támogatás (kiegészítés) is.

DE: semmilyen körülmények között nem vehető ki a pénz a gyerek 18 éves kora előtt és nem lehet folytatni a megtakarítást 18 éves kor után.

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK – ISMERTETŐK



OKOSTELŐ RT RÉSZVÉNY

A **megtakarítás összege** minimum a részvény árfolyama, ami párszáz Ft is lehet (bár 1 db részvényt nem éri meg vásárolni).

Futamidő: nincs, bármikor eladhatjuk aktuális piaci árfolyamon.

Évente egyszer osztalékot fizet, ha a cég nyereséges és úgy döntenek a részvényesek.

Hozama lehet az osztalék (részesezés a cég nyereségéből), valamint, ha eladjuk, akkor attól függően, hogy drágábban vagy olcsóbban tudjuk eladni, mint amennyiért vettük, nyereségünk vagy veszteségünk lehet.

Hozama ingadozó, mert függ a cég teljesítményétől és a gazdasági környezettől: lehet kiemelkedően magas, de akár nulla és negatív is.

Csak **kockázatot vállaló** ügyfelek vegyék.

BANKBETÉT TÍPUSÚ (BANKSZÁMLA-LEKÖTÉS) MEGTAKARÍTÁS



A megtakarítás összege akármilyen kicsi is lehet.

Futamidő: 1 hónaptól általában 12 hónapig

Nagyon alacsony a kockázata. Az Országos Betétbiztosítási Alap kb. 30 millió Ft-ig garantálja a visszafizetést.

Alacsonyabb hozamot fizet. Hosszabb a lekötési idő és nagyobb összeg esetén a kamat jellemzően nő.

A megtakarított összeg szabadon fordítható bármire, az emberek általában műszaki cikkek, lakásberendezés vásárlására, utazásra, kisebb lakásfelújításra, váratlan kiadások esetén stb. használják fel.

DE: A lekötés futamideje közben kivett pénz esetén elvesz a kamat.

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK – ISMERTETŐK



ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI BEFIZETÉS

A nyugdíjas évek anyagi biztonságát szolgáló megtakarítás, előtakarékoság.

A **megtakarítás összege** néhány ezer forinttól kezdve bármekkora lehet.

Futamidő minimum 10 év.

Már az első munkahelynél létre lehet hozni.

Különböző kockázati lehetőségek közül lehet választani.

Az állam **évente** a befizetéseink 20%-ával megnöveli, de ez 150 000 Ft-nál nem lehet több.

Van olyan munkáltató, aki béren kívüli juttatásként adja a dolgozónak.

A befizetésekhez nem lehet az első 10 évben hozzájárulni.

Kedvezményezett lehet megnevezni.

EGYÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR



Az állam bocsátja ki, ezért állampapír.

Alacsony a kockázata, visszafizetését az állam garantálja.

Egy összegű befizetést igényel, minimum 10 000 Ft.

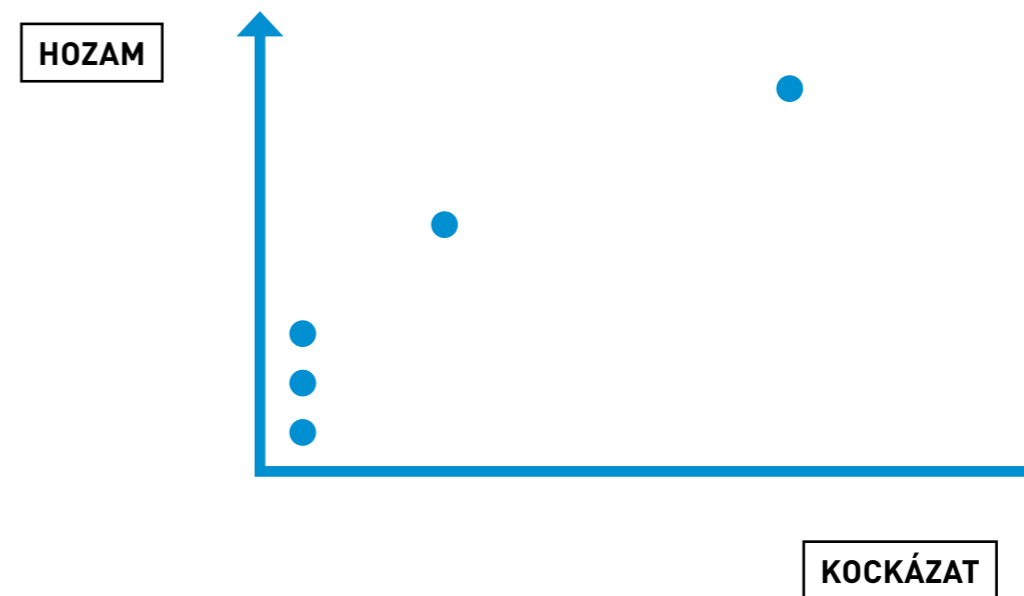
Futamidő 1 év, de vannak más állampapírok is, pl. fél éves vagy 2, 3, 5 éves futamidővel.

A hozam államilag garantált, tehát biztos, de nem túl magas, 2-3 % (hosszabb futamidő esetén kicsit magasabb).

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK – TÁBLÁZAT

	ÁLLAMPAPÍR	RÉSZVÉNY	BABAKÖTVÉNY	BANKSZÁMLA	NYUGDÍJ-PÉNZTÁR
BEFIZETÉS	alkalmi	alkalmi	alkalmi	alkalmi	rendszeres
HOZAM					
KOCKÁZAT					

5. FELADAT: MEGÉRI EZ NEKEM?



1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE (ISMÉTLÉS)

1. kép: Bevételek: fizetés, jutalom, nyeremény, cafeteria (nem pénzbeni juttatás), családi pótlék

2. kép: Kiadások: rezszi, élelmiszer, szórakozás, sport, közlekedés

3. kép: A család bevétele és kiadása megegyezik. A váratlan kiadást (pl. elromlott háztartási gép) csak kölcsönrel tudják megoldani. Csökkenthetik kiadásaikat, (pl. felesleges kiadások elkerülése) vagy növelhetik a bevételt (vezessenek háztartási naplót stb).

4. kép: A család kiadása több mint a bevétele. Okosabban kell gazdálkodniuk, hiszen így eladósodnak. Ld. előző képnél leírtakat.

5. kép: A család bevétele több mint a kiadása. Ezáltal marad tartalék, amit megtakarításnak nevezünk. Ezt elkölthetik, de össze is gyűjthetik.

6. kép: A megtakarításokat autó-, lakásvásárlásra, utazásra, műszaki cikkekre, tanulásra stb. lehet felhasználni, de a bankban is hagyhatjuk, hogy kamatozzon és később döntsünk az elköltéséről (felhasználásáról).

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

Kérjük meg a csoportokat, hogy a családnevüket a lapon található sorszámmal együtt egy lapra írják fel és jól láthatóan helyezték az asztalra.

	1. CSALÁD	2. CSALÁD	3. CSALÁD	4. CSALÁD	5. CSALÁD	6. CSALÁD
1 HAVI (ÁTLAG) MEGTAKARÍTÁS (FT)	90 000	50 000	20 000	40 000	30 000	15 000
ÉVES MEGTAKARÍTÁS (FT)	1 080 000	600 000	240 000	480 000	360 000	180 000

Mondjuk el, hogy ezek átlagos megtakarítások! Van olyan hónap, amikor többet, és van, amikor kevesebbet tudnak félre rakni a családok.

