



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Középiskola

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 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.

Jó felfedezést!

TARTALOM

| | |
|---------------------------------------|----------|
| OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL | 5 |
| Óraterv..... | 6 |
| Tanári útmutató..... | 9 |
| Kellékek, feladatlapok | 14 |
| A feladatok megoldása | 18 |



OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL

2019

1 tanóra



| | |
|---|--|
| A pedagógus neve | Lendvai Györgyi |
| Műveltségi terület | ember és társadalom, életvitel és gyakorlat |
| Tantárgy | társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek, osztályfőnöki |
| Osztály | 9-11. évfolyam |
| Az óra témája | Befektetés |
| Az óra célja és feladatrendszere | <ul style="list-style-type: none"> A pénzügyi tudatosság fejlesztése konkrét élethelyzetekben hozott döntések segítségével. A gazdasági kalkulációs- és tervezőkészség fejlesztése életpálya tervezéssel kapcsolatos befektetési döntések során. Információgyűjtés, döntés-előkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során. A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása. Saját, illetve a családi pénzügyek iránti felelősség felkeltése. Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése. |
| Az óra didaktikai feladatai | <ul style="list-style-type: none"> A figyelem irányítása a tudatos befektetésekre, a megtakarítások fontosságára. A befektetési döntések során mérlegelendő szempontok rendszerezése, a befektetési formák megismerése. A témához kapcsolódó tapasztalatok mozgósítása. A befektetésekhöz kapcsolódó főbb fogalmak, összefüggések megismerése. Együttműködés, konszenzusos döntéshozatal folyamatának gyakorlása. |
| Tantárgyi kapcsolatok | történelem, földrajz, matematika, magyar nyelv és irodalom, életvitel |
| Dátum | 2019. február |

| IDŐ | AZ ÓRA MENETE | NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA | | | MEGJEGYZÉSEK | | |
|---|--|-----------------------------|---|---|---|----------------------------|---|
| | | Módszerek | Tanulói tevékenységek | Eszközök | | | |
| 1. feladat: Szóforgó | | | | | | | |
| 4' | <p>Tanári közlés: a PÉNZ7 keretében a befektetésekkel foglalkozunk. Ha van, bemutatja a vendéget, üdvözlö a diákokat.</p> <p>Ráhangelődés: két-féle lehetőség közül választhatunk</p> <p>Kisfilm levetítése életpályánk pénzügyeiről</p> <p>vagy</p> <p>alternatív feladat kisfilm helyett (ha a tanulóknak vannak előzetes ismeretei):</p> <p>Csoportalakítás:</p> <p>Négy-öt fős csoportokat hozunk létre.</p> <p>Szóforgó:</p> <p>Az egyes csoportok befektetési döntésekkel kapcsolatos szavakat, kifejezéseket gyűjtnek.</p> <p>Megtakarítás – befektetés fogalmi tisztázás.</p> | Frontális | Tájékozódás | Kisfilm megtekintése | Kisfilm megtekintése | Kisfilm linkje: PPT 2. dia | <p>Előzetes feladat:</p> <p>a terem berendezése oly módon, hogy a diákok négy – öt fős csoportokban tudjanak együtt dolgozni. (Az ideális berendezéshez jó, ha mozgathatók a padok.)</p> |
| | | Szóforgó | Fogalmak, kifejezések gyűjtése befektetési döntésekkel kapcsolatban. | A/3-as lapok a szóforgóhoz | | | |
| | | Frontális | Tájékozódás | PPT – 3-4. dia | | | |
| 2. feladat: Gondolattérkép készítése | | | | | | | |
| 13-15' | <p>Gondolattérkép:</p> <p>A csoportok a megadott témában összegyűjtik a forrásanyag segítségével a fontos fogalmakat és vizuálisan szemléltetik a közöttük lévő kapcsolatot.</p> | Csoportos | <p>A csoportok tanulmányozzák a forrásokat, ezek segítségével összegyűjtik a fontos fogalmakat, és a közöttük lévő kapcsolat feltárásával elkészítik a gondolattérképet.</p> <p>Az elkészült gondolattérképek bemutatása. Egy-egy csoport ismerteti, a többi csoport kiegészítheti az elhangzottakat.</p> | PPT 5. dia. Íróeszköz, a választott munkaformának megfelelő kellékek, csomagolópapír, feladatlapok. | Forrásanyagok kikészítése, gondolattérkép készítéséhez szükséges kellékek megfelelő példányban. | | |

| IDŐ | AZ ÓRA MENETE | NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA | | | MEGJEGYZÉSEK |
|---|--|-----------------------------|--|--|--|
| | | Módszerek | Tanulói tevékenységek | Eszközök | |
| 3. feladat: „Ne tegyünk mindent egy kosárba, avagy megtakarítástól a befektetésig” – PPT vagy/és kisfilm | | | | | |
| 4-5' | „Ne tegyünk mindent egy kosárba, avagy megtakarítástól a befektetésig” - a befektetési döntésekhez kapcsolódó ismeretek rendszerezése PPT (6-12. dia) és/vagy a Befektetési lehetőségek című kisfilm segítségével. | Frontális | Tájékozódás | PPT (6-12. dia), projektor, számítógép. | Projektor, számítógép, PPT előkészítése. |
| 4. feladat: Molnár család megint tanácskozik (családi esettanulmány) | | | | | |
| 15-18' | A csoportok megkapják az esettanulmányt, és a feladat leírását. Utána a csoporttagok értelmezik a szerepüket és felkészülnek az egyeztetésre. Rövid tanácskozást követően a családok döntést hoznak. A meghozott döntések ismertetésre kerülnek. A csoportok különböző döntései okának értelmezése (PPT 13. dia alapján). | Csoportmunka Szerepjáték | Egyéni álláspontok kialakítása, majd közös megoldás kidolgozása. | Feladatlap, PPT 13. dia | Feladatlapok előkészítése a megfelelő példányszámban. A táblára előre elkészítjük a csoportok számának megfelelő összehasonlító táblázatot. |
| 5. feladat: Igaz – hamis – ellenőrző feladat | | | | | |
| 5-8' | Igaz – hamis Befektetési témához kapcsolódó állítások vizsgálata. | Kahoot vagy TÉT-es játék | Döntések vizsgálata, állásfoglalás. | Az alkalmazott módszertől függően: döntési táblázat, PPT 15-20. dia vagy Kahoot!, projektor, számítógép. | Projektor, számítógép, vagy feladatlapok előkészítése. |
| 6. feladat: Házi feladat kiadása | | | | | |
| 1-2' | Házi feladat Befektetési döntésekhez kapcsolódó számítási feladatok: egyszerű és kamatos kamat számításához. | Frontális | Tájékozódás | Feladatlap, PPT 14. dia | Feladatlapok előkészítése a megfelelő példányszámban. |

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem berendezése úgy, hogy (4-5 fős csoportok számára) csoportmunkára is alkalmas legyen.

A vetítéshez a projektor és számítógép összehangolása és kipróbálása az óra előtt. Ha kisfilmet vetítünk, a hangosítás is legyen biztosított!

A 4. feladathoz összehasonlító táblázat előkészítése a táblán.

A szükséges kellékek:

- Az 1. feladathoz kisfilm, vagy A/3 –as papírlapok.
- A 2. feladathoz: instrukciók a gondolattérkép elkészítéséhez a csoportok számának megfelelő példányban. Kétféle feladattípus mindegyikéből legyen a választhatók között. A gondolattérkép elkészítéséhez csomagolópapír, vagy számítógép.
- A 3. feladathoz PPT vagy/és kisfilm.
- A 4. feladathoz a csoportok számának megfelelően esettanulmány, döntési lap és minden csoporttagnak szerepkártya. A táblára előre elkészítjük a befektetési döntések összehasonlítását szolgáló táblázatot.
- Az 5. feladathoz Kahoot, vagy TÉT-es döntési lap.
- A 6. feladathoz (házi feladat) a tanulók létszámának megfelelő feladatlap.

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 sokféle tartanak PÉNZ7 órákat.

Ha már volt korábban ilyen óránk az osztállyal, akkor emlékeztessük őket erre!

Mondjuk el, hogy az óra címe: „NE TEGYÜNK MINDENT EGY KOSÁRBA” – avagy a megtakarítástól a befektetésig!

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, üdvözljük, és kérjük fel, mutatkozzon be röviden!

1. FELADAT: KISFILM MEGTEKINTÉSE ÉLETPÁLYÁNK PÉNZÜGYEIRŐL VAGY SZÓFORGÓ - tervezett időkeret: 4 perc

A feladat célja, hogy tudatosítsuk, hogy az életpályánk minden szakaszához kapcsolódnak pénzügyi döntések. A megtakarítás és befektetés fogalmának tisztázása, különbségek megfogalmazása.