A havi megtakarításokat fordíthatják mozira, színházra, könyvre stb. Az éves megtakarításból drágább célok is megvalósíthatók (pl. autócsere, lakáskorszerűsítés, utazás stb.).

A megtakarításokat érdemes befektetni, ami azt jelenti, hogy lemondunk a pénzünk-ről egy időre, hogy így gyarapodjon, de legalábbis ne veszítsen az értékéből.

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
M	E	G	T	A	K	A	R	Í	T	Á	S

TÁBLAKÉP

Pénzügyi

vállalati kötvény

részvény

nyugdíjpénztár

megtakarítással kombinált életbiztosítás

bankszámla-lekötés

babakötvény

állampapír

Nem pénzügyi

arany

érem

műtárgy

ingatlan

A nem pénzügyi befektetéseknél (pl. ingatlanvásárlásnál) a szempont, hogy az árak egyre magasabbak lehetnek, drágábban is lehet eladni, de ki is lehet adni. Az éremgyűjtemény és a műtárgyak lehet hobbi, de érteni kell hozzá, illetve a tárgyak biztonságos elhelyezéséről is gondoskodni kell.

A pénzügyi befektetéseknél figyelembe vesszük mi a célunk (lakásfelújítás, a gyerek tandíja, autó vásárlása stb.) és számunkra megfelelő formát keresünk.

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

	ÁLLAMPAPÍR	RÉSZVÉNY	BABAKÖTVÉNY	BANKSZÁMLA	NYUGDÍJ-PÉNZTÁR
BEFIZETÉS	alkalmi	alkalmi	alkalmi	alkalmi	rendszeres
HOZAM	alacsony	magas is lehet	alacsony - közepes	nagyon alacsony	közepes lehet
KOCKÁZAT	nagyon alacsony	magas	nagyon alacsony	nagyon alacsony	közepes

CÉLOK LEHETNEK PÉLDÁUL:

Babakötvény: egyetemi tandíj, továbbtanulás, lakásvásárlás, saját autó, külföldi tanulás stb.

Bankszámla-lekötés: háztartási gépek, tv, számítógép, utazás, lakásfelújítás, váratlan helyzetek stb.

Nyugdíj: alacsony állami nyugdíj kiegészítése (megélhetés), nyugdíjas korban utazás, lakóhelyváltás stb.

Részvény: nagyobb ház, nyaraló, autó, utazás stb.

Kincstárjegy: műszaki cikkek, háztartási gépek és az előbb felsoroltak is

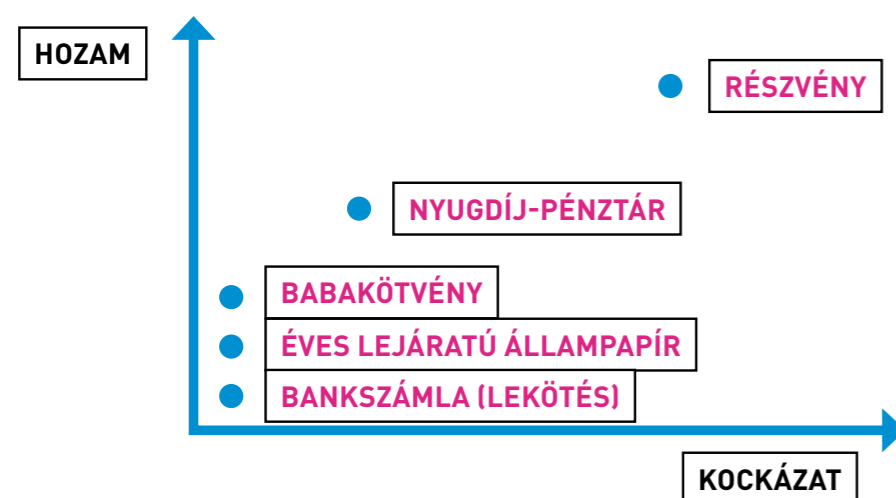
5. FELADAT: MEGÉRI EZ NEKEM?

A választás szempontjai: mi a célom, mennyi ideig szeretnék befektetni és mennyit.

Azt szeretném, hogy a befektetésem értéktartó legyen és esetleg minimálisan, de biztosan növekedjen is vagy a magasabb haszon reményében kockáztatok.

A befektetésem eredményeként keletkező plusz pénz a hozam. Ez bizonyos befektetéseknél lehet negatív is, ezért kockázatot jelent az ilyen befektetés.

Érdemes a megtakarításunk egy részét nagy kockázatú, ugyanakkor nagy hozammal kecsegtető befektetésbe rakni, míg a többit megbízható, de alacsony hozamú befektetésbe. Ilyenek pl. az állampapírok, ahol az állam garantálja a hozamot.



Kedves Pedagógus!

A következő két óra a Dr. Burkáné Szolnoki Ágnes – Merényi Zsuzsanna– Székely Júlia: Küldetések a pénz világában - Tankönyv a 7-8. évfolyamos tanulók számára (kiadó: Könyvtárellátó Nonprofit Kft.) c. tankönyv és az azonos című munkafüzet 8-9. leckéinek feldolgozására épül. Az órák önmagukban is önálló egészet alkotnak, így lehetőség van egy vagy két óra megtartására is.

Jó kalandozást a befektetésekkel kapcsolatos küldetések világában!

KÜLDETÉSEK A PÉNZ VILÁGÁBAN- PÉNZ7

2019

Tudj többet a megtakarításokról és
a befektetésekről!

2 tanóra



Megtakarítások - ÓRATERV

1. ÓRA - Küldetésünk a pénz világában: Tudj többet a megtakarításokról!



A pedagógus neve	Burger Angéla Erzsébet
Műveltségi terület	ember és társadalom / társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / életvitel és gyakorlati ismeretek / gazdálkodás
Tantárgy	technika-életvitel és gyakorlat / osztályfőnöki / pénzügyi és gazdasági ismeretek
Osztály	7-8. osztály
Az óra témája	megtakarítások
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none"> A tudatos, öngondoskodó, előrelátó szemlélet kialakítása, erősítése. A családi megtakarítások céljainak, a takarékosági formáknak bemutatása. A lekötési idő és a lekötött pénzhez való ismételt hozzájutás gyorsasága közötti összefüggés megértése. A lekötött pénz felhasználásának veszteségei. Gazdasági és pénzügyi összefüggések algoritmusba rendezése. Gondolkodási- és vitakészség fejlesztése.
Az óra didaktikai feladatai	Új ismeretek közlése, a meglévő ismeretek aktivizálása, pozitív hozzáállás a pénzügyi tevékenységekhez, ezek beépítése a gyakorlati életbe.
Tantárgyi kapcsolatok	matematika, társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek, életvitel és gyakorlat, osztályfőnöki, etika
Dátum	2019. március

Az óra a Dr. Burkáné Szolnoki Ágnes – Merényi Zsuzsanna – Székely Júlia: Küldetések a pénz világában Tankönyv a 7-8. évfolyamos tanulók számára; Kiadó: Könyvtárellátó Nonprofit Kft. c. tankönyv (a továbbiakban Tankönyv) és a Dr. Burkáné Szolnoki Ágnes – Merényi Zsuzsanna – Székely Júlia: Küldetések a pénz világában Munkafüzet a 7-8. évfolyamos diákok számára; Kiadó: Könyvtárellátó Nonprofit Kft. c. munkafüzet (a továbbiakban Munkafüzet) 8. leckéinek használatára épül.