Kisfilm – életpályánk pénzügyei (PPT 2. dia): <https://youtu.be/mVPzEABaVPA>

VAGY

Az alternatív feladat akkor javasolt, ha a tanulók rendelkeznek előzetes tudással.

Szóforgó: kifejezések, fogalmak, asszociációk összegyűjtése a befektetések témában. Kapcsolódó lehetséges kérdés: Te mihez kezdenél 1 millió forinttal?

Az osztály 4-5 fős csoportokban dolgozik, a csoportok tagjai egy A/3-as papírlapra egymástól függetlenül az asztaliteniszből ismert „forgó” mintájára (egyesével felváltva) felírnak olyan kifejezéseket, amelyek a befektetés témájáról az adott életpályaszakaszhoz kapcsolódóan eszükbe jut. A papíron szereplő kifejezést már nem lehet újból leírni, lehetőség szerint mindenki legalább két fogalmat írjon fel.

A csoportok egy-egy képviselője ismerteti a csoport által összegyűjtött kifejezéseket, az adott életpályaszakaszhoz kapcsolódó befektetési jellemzőket. (A papírlapok cellux, vagy gyurmaragasztó segítségével elhelyezhetők a teremben.) Az ismertetés során a csoportok az életkorhoz kapcsolódó sajátosságokat hangsúlyozzák.

A banki önkéntes vagy a tanár a kisfilmre vagy a szóforgó során elhangzottakra reflektálva elmondja a tanóra célját a PPT 3-4. dia felhasználásával:

- megtakarítás, befektetés szükségességének, céljának áttekintése,
- befektetési döntés tényezőinek, összefüggéseinek feltárása,
- konkrét élethelyzetekben befektetési döntések meghozatala.

IKT tipp a feladathoz:

Gyűjthetünk közösen (ötletbörze módszerrel) ötleteket arra, hogy mibe fektessünk 1 millió forintot. Megtehetjük például Linoit alkalmazással vagy a Socrative alkalmazás „Short Answer” funkciójával, ahol utána az egyes ötletekről a diákok szavazni is tudnak.

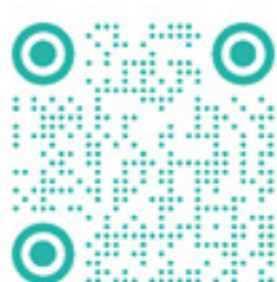
Linoit:

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



Socrative (tanárként):

<https://b.socrative.com/login/teacher/>



2. FELADAT: GONDOLATTÉRKÉP KÉSZÍTÉSE - tervezett időkeret: 13-15 perc

A feladat célja megadott források segítségével logikai összefüggések megfogalmazása, a befektetésekkel kapcsolatos alapvető ismeretek rendszerezése. Az osztály 4-5 fős csoportokban dolgozik.

A gondolattérkép készítése a befektetési döntések témakörrel kapcsolatos tényezők, összefüggések feltárását szolgálja. (A gondolattérkép adott ismeretek, gondolatkör vizuálisan megjelenített formája.)

A gondolattérképek az alábbi kérdésekkel összefüggésben készülnek el:

A. Milyen szempontokat mérlegeljük, ha jó befektetési döntést szeretnénk hozni?

B. Milyen befektetési formák közül választhatunk?

A csoportok választhatnak a két téma közül. A választás lehetősége a megvalósításban is fennáll, el lehet készíteni papíralapon (csomagolópapír), illetve online formában is a gondolattérképet. (Kivetíthető a PPT 5. diája.)

A feladat menete:

- Témaválasztás, a feladat rögzítése.
- A témakör bemutatásához szükséges fogalmak összegyűjtése a források felhasználásával.
- A fogalmak közötti kapcsolatok vizsgálata, alá-fölé vagy mellérendeltségi viszony megállapítása.
- A fogalmak közötti kapcsolat szemléltetése vizuálisan.

Az elkészült munkákat a csoportok úgy mutatják be, hogy egy A) és egy B) témát feldolgozó csoport a táblánál prezentálja a saját gondolattérképét, a többi csoport pedig reflektálhat, kiegészíti az elhangzottakat.

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet segítség a kellékek kiosztásában, feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak, a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása.