A Tankönyv és a Munkafüzet az óraterv megvalósításának feltétele.

Megtakarítások - ÓRATERV

1. ÓRA - Küldetésünk a pénz világában: Tudj többet a megtakarításokról!



IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Laptop a suliba					
3'	A képregényhez tartozó küldetés ismertetése, motiváció.	Frontális munkával vezetett	Megbeszélés.	Az egész óra folyamán Küldetések a pénz világában c. tankönyv és munkafüzet 7-8. évfolyamos diákok számára, vagy kivetítve: https://www.penziranytu.hu/kuldetesekapenzvilagaban , íróeszköz, küldetéslap a csoportok számára.	A terem berendezése: 4-5 fős asztalok. Tanári tevékenység: A küldetés felolvasása.
2. feladat: Számoljunk együtt Évivel!					
2'	Gyors számolás: mennyi ideig kell spórolnia Évinek a használt laptop megvásárlásához?	Csoportmunka	Egyszerű számítás elvégzése. Az elért kápe vezetése a küldetéslapon.	Számológép	Tanári tevékenység: a feladat értelmezésének segítése, ellenőrzése.
3. feladat: Miből lesz a megtakarítás?					
3'	A családi költségvetésről tanultak ismétlése. A megtakarítás fontosságának megerősítése.	Csoportos ismeretátadás frontális kiegészítéssel	A korábban tanultak felelevenítése játékos mondat-kirátkóval. Az elért kápe vezetése küldetéslapon.	Szavakra szétvágtott, csoportonként más-más mondat-elemek borítékban	Tanári tevékenység: a tudásátadás követése, esetleges kiegészítés, megerősítés.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
4. feladat: Hogyan hatnak a bevételek és kiadások a megtakarításokra?					
4'	Döntés családi események megtakarítást befolyásoló tényezőiről.	Csoportmunka, egyéni feladatmegoldás	Munkafüzet 29. oldal 1.a) feladatának megoldása. Az elért káép vezetése a küldetésleapon.	Munkafüzet, íróeszköz	Tanári tevékenység: a feladat értelmezésének segítése, ellenőrzése.
5. feladat: Miért takarékoskodunk? A családi megtakarítások célja.					
8'	A családi megtakarítások céljainak bemutatása.	Csoportos ismeretátadás	Gondolat-térkép készítésével konkrét megtakarítási helyzetek gyűjtése. Az elért káép vezetése a küldetésleapon.	A/3-as, vagy csomagoló-papír, színes íróeszköz, gyurmargasztó. A csoport-beszámoló végén összegzéshez a tankönyv 33. oldal ábrája.	Tanári tevékenység: a tudásátadás követése, esetleges kiegészítése, összegző megerősítés.
6. feladat: Mire jó a tartalék?					
1'	A képregényhez tartozó további küldetés ismertetése, motiváció fenntartása.	Frontális munkával vezetett	Megbeszélés.	Tankönyv 34. oldal	Tanári tevékenység: a további küldetés felolvasatása.
7. feladat: Milyen formában takarékoskodhat a család?					
10'	A családok által választható megtakarítási formák megismerése.	Csoportos ismeretátadás	Javaslatétel családi megtakarítási forma kiválasztásához. Az elért káép vezetése a küldetésleapon.	Tankönyv 35. oldal ábrája, feladatlap	Tanári tevékenység: a csoport munkájának segítése, esetleges kiegészítése, összegző megerősítés.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
8. feladat: Éviék a bankban – Hogy' állunk a kamatlábbal?					
10'	Kamatszámítási módok, a kamatláb fogalmának tisztázása.	Frontális munka, csoportmunka, egyéni feladatmegoldás	Munkafüzet 29. oldal 1.b) és c.) feladatának megoldása Az elért káép vezetése a küldetésleapon.	Munkafüzet, számológép, íróeszköz	Tanári tevékenység: a feladat értelmezésének segítése, új ismeretek közlése, közös feladatmegoldás.
9. feladat: Mennyit spórolnak havonta a magyarok?					
2'	Bepillantás a magyar lakosság megtakarítási lehetőségeibe és szokásaiba.	Frontális munkával vezetett	Diagram-elemzés, beszélgetés.	Tankönyv 34. oldal diagramja	Tanári tevékenység: a hozzászólások koordinálása.
2'	A küldetésponatok összesítése, értékelés.				

ELŐKÉSZÜLETEK:

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

A csoportbeosztásról előzetesen gondoskodjunk!

A tanári asztalra a feladatok sorrendjében az alábbi kellékeket készítsük elő:

- Küldetéspontok gyűjtéséhez értékelő lap, csoportonként 1 db.
- A 3. feladathoz [Miből lesz a megtakarítás?] csoportonként 1-1 boríték, benne szavakra szétvágtatott más-más mondat-elemek.
- Az 5. feladathoz [Miért takarékoskodunk? A családi megtakarítások célja] csoportonként A/3-as, vagy csomagolópapír, színes íróeszköz, gyurmamagasztó.
- A 7. feladathoz [Milyen formában takarékoskodhat a család?] a csoportok számának megfelelő feladatlap.

AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat! 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 sokféle tartanak hasonló órákat.

Mondjuk el, hogy egy játékos küldetésre hívjuk meg a tanulókat, melynek sikeres teljesítésével sok új ismeretre tehetnek szert, és segíthetnek egy képzeletbeli családnak élethelyzeteik megoldásában! Minden feladat sikeres teljesítésével küldetéspontokat szerezhetnek, melyet csoportonként egy értékelő lapon gyűjthetnek. A küldetés teljesítéséért eredményességi fokozatokat szerezhetnek.

1. FELADAT: LAPTOP A SULIBAN - tervezett időkeret: 3 perc

Tanár: A képregénnyel illusztrált kerettörténet felolvasása (tankönyv 33. oldal: Laptop a suliban) után elmondja, hogy ehhez a történethez kötődik a küldetés: Segítsünk Szabó Éviéknek a megtakarítási lehetőségek feltérképezésében, a számukra legmegfelelőbb megoldás megtalálásában!

2. FELADAT: SZÁMOLJUNK EGYÜTT ÉVIVEL! - tervezett időkeret: 2 perc

A tankönyv 33. oldal 1. feladatának megoldása.

Tanár: Végezzetek gyors számolást! Mennyi ideig kell spórolnia Évinek a használt laptop megvásárlásához?

Mi a véleményetek? Szerintetek rövid, vagy hosszú ez az idő?

Megoldás: 16 hónap

A helyes válasz kiszámításáért csoportonként 5 kp szerezhető.

3. FELADAT: MIBŐL LESZ A MEGTAKARÍTÁS? - tervezett időkeret: 3 perc

Tanár: Tekintsük át röviden a családi költségvetéssel kapcsolatos ismereteinket!

Feladat: Fejtsétek meg a családi költségvetésre vonatkozó állításokat! Minden csoport 1-1 szavakra szétvágtatott mondatot kap borítékban.

A csoportok megfejtendő mondatai:

1. Ha több a bevétel a kiadásnál, akkor költségvetési többlet keletkezik.
2. Ha nincs elég pénz a kiadásokra, költségvetési hiány keletkezik.
3. Ha a bevétel egyenlő a kiadással, költségvetési egyensúlyról beszélünk.
4. A megtakarítás, fogyasztásra el nem költött jövedelemrész.
5. A megtakarítás, takarékos gazdálkodással havonta félretehető pénz.

A csoportok ismertetik a helyesen összerakott – a családi költségvetést jellemző – mondatokat.