3. FELADAT: „NE TEGYÜNK MINDENT EGY KOSÁRBA, AVAGY MEGTAKARÍTÁSTÓL A BEFEKTETÉSIG” – PPT VAGY/ÉS KISFILM - tervezett időkeret: 4-5 perc

A feladat célja a befektetési döntések során mérlegelendő szempontok rendszerezése, a befektetési formák megismerése, az egyes életpályaszakaszokhoz kapcsolódó sajátosságok megfogalmazása.

A fogalmi tisztázás a következő feladat előkészítése is egyben.

A téma feldolgozása történhet a PPT 6-12. dia vagy/és kisfilm (PPT 9. dián található összefoglaló a befektetési lehetőségekről: <https://youtu.be/kPiMoOrMYZo>) segítségével, amit bemutathat a tanár vagy a banki önkéntes.

4. FELADAT: MOLNÁR CSALÁD MEGINT TANÁCSKOZIK (CSALÁDI ESETTANULMÁNY) - tervezett időkeret: 15-18 perc

A feladat célja az esettanulmány által felvázolt élethelyzetben a befektetés lehetőségeinek átgondolása. A befektetéssel kapcsolatos döntés folyamatának áttekintése egy konkrét élethelyzetben.

A munka 4-5 fős csoportokban zajlik. A csoporttagok együtt tanulmányozzák a Molnár család élethelyzetének sajátosságait, majd megkapják saját szerepkártyájukat. 4 fős csoport esetén a nagymama szerepét hagyjuk el.

Feladat:

- szerepkártyáknak megfelelő érvek végig gondolása „A befektetési lehetőségek” táblázat segítségével,
- rövid egyeztetés,
- közös döntés 1 000 000 Ft-ról és a havi 100 000 Ft-ról,
- a döntés rögzítése a feladatlapon és a táblán.

Hasonlítsuk össze az egyes csoportok döntését (ahogyan felosztották az 1 millió forintot és a havi 100 ezer forintot), ami követhető a táblán rögzített táblázatban! Beszéljük meg, mi az előnye, ha nem csak egyféle befektetésünk van (hozam és kockázat változatossága), említsük meg az OBA és BEVA nyújtotta védelmet (PPT 11-12. diára emlékeztető, 13. dia)!

A táblán előre megrajzolt táblázat az alábbi minta alapján történhet meg.

| BEFEKTETÉS TÍPUSA | 1. CSAPAT | 2. CSAPAT | 3. CSAPAT | 4. CSAPAT | 5. CSAPAT | 6. CSAPAT |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| bankbetét típusú (folyószámla-lekötés) | | | | | | |
| önkéntes nyugdíj-pénztári befizetés | | | | | | |
| állampapír | | | | | | |
| részvény | | | | | | |

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet: segítség a kellékek kiosztásában, segítségnyújtás a csoportoknak feladatmegoldás közben, a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása, a kialakult családi portfóliók véleményezése.

5. FELADAT: IGAZ – HAMIS – ELLENŐRZŐ FELADAT - tervezett időkeret: 5-8 perc

A feladat célja a tanórán tanultak ellenőrzése, a mondanivaló tudatosítása.

5 db igaz – hamis állítás

| sorszám | állítás | igaz/hamis |
|---------|---|------------|
| 1. | Minden megtakarítás befektetés. | igaz/hamis |
| 2. | A befektetés hozama lehet a kamat, vagy az árfolyamnyereség is. | igaz/hamis |
| 3. | Kisösszegű megtakarítással is lehet hosszútávú befektetési döntést hozni. | igaz/hamis |
| 4. | Befektetések esetén a biztonság ára az alacsonyabb hozam. | igaz/hamis |
| 5. | A befektetési döntések esetén is érdemes a megérzéseinkre hagyatkozni. | igaz/hamis |

Választható forma:

- Kahoot
- TÉT

TÉT – játék leírás: Minden tanulónak van 20 egységnyi induló pénze. A játék során ez a rendelkezésre álló pénzösszeg befektethető. A tanár által elhangzó állítások vizsgálata a tanulók feladata. A tanulóknak el kell döntenie, hogy igaz vagy hamis az elhangzó állítás, és megtehetik TÉT-jeiket a rendelkezésükre álló pénzkeretből. Jó válasz esetén duplázódik a TÉT összege, rossz válasz esetén a tanuló elveszíti a TÉT összegét. A sikeresen válaszoló és kockázatos diákok egyre több pénzzel rendelkeznek, így emelhetik TÉT-jeiket. A játék győztesének apró jutalmat ajánlhatunk fel.