Tanár: Melyik mérlegadat jellemzi a jól gazdálkodó családot? Hangsúlyozza, hogy a megtakarítás komoly anyagi biztonságot jelent a családnak! A helyes mondat kirakásáért 10 kp szerezhető.

4. FELADAT: HOGYAN HATNAK A BEVÉTELEK ÉS KIADÁSOK A MEGTAKARÍTÁSOKRA? - tervezett időkeret: 4 perc

A munkafüzet 29. oldal 1.a.) feladatának megoldása.

Tanár: Segítsünk Szabó Évi családjának! A bankban elhelyezett megtakarításukra milyen hatással vannak a költségvetés bevételei és kiadásai?

Megoldás:

A bankban lévő megtakarítás összegét növelő események betűjele:	A bankban lévő megtakarítás összegét csökkentő események betűjele:	A bankban lévő megtakarítás összegét nem befolyásoló események betűjele:
B	C, D	A, E

A feladattal 10 kp szerezhető.

5. FELADAT: MIÉRT TAKARÉKOSKODUNK? A CSALÁDI MEGTAKARÍTÁSOK CÉLJA - tervezett időkeret: 8 perc

Feladat: Készítsetek gondolattérképet, gyűjtsetek olyan konkrét helyzeteket, amikor egy családnak szükséges volt (vagy lett volna) a megtakarítás!

Tanár: Fektetett lapon, nyomtatott nagybetűket, egyszerű rajzokat és minél több szint használjatok a családi megtakarítások céljainak bemutatásához!

A csoportok beszámolóit követően a tankönyv 33. oldalán lévő ábra alapján foglalja össze és erősítse meg a családi megtakarítások céljait!

A gondolattérképre valószínűleg sokféle megoldás fog születni. A tartalmat, a formát, az előadást értékelve a feladattal 20 kp szerezhető.

6. FELADAT: MIRE JÓ A TARTALÉK? - tervezett időkeret: 1 perc

Tanár: Térjünk vissza Szabó Éviék történetéhez, és folytassuk a küldetés teljesítését! Kérjen meg egy tanulót, olvassa fel a küldetés további részét – Mire jó a tartalék? – a tankönyv 34. oldalán!

7. FELADAT: MILYEN FORMÁBAN TAKARÉKOSKODHAT A CSALÁD?

- tervezett időkeret: 10 perc

Tanár: Segítsünk egy családnak a megtakarítási lehetőség kiválasztásában! Vitassátok meg a csoportban a javaslatokat! Válaszaitokat aláhúzással vagy rövid megfogalmazással rögzítsétek a feladatlapon!

Feladat és megoldása:

a. A Varga család a gyerekek felsőfokú tanulmányaira öt éven át takarékoskodna úgy, hogy a megtakarítási idő alatt nem akarja majd kivenni a pénzét.

A tankönyv 35. oldalon lévő ábra alapján válasszatok és ajánljatok neki megtakarítási formát!

Javasolt megtakarítási forma a tankönyvi lehetőségekből: Tartós bankbetét (de életszerű válasz lehet pl. a Babakötvény is).

b. Sajnos a megtakarítás 4. évében Varga apuka súlyosan megbetegedik, nem tud dolgozni. A család nem tudja folytatni a takarékoskodást, sőt az eddig befizetett pénzre is szükségük van a lekötési idő lejárta előtt.

Mi történik, ha a megtakarításra a lekötési idő lejárta előtt van szükség?

Hozzájuthatnak-e a pénzükhöz, és milyen feltételekkel?

Igen – Nem

Lekötött betét esetén elveszítik a lekötési időre járó kamatokat.

Tanár: A feladat megbeszélése során hangsúlyozza, hogy a hosszú távú elköteleződéssel kockázatot vállal a család! Lekötött betétnél lehetséges a megtakarítási idő előtti felhasználás, de általában veszteséggel jár.

A közös beszámoló, tudásmegosztás során a javaslatokért és érvelésért 20 kp adható.

8. FELADAT: ÉVIÉK A BANKBAN – HOGY ÁLLUNK A KAMATLÁBBAL?

- tervezett időkeret: 10 perc

Tanár: Miután megismertétek a megtakarítási formákat, segítsetek Éviéknek: lekössék-e 5 évre a megtakarított pénzüket a bankban?

Feladat:

A munkafüzet 29. oldal 1.b) feladatának megoldása.

Megoldás:

Az 1.b) feladatnál Éviéknek a mérlegeléskor mindenképpen figyelembe kell venni a következőket:

- Az öt év alatt várhatóan szükségük lesz-e a pénzre?
- Mennyi kamatot kaphatnak az 1.000.000 forintra lekötés nélkül, és akkor, ha lekötik?

A feladattal 15 kp szerezhető.

Tanár: Számítsátok ki, mennyi pénzüket lesz Éviéknek, ha elfogadják a bank javaslatát, és öt évre lekötik a pénzüket!

Előtte ismerjük meg a kamatláb fogalmát!

Kamatláb = Éves kamat / Bankban elhelyezett összeg. Az eredményt %-ban fejezzük ki.

A kamatláb tehát azt mutatja, hogy időszakonként (pl. 1 év) a kölcsönösszeg hány százalékát kitevő kamat fizetendő.

A Munkafüzet 29. oldal 1.b) feladatának megoldása.

A számítási feladatot csoporttól függően önállóan, de frontálisan, közösen is megoldhatjuk.

Az 1.c) feladat megoldása lépésenként:

1.évi kamat = 1 000 000 x 0,02 = 20 000 Ft

1.év végén rendelkezésre álló összeg = 1 000 000 + 20 000 = 1 020 000 Ft

2.évi kamat = 1 020 000 x 0,02 = 20 400 Ft

2.év végén rendelkezésre álló összeg = 1 020 000 + 20 400 = 1 040 400 Ft

3.évi kamat = 1 040 400 x 0,02 = 20 808 Ft

3.év végén rendelkezésre álló összeg = 1 040 400 + 20 808 = 1 061 208 Ft

4.évi kamat = 1 061 208 x 0,02 = 21 244 Ft

4.év végén rendelkezésre álló összeg = 1 060 208 + 21 244 = 1 082 432 Ft

5.évi kamat = 1 082 432 x 0,02 = 21 649 Ft

5.év végén rendelkezésre álló összeg = 1 082 432 + 21 649 = 1 104 081 Ft

A feladat könnyebben és gyorsabban elvégezhető a kamatos kamatszámítás képletével:

$$T_n = T_0 \left(\frac{100+p}{100} \right)^n$$

A T_0 jelöli az induló tőkét, p a kamatláb, az n pedig az évek száma. Az eredmény a **végösszeg**, vagyis a már kamattal növelt alaptőke.

Az önálló feladatmegoldással 20 kp szerezhető.

9. FELADAT: MENNYIT SPÓROLNAK HAVONTA A MAGYAROK?

- tervezett időkeret: 2 perc

Az érdekességként említendő tartalom az idő függvényében megbeszélhető, vagy elhagyható.

Tanár: A tankönyv 34. oldalán található grafikon adatai alapján elemezzük a magyar lakosság megtakarítási lehetőségeit és szokásait! Számoljátok ki, hogy ilyen arányok mellett, aki pl. 200.000 Ft jövedelemmel rendelkezik, hány forintot tesz félre egy hónapban a legkevesebb és legnagyobb megtakarítású évben?