Érdeemes rámutatni a játékban a kockázat és várható hozam közötti összefüggés megjelenésére.

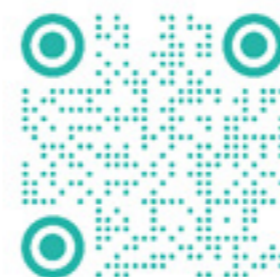
A banki önkéntes jelenlétében elhagyható a feladat, abban az esetben ő foglalja össze az óra tanulságait, válaszol a diákok vonatkozó kérdéseire, esetleg példákat hoz saját munkájából.

IKT tipp a feladathoz:

A diákok a TÉT-es játék helyett Kahoot! alkalmazással is megválaszolhatják a kérdéseket (ekkor csak egyszerűen arról döntenek, hogy igaz vagy hamis az állítás).

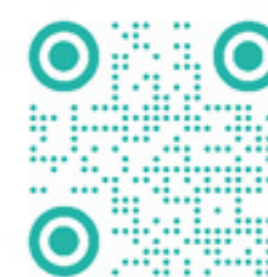
Tanári bejelentkezés, kvíz indítása:

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



Bejelentkezés a játékba (tanulók):

<https://kahoot.it/>



6. FELADAT: HÁZI FELADAT KIOSZTÁSA (ALTERNATÍV LEHETŐSÉG)

- tervezett időkeret: 1-2 perc

A házi feladat célja az egyszerű és kamatos kamatszámítás alkalmazása a befektetési döntések során.

Házi feladat kiosztása, utalás a PPT-ben szereplő összefüggésekre (PPT 14. dia).

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet a feladatlap kiosztása, illetve utalás a témához való kapcsolódására.

2. FELADAT: GONDOLATTÉRKÉP KÉSZÍTÉSE

Feladat:

1. A lap közepére kerüljön fel a csoport központi témája:

A. HOGYAN HOZZUNK TUDATOS BEFEKTETÉSI DÖNTÉST?

- Gyűjtsétek össze a témakör bemutatásához szükséges fogalmakat, használhatjátok a kapott forrást!
- Vizsgáljátok meg a fogalmak közötti kapcsolatot, alá-fölé vagy mellérendeltségi viszonyokat!
- Rendezzétek a fogalmakat a központi téma köré úgy, hogy vizuálisan megjelenítitek a fogalmak közötti kapcsolatot!

Forrás a csoportmunkához – a kérdéshez kapcsolódó ismeretanyag.

A befektetések kiválasztásakor a befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy mennyi pénzük van, mert nem mindenbe érdemes belevágni egy meghatározott összeg alatt. Például ezer forintot nem érdemes hosszú távon bankbetétben lekötni. Azt is mérlegelniük kell, hogy mennyi időre tudnak lemondani a pénzükről, és milyen gyorsan tudnak hozzájutni szükség esetén. Akár magasabb, akár alacsonyabb összeget terveznek lekötni, alaposan át kell gondolniuk a lépéseket, és körültekintően kell választaniuk. A tájékozódás fontos előfeltétele minden döntésnek, így a befektetési döntéseknél is végig kell gondolnunk, hogy milyen hiteles információs forrásaink lehetnek, kiben bízhatunk.

Egy befektetésnél három tényezőre fokozottan figyelni kell:

- milyen gyorsan tehető pénzzé (likviditás),
- mennyire biztonságos, és
- mekkora hozamot (kamatot, osztalékot, árfolyamnyereséget) eredményezhet.

A magas kamat, a likviditás és a biztonság hármassága sohasem jár együtt, egy befektetés a háromból legfeljebb kettőnek képes egyszerre megfelelni.

Feladat:

1. A lap közepére kerüljön fel a csoport központi témája:

B. MILYEN BEFEKTETÉSI FORMÁK KÖZÜL VÁLASZTHATUNK?

- Gyűjtsétek össze a témakör bemutatásához szükséges fogalmakat, használhatjátok a kapott forrást!
- Vizsgáljátok meg a fogalmak közötti kapcsolatot, alá-, fölé-, vagy mellérendeltségi viszonyokat!
- Rendezzétek a fogalmakat a központi téma köré úgy, hogy vizuálisan megjelenítitek a fogalmak közötti kapcsolatot!

Forrás a csoportmunkához – a kérdéshez kapcsolódó ismeretanyag.