Megoldás:

Legkevesebb megtakarítású év 2008. 13 800 Ft megtakarítás. Legnagyobb megtakarítású év 2006. 22 400 Ft megtakarítás.

Az óra értékelése, házi feladat kijelölése, szorgalmi feladat ajánlása a munkafüzet 30. oldalán.

Az óra zárásaként a tanulók számolják össze elért küldetéspontjaikat. Új ismereteikkel körültekintőbben tudnak segíteni Szabó Évi családjának a megtakarítási lehetőségekkel kapcsolatos mérlegelésben.

Feladat	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.*	9.	Összesen:
kp	-	5	10	10	20	-	20	15	-	80

*frontális (közös) kamatos kamatszámítás esetén

Az elért eredményeik alapján arany, ezüst, vagy bronz fokozatot szerezhettek a pénz világában tett küldetések teljesítésével.

Arany fokozat: 65-80

Ezüst fokozat: 53-64

Bronz fokozat: -52

Feladat	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.*	9.	Összesen:
kp	-	5	10	10	20	-	20	35	-	100

* önállóan végzett kamatos kamatszámítás esetén

Az elért eredményeik alapján arany, ezüst, vagy bronz fokozatot szerezhettek a pénz világában tett küldetések teljesítésével.

Arany fokozat: 81-100

Ezüst fokozat: 66-80

Bronz fokozat: -65

GRATULÁLUNK HOZZÁ!

3. FELADAT (MIBŐL LESZ A MEGTAKARÍTÁS?) MONDATKIRAKÓJA

**HA TÖBB A BEVÉTEL A KIADÁSNÁL,
AKKOR KÖLTSÉGVETÉSI TÖBBLET
KELETKEZIK.**

**HA NINCS ELÉG PÉNZ A KIADÁSOKRA,
KÖLTSÉGVETÉSI HIÁNY KELETKEZIK.**

**HA A BEVÉTEL EGYENLŐ A KIADÁSSAL,
KÖLTSÉGVETÉSI EGYENSÚLYRÓL
BESZÉLÜNK.**

**A MEGTAKARÍTÁS, FOGYASZTÁSRA EL
NEM KÖLTÖTT JÖVEDELEM RÉSZ.**

**A MEGTAKARÍTÁS, TAKARÉKOS
GAZDÁLKODÁSSAL HAVONTA
FÉLRETEHETŐ PÉNZ.**



7. FELADAT: MILYEN FORMÁBAN TAKARÉKOSKODHAT A CSALÁD?

FELADATLAP

Segítsünk egy családnak a megtakarítási lehetőség kiválasztásában! Vitassátok meg a csoportban a javaslatokat! Válaszaitokat aláhúzással vagy rövid megfogalmazással rögzítsétek a feladatlapon!

FELADAT:

- a. A Varga család a gyerekek felsőfokú tanulmányaira öt éven át takarékoskodna úgy, hogy a megtakarítási idő alatt nem akarja majd kivenni a pénzét.

A tankönyv 35. oldalán lévő ábra alapján válasszatok és ajánljatok neki megtakarítási formát!

Javasolt megtakarítási forma:

- b. Sajnos a megtakarítás 4. évében Varga Apuka súlyosan megbetegedik, nem tud dolgozni. A család nem tudja folytatni a takarékoskodást, sőt az eddig befizetett pénzre is szükségük van a lekötési idő lejárta előtt.

Mi történik, ha a megtakarításra a lekötési idő lejárta előtt szükség van?

Hozzájuthatnak-e a pénzükhöz, és milyen feltételekkel?

Igen - Nem



KÜLDETÉSPONTOK GYŪJTŐLAPJA

Küldetések a pénz világában: Tudj többet a megtakarításokról!

Feladat	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.*	9.	Összesen:
kp	-	5	10	10	20	-	20	15	-	80
elért kp										

* frontális (közös) kamatos kamatszámítás esetén

Az elért eredményeik alapján arany, ezüst, vagy bronz fokozatot szerezhettek a pénz világában tett küldetéseik teljesítésével.

Arany fokozat: 65-80

Ezüst fokozat: 53-64

Bronz fokozat: -52

Feladat	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.*	9.	Összesen:
kp	-	5	10	10	20	-	20	35	-	100
elért kp										

* önállóan végzett kamatos kamatszámítás esetén

Az elért eredményeik alapján arany, ezüst, vagy bronz fokozatot szerezhettek a pénz világában tett küldetéseik teljesítésével.

Arany fokozat: 81-100

Ezüst fokozat: 66-80

Bronz fokozat: -65

GRATULÁLUNK HOZZÁ!

Befektetések - ÓRATERV

2. ÓRA - Küldetésünk a pénz világában: Tudj többet a befektetésekről!



A pedagógus neve	Burger Angéla Erzsébet
Műveltségi terület	ember és társadalom / társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / életvitel és gyakorlati ismeretek / gazdálkodás
Tantárgy	technika-életvitel és gyakorlat / osztályfőnöki / pénzügyi és gazdasági ismeretek
Osztály	7-8. osztály
Az óra témája	Befektetések
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none"> A megtakarítás és befektetés összefüggésének megláttatása. Befektetési lehetőségek megismertetése. A kockázat – hozam – futamidő kapcsolatrendszer. A témához kapcsolódó alapfogalmak és összefüggések megismertetése, a majdani felelős döntések megalapozása.
Az óra didaktikai feladatai	Új ismeretek közlése, a meglévő ismeretek aktivizálása, pozitív hozzáállás a pénzügyi tevékenységekhez, ezek beépítése a gyakorlati életbe.
Tantárgyi kapcsolatok	matematika, társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek, életvitel és gyakorlat, osztályfőnöki, etika
Dátum	2019. március

Az óra a Dr. Burkáné Szolnoki Ágnes – Merényi Zsuzsanna – Székely Júlia: Küldetések a pénz világában Tankönyv a 7-8. évfolyamos tanulók számára; Kiadó: Könyvtárellátó Nonprofit Kft. c. tankönyv (a továbbiakban Tankönyv) és a Dr. Burkáné Szolnoki Ágnes – Merényi Zsuzsanna – Székely Júlia: Küldetések a pénz világában Munkafüzet a 7-8. évfolyamos diákok számára; Kiadó: Könyvtárellátó Nonprofit Kft. c. munkafüzet (a továbbiakban Munkafüzet) 9. leckéinek használatára épül.

A Tankönyv és a Munkafüzet az óraterv megvalósításának feltétele.

Befektetések - ÓRATERV

2. ÓRA - Küldetésünk a pénz világában: Tudj többet a befektetésekről!



IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Több lábon állva					
5'	<p>A képregény megtekintése, motiváció.</p> <p>A képregényhez tartozó történetek és küldetés ismertetése.</p>	Frontális munkával vezetett	Közös megbeszélés	<p>Az egész óra folyamán a Küldetések a pénz világában tankönyv és munkafüzet 7-8. évfolyamos diákok számára, vagy kivetítve https://www.penziranytu.hu/kuldetesekapenzvilagaban, laptop, internet, küldetéslap a csoportok számára.</p>	<p>A terem berendezése:</p> <p>4 fős asztalok. Középen hagyjunk helyet egy mozgásos, csoportos feladat megoldásához!</p> <p>Minden asztalon toll, papír, számológép.</p> <p>Tanári tevékenység:</p> <p>a küldetés ismertetése, a küldetésponatok értékelő lapjának kiosztása.</p>
2. feladat: Az a véleményem...					
4'	<p>Csoportalakítás hajlított véleményvonal alkalmazásával.</p> <p>Megosztó kérdés: Megvenni vagy megtakarítani?</p>	Frontális munkával vezetett	Egyéni vélemény szerinti helyválasztás	-	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>a véleményvonal és a csoportalakítás kialakítás koordinálása.</p>
3. feladat: Pénzből pénzt					
10'	<p>A megtakarított pénz pénzügyi és nem pénzügyi befektetési lehetőségei. A leggyakrabban előforduló fogalmak tisztázása.</p>	Csoportmunka Frontális munkával vezetett	<p>A tankönyv 37. oldal 1. feladatának megoldása kerekasztal módszerrel.</p> <p>Az elért kápe vezetése a küldetéslapon.</p>	<p>A csoport-beszámoló rendszeréhez táblai kép és szókétyák, post-it.</p>	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>a feladat értelmezésének segítése, a fogalmak közös megbeszélése.</p>

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
4. feladat: Bizalmi kérdés: cipős doboz vagy bank?					
2'	A küldetés további részének ismertetése.	Frontális munkával vezetett	Megbeszélés	Tankönyv 38. oldal	Tanári tevékenység: a további küldetés felolvasása.
5. feladat: Kivel értesz egyet?					
8'	A Szabó család szempontjainak mérlegelése a befektetésről.	Csoportos feladatmegoldás, vita	Érvelés a beszélő korongok módszerével. A tankönyv 38. oldal 2. feladatának megoldása. Az elért káapé vezetése a küldetéslepon.	Tankönyv, színes korongok	Tanári tevékenység: a vita moderálása.
6. feladat: Milyen szempontokat mérlegelünk, ha befektetjük a pénzünket?					
8'	A kockázat – hozam – futamidő kapcsolatrendszere a befektetésekből.	Csoportos feladatmegoldás	Ábra- és grafikon-elemzés 39. oldal. Az elért káapé vezetése a küldetéslepon.	Tankönyv	Tanári tevékenység: a feladat értelmezése, ellenőrzése.
7. feladat: A befektetés eredménye					
6'	Hozzáférés a befektetett pénzhez	Csoportmunka, egyéni feladatmegoldás	A munkafüzet 32. oldal 1.a), b) feladatának megoldása. Az elért káapé vezetése a küldetéslepon.	Munkafüzet, laptop/ szókirakó	Tanári tevékenység: a feladat értelmezése.
2'	A küldetésponatok összesítése, értékelés.				

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem csoportmunkához rendezzük be. A lehetőleg 4 fős asztalok és körülötte a székek legyenek úgy elhelyezve, hogy a diákok tudjanak egymással beszélni, illetve jól lássák a tanárt és a táblát! Középen hagyjunk helyet a „hajlított véleményvonal” módszerű feladathoz a sorakozásnak! Minden asztalon legyen íróeszköz és néhány papírlap, számológép, laptop!

Hagyjuk a gyerekeket elhelyezkedni, de a végleges csoportalakítás az 1. feladat során történik majd.

A tanári asztalra a feladatok sorrendjében az alábbi kellékeket készítjük elő:

- Küldetésponatok gyűjtéséhez értékelő lap, csoportonként 1 db
- A 3. feladathoz (Pénzből pénzt!)
 - fogalmak szó- és képkártyái,
 - a felrakáshoz gyurmaragasztó vagy egyéb ragasztóanyag,
 - post-it minden csoportnak.
- Az 5. feladat „beszélő korongjaihoz” kétszer annyi számú színes korong, mint ahányan az osztályban/csoportban vannak.
- A 7. feladathoz szókirakó, amennyiben nincs lehetőség laptop használatára.
- A szó- és képkártyák az útmutató mellékletei.

AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat! 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 sokféle tartanak hasonló órákat.

Mondjuk el, hogy az előző órán elkezdett Megtakarítás témakör ismereteit bővítjük!

Mondjuk el, hogy folytatjuk a játékos küldetésünket a pénz világában, melynek sikeres teljesítésével sok új ismeretre tehetnek szert, és továbbra is segíthetnek egy képzeletbeli családnak élethelyzeteik megoldásában. Minden feladat sikeres megoldásával küldetésponokat szerezhetnek, melyet csoportonként egy értékelő lapon gyűjthetnek. A küldetés teljesítéséért eredményességi fokozatokat szerezhetnek.

1. FELADAT: TÖBB LÁBON ÁLLVA - tervezett időkeret: 5 perc

A képregénnyel illusztrált kerettörténet felolvasása (tanár vagy diák is teheti): tankönyv 37. oldal.

Mondjuk el, hogy ehhez a történethez kötődik a küldetésünk: Segítsünk Szabó Éviéknek a család megtakarított pénzét befektetni, a megtakarítási formát kiválasztani úgy, hogy a hozamból meg tudják vásárolni a laptopot!



2. FELADAT: AZ A VÉLEMÉNYEM! - tervezett időkeret: 4 perc

Feladat: Csoportalakítás hajlított véleményvonal módszer alkalmazásával. Tegyük fel egy véleményt megosztó kérdést, pl.: Megvegye-e Évi a laptopot, vagy megtakarítson, és tegyék vissza a bankba a pénzt, hogy tovább kamatozzon? Húzzunk egy egyenes (virtuális) vonalat a padlóra, melynek egyik vége a teljes elutasítást (Ne várjon, vegye meg!), másik vége a teljes elfogadást (Kamatoztassa a bankban!) jelenti.

A véleményvonal kialakítása: A diákok felsorakoznak a vonal mentén az elhangzott véleményük alapján, az egyetértőtől a tagadóig. Ezután hallgassunk meg egy-egy ellentétes véleményt!

A véleményvonal meghajlítása: Hajlítsák be a sort úgy (mint egy V betű), hogy egy teljesen egyetértő álljon szemben egy teljesen tagadóval, így az ellentétes véleményeket képviselőktől fokozatosan az egymáshoz közeledő képviselőig állnak egymással szemben.

A sor két szélén szembenálló tanulópár alkot egy négy fős csoportot.

3. FELADAT: PÉNZBŐL PÉNZT! - tervezett időkeret: 5 perc

Feladat: Gondoljátok át, hogy a megtakarított pénzt mibe lehet még befektetni! Pénzügyi és nem pénzügyi lehetőségeket is mérlegeljete!

A tankönyv 37. oldal 1. feladatát kerekasztal módszerrel oldhatják meg a gyerekek. Ez a módszer a szó-forgó írásos változatának felel meg. Minden gyerek post-it cédulát vesz magához, amelyre mindenki felír egy-egy gondolatot, fogalmat. A csoport úgy készít listát, hogy körbe adnak egy lapot, amelyre ráragasztják a gondolat-cédulákat. Lehet több kör is.

Az ellenőrzésnél a tanulók a táblára ragasztgatják a cédulákat. A 2. csoporttól kezdődően már rendezhetik közös halmazokba. Végül megerősítésként rakjuk ki fölülük a mellékletben található leggyakoribb befektetési módok összefoglaló ábrájának szókártyáit!

A befektetés módjai:

I. Pénzügyi befektetések

1. Betétszámla
2. Értékpapírok
 - a. Részvény
 - b. Kötvény
3. Hosszú távú, öngondoskodás típusú megtakarítások
 - a. Nyugdíj előtakarékoság
 - b. Megtakarítással kombinált életbiztosítás

II. Nem pénzügyi befektetések

1. Vagyontárgyak
 - a. Ingatlan
 - b. Ingóság

Elérhető kp: nagyon függ az egyéni tapasztalatoktól. Hat életszerű megoldásra számítva 12 kp szerezhető. Ha ennél többet gyűjtenek, megoldásonként 2-2 plusz kp adható.



4. FELADAT: A KÜLDETÉS FOLYTATÁSA

BIZALMI KÉRDÉS: CIPŐS DOBOZ, VAGY BANK? - tervezett időkeret: 2 perc

Egy tanuló felolvassa a küldetés további folytatását a tankönyv 38. oldaláról.

5. FELADAT: KIVEL ÉRTESZ EGYET? - tervezett időkeret: 8 perc

Feladat: A Szabó család szempontjainak mérlegelése a befektetésről.

Dönts el, hogy kinek a szempontjával értesz egyet! Indokold döntésedet! A tankönyv 38. oldal 2. feladatának megoldása.

A tanulók érvelhetnek a beszélő korongok módszerével. Minden csoportnak azonos számú (négyel osztható) korongot adunk. A csoporttagok ezeket egyformán szétosztják maguk között. Minden egyes érv elhangzásakor betesznek egy korongot középre. Ha valakinek elfogyott a korongja, nem érvelhet többet. A módszerrel a csoporton belüli vitát szabályozhatjuk, elősegítve az egyenlő arányú megszólalást.

Elérhető kp: Középre rakott korongonként 5 kp. Mind a négy csoporttagnak min. 1-1 helyes megszólalást tervezünk, összesen 20 kp. Ha ennél több helyes érv hangzott el, plusz kp-t adunk érte.

Egyénileg értékelhető, szubjektív válaszok lehetségesek. Terejlük a tanulók véleményét a befektetések felé. Emeljük ki az előnyeit, pl. a hozam, az állami támogatás, az adókedvezmény stb. Beszéljük meg a hátrányokat is, és próbáljunk közösen megoldást találni a veszélyek elkerülésére: pl. fix kamat, kockázat-csökkenés, hozzáférhetőség stb.

6. FELADAT:

MILYEN SZEMPONTOKAT MÉRLEGELÜNK, HA BEFEKTETJÜK A PÉNZÜNKET?

tervezett időkeret: 8 perc

Feladat: A kockázat – hozam – futamidő kapcsolatrendszer a befektetéseken. Ábra- és grafikon-elemzés a tankönyv 39. oldalán.

Segítő kérdések az elemzéshez:

- Melyik befektetési lehetőséggel gyarapodik a legkevésbé, vagy a legjobban a pénzünk?
- Lehet-e negatív a hozam?
- Mennyire kockázatosak az egyes befektetési módok?
- Teljesül-e együtt a magas hozam, könnyű hozzáférés és a biztonság?
- Mi a kockázatmegosztás lényege?

A válaszadások során hangsúlyozzuk a kockázat és a hozam kapcsolatát! A magasabb hozamú befektetések általában magasabb kockázattal is járnak.

Elérhető kp: a segítő kérdésekre elhangzott válaszok alapján szóban értékelve, összesen 15 kp szerezhető csoportonként.

7. FELADAT: A BEFEKTETÉS EREDMÉNYE - tervezett időkeret: 6 perc

Feladat: A munkafüzet 32. oldal 1.a), b) feladatának megoldása, melyhez a csoportok laptopot használhatnak.

Amennyiben nincs lehetőség laptop biztosítására, a feladat puzzle-módszerrel is megoldható: a válaszlehetőségeket kártyán kapják meg a csoportok, és az üres táblázatban keressék meg a helyét az egyes jellemzőknek.

Megoldás:

	Készpénz	Lekötött bankbetét	Állampapír	Tőzsdei részvény	Befektetési arany
Mikor férhetek hozzá a pénzemhez?	bármikor hozzáférhetek	ha nem szeretném elveszteni a kamatot, lejáratkor	a lejáratkor vagy ha eladom	amikor eladom	amikor eladom
Mennyire biztos a hozamom?	nincs hozam	biztos kapok kamatot	biztos kapok kamatot	a hozam bizonytalan	nem biztos, csökkenhet az arany ára

Javaslat:

Hívjuk fel a tanulók figyelmét az egyes befektetési formák jellemző időtávjára és kockázatosságára! A betétek akár néhány hétre is befektetési megoldásként szolgálhatnak, de az állampapír vásárlásával jellemzően több hónapra vagy évre fogjuk a pénzüket lekötöni. Érdemes kitérni a részvények tőzsdei árfolyamának változékonyságára is.

Elérhető kp: minden helyes válasz 6 kp, összesen 48 kp

Az óra értékelése, házi feladat kijelölése, szorgalmi feladat ajánlása a munkafüzet 30. oldalán.

Az óra zárásaként a tanulók számolják össze elért küldetéspontjait. Új ismereteikkel körültekintőbben tudnak segíteni Szabó Évi családjának a befektetési formák közötti választásban.

Feladat	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	Összesen:
kp	-	-	12	-	20	15	48	95

Az elért eredményeik alapján arany, ezüst, vagy bronz fokozatot szerezhettek a pénz világában tett küldetések teljesítésével.

Arany fokozat: 77-95

Ezüst fokozat: 63-76

Bronz fokozat: -62

GRATULÁLUNK HOZZÁ!