Számos befektetés közül választhatunk a bankszámlán lekötendő betétektől kezdve a részvényeken át; tehetjük a megtakarításunkat euróba, esetleg más devizába.

A befektetés legegyszerűbb formája és egyben egyik legkevésbé kockázatos módja a pénz bankbetétben vagy más, erre szakosodott intézet betétjében történő elhelyezése.

Az egyik legfontosabb esetlegesen nyereséget hozó befektetés a bankbetétek mellett az értékpapírokba történő befektetés. Az értékpapír tulajdonképpen egy okirat, amely valamilyen vagyoni jogot – például tulajdonjogot (részvény) vagy hitelviszonyt (kötvény) – testesít meg.

A biztosítások is működhetnek befektetési céllal együtt is. Ezeknek az a jellemzője, hogy a biztosítási szolgáltatás befektetési lehetőséggel társul, a biztosítási díj részét a biztosító az ügyfél választásának megfelelően befekteti. A biztosítás lejártakor az ügyfél hozzájut a hozamokhoz.

A pénzügyi befektetések mellett lehetőségünk van úgynevezett reál javakba fektetni.

Ilyenkor a befektetés célpontja egy műtárgy, festmény vagy szobor, ezek ingóságok, de lehet lakás, telek vagy föld, vagyis ingatlanok.

4. FELADAT: MOLNÁR CSALÁD MEGINT TANÁCSKOZIK (CSALÁDI ESETTANULMÁNY)

Esettanulmány – Molnár család megint tanácskozik

A megbeszélés aktualitását az adja, hogy Molnáréknak egy korábbi befektetésük lejár, amiből felszabadul 1 000 000 Ft. A család minden tagjának van ötlete, hogy mire használják a pénzt. A 16 éves Évi hamarosan, 1 év múlva jogsit szeretne. Peti úgy látja, hogy már egyetemi éve alatt érdemes azzal foglalkoznia, hogy 5 év múlva miből lesz lakása. Jenő (Molnár apuka) 2 év múlva szeretné lecserélni az autóját, Aranka (Molnár anyuka) pedig folyamatosan majdani nyugdíján aggódik. A családnak van rendszeres megtakarítása, ami havonta 100 000 Ft.

Feladat:

- szerepkártyáknak megfelelő érvek végiggondolása „A befektetési lehetőségek” táblázat segítségével,
- egyéni érvek kialakítása,
- rövid egyeztetés,
- csoportos döntés kialakítása.

Döntést segítő forrás – befektetési lehetőségek:

| A MEGTAKARÍTÁS ÖSSZEGE | BEFEKTETÉS TÍPUSA | JELLEMZŐ BEFEKTETÉSI IDŐTÁV |
|---|--|-----------------------------|
| kis összegű megtakarítás (néhány ezer Ft-tól) | bankbetét típusú (folyószámla-lekötés) | 1-12 hónap |
| kis összegű rendszeres megtakarítás (néhány ezer – tízezer Ft/hó) | megtakarítással kombinált életbiztosítás | min. 10 év |
| | önkéntes nyugdíjpénztári befizetés | min. 10 év |
| minimum 10 ezer Ft | féléves és egyéves magyar állampapír | 6 – 12 hónap |
| | befektetési jegyek | 3 hónaptól több évig |
| | pénzintézetek értékpapírjai | 3 hónaptól több évig |
| minimum 50-100 ezer Ft | részvények | változó |
| | állampapírok | 3 hónap – 10 év |
| minimum 1 millió Ft | ingatlan, műtárgy | általában 1 évnél hosszabb |

Közös döntés, családi portfólió kialakítása az 1 millió forintos egyösszegű, és a havi 100 000 Ft-os megtakarításról:

| A BEFEKTETÉS TERVEZETT ÖSSZEGE | BEFEKTETÉS TÍPUSA | BEFEKTETÉS TERVEZETT IDEJE |
|--------------------------------|--|----------------------------|
| | bankbetét típusú (folyószámla-lekötés) | |
| | önkéntes nyugdíjpénztári befizetés | |
| | állampapír | |
| | részvény | |

4. FELADAT: MOLNÁR CSALÁD MEGINT TANÁCSKOZIK (CSALÁDI ESETTANULMÁNY)



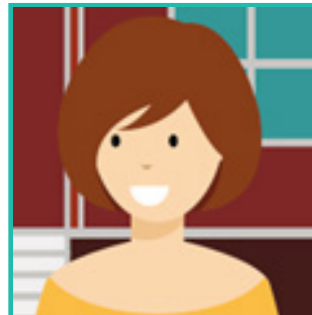
Szerepkártyák – Apa

Képviseled a megbeszélésen, hogy a biztonság a legfontosabb a befektetések esetén.