2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

I. Pénzügyi befektetések



2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

2. Értékpapírok

1. Betét számla



2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

a.) Ingatlan

b.) Ingóság



2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

**3. Hosszú távú,
öngondoskodás típusú
megtakarítások**



2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

**a.) Nyugdíj
előtakarékosság**

**b.) Megtakarítással
kombinált életbiztosítás**



2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

II. Nem pénzügyi befektetések



2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

1. Vagyontárgyak

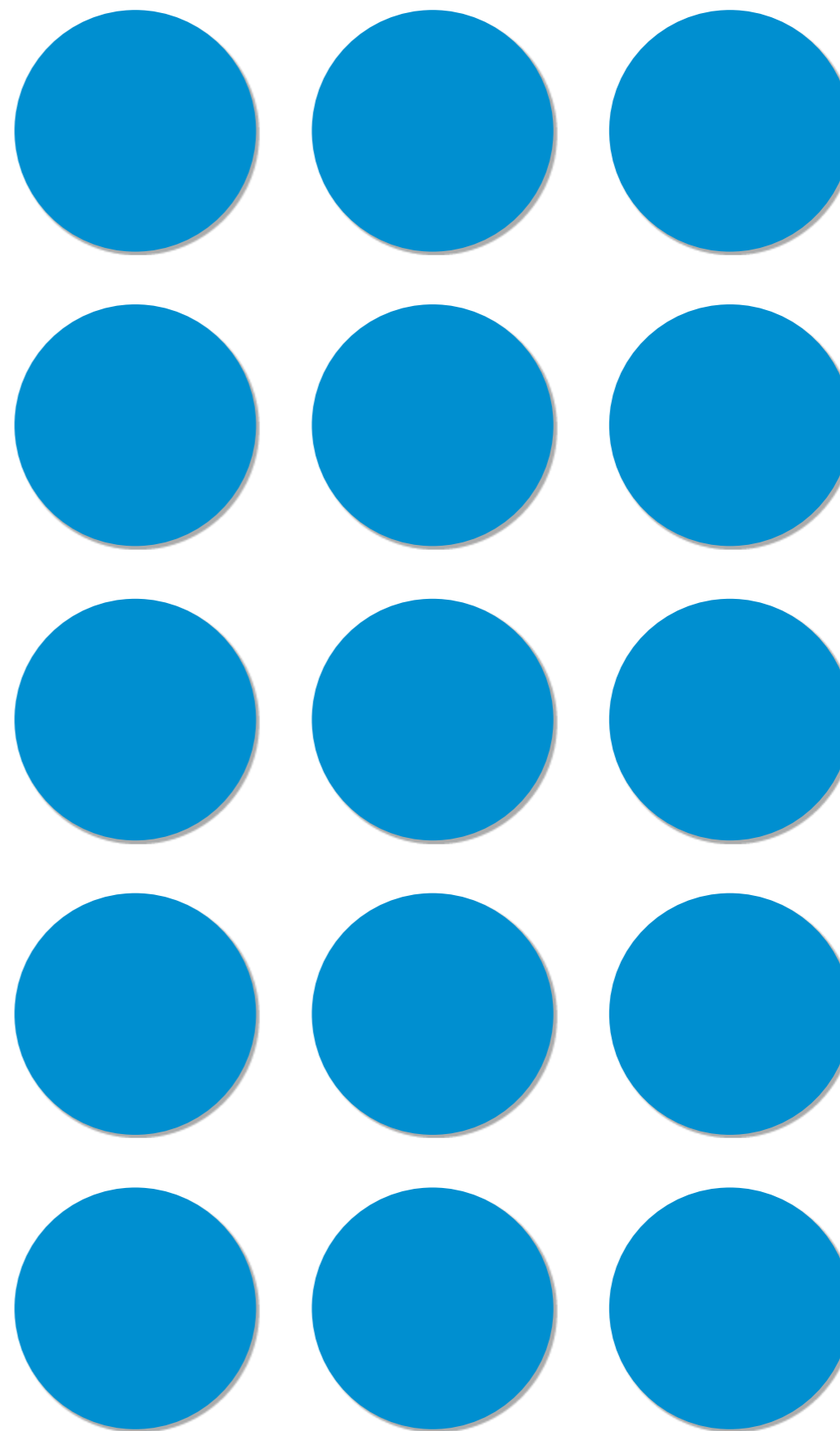
2. FELADAT: „PÉNZBŐL PÉNZT” RENDSZEREZŐ ÁBRA SZÓKÁRTYÁI

b.) Kötvény

a.) Részvény

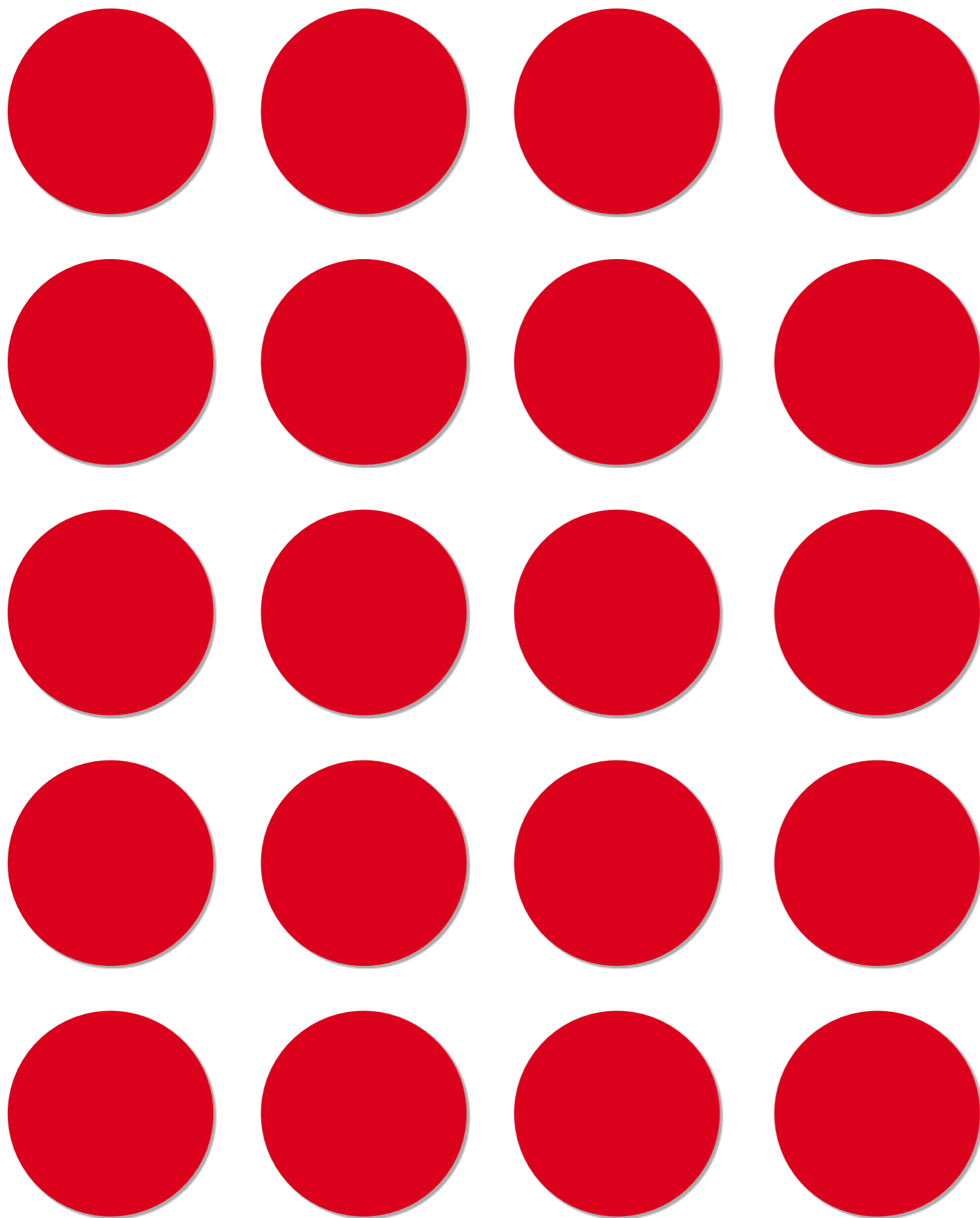


5. FELADAT: „KIVEL ÉRTE SZ EGYET” BESZÉLŐ KORONGJAI





5. FELADAT: „KIVEL ÉRTE SZ EGYET” BESZÉLŐ KORONGJAI



7. FELADAT: „A BEFEKTETÉS EREDMÉNYE” PUZZLE KIRAKÓ

	Készpénz	Lekötött bankbetét	Állampapír	Tőzsdei részvény	Befektetési arany
Mikor férhetek hozzá a pénzemhez?	bármikor hozzáférhetek	ha nem szeretném elveszteni a kamatot, lejáratkor	a lejáratkor vagy ha eladom	amikor eladom	amikor eladom
Mennyire biztos a hozamom?	nincs hozam	biztos kapok kamatot	biztos kapok kamatot	a hozam bizonytalan	nem biztos, csökkenhet az arany ára

KÜLDETÉSPONTOK GYŪJTÓLAPJA

Küldetések a pénz világában: Több lábon állva!

Feladat	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	Összesen:
Elérhető kp	-	-	12	-	20	15	48	95
Elért kp								

Az elért eredményeik alapján arany, ezüst, vagy bronz fokozatot szerezhettek a pénz világában tett küldetéseik teljesítésével.

Arany fokozat: 77-95

Ezüst fokozat: 63-76

Bronz fokozat: -62

GRATULÁLUNK HOZZÁ!



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