Szerepkártyák – Anya

Képviseled a megbeszélésen, hogy az embereknek az aktív éveikben kell megteremteniük a nyugdíjas évek anyagi biztonságát.



Szerepkártyák –Évi

Képviseled a megbeszélésen, hogy fontos szempont a likviditás (vagyis a folyamatos fizetőképesség), mivel a családnak folyamatosan jelentkeznek kiadásai, például a jogosítvány megszerzésének költsége, vagy egyéb nem tervezett kiadások is.



Szerepkártyák – Peti

Képviseled a megbeszélésen, hogy érdemes a nagyobb hozam reményében kockázatosabb lehetőségekben is gondolkodni.



Szerepkártyák – Nagymama

Képviseled a megbeszélésen, hogy az unokák otthonteremtéséhez már kisösszegű megtakarításokkal is meg lehet tenni az első lépéseket.

5. FELADAT: IGAZ-HAMIS – ELLENŐRZŐ FELADAT

Döntési lap az igaz-hamis állításokhoz TÉT-es módszer esetén.

| A KÉRDÉS SORSZÁMA | IGAZ/HAMIS | A MEGTETT TÉT | NYERT/ELVESZÍTETT ÖSSZEG | HALMOZOTT ÖSSZEG (EGYENLEG) |
|-------------------|------------|---------------|--------------------------|-----------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

6. HÁZI FELADAT: SZÁMOLÁSI FELADATOK

A Molnár család 250 000 Ft-ot megtakarítási számlára tervez elhelyezni. A bank által ajánlott éves kamatláb féléves lekötés esetén 1,0%, éves lekötés esetén 1,2%.

1. Mennyi kamatot kapnak Molnárék, ha félévre helyezik el a pénzüket?
2. Mennyi kamatot kapnak Molnárék 1 év után, ha az első félév után újból lekötik a megtakarításukat (a kamat nem kerül tőkésítésre)?
3. Mennyi kamatot kapnak Molnárék 1 év után, ha a féléves lekötést meghosszabbítják és a kamat tőkésítésre kerül?
4. Mennyi kamatot kapnak Molnárék, ha egy évre helyezik el a megtakarításukat?

5. FELADAT: IGAZ-HAMIS – ELLENŐRZŐ FELADAT

| sorszám | állítás | igaz/hamis |
|---------|---|--------------------|
| 1. | Minden megtakarítás befektetés. | igaz/ hamis |
| 2. | A befektetés hozama lehet a kamat, vagy az árfolyamnyereség is. | igaz /hamis |
| 3. | Kisösszegű megtakarítással is lehet hosszútávú befektetési döntést hozni. | igaz /hamis |
| 4. | Befektetések esetén a biztonság ára az alacsonyabb hozam. | igaz /hamis |
| 5. | A befektetési döntések esetén is érdemes a megérzéseinkre hagyatkozni. | igaz/ hamis |

6. HÁZI FELADAT: SZÁMOLÁSI FELADATOK

1. Mennyi kamatot kapnak Molnárék, ha félévre helyezik el a pénzüket?

$$250\,000 \times 0,01/2 = 1\,250 \text{ Ft}$$

2. Mennyi kamatot kapnak Molnárék 1 év után, ha az első félév után újból lekötik a megtakarításukat (a kamat nem kerül tőkésítésre)?

$$250\,000 \times (0,01/2) \times 2 = 2\,500 \text{ Ft vagy } 2 \times 1\,250 = 2\,500 \text{ Ft}$$

3. Mennyi kamatot kapnak Molnárék 1 év után, ha a féléves lekötést meghosszabbítják és a kamat tőkésítésre kerül?

$$250\,000 \times (1+0,01/2)^2 - 250\,000 = 2\,506,25 \text{ Ft}$$

4. Mennyi kamatot kapnak Molnárék, ha egy évre helyezik el a megtakarításukat?

$$250\,000 \times 0,012 = 3\,000 \text{ Ft}$$



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 programsorozat szervezői:



EMBERI ERŐFORRÁSOK
MINISZTERIUMA



INNOVÁCIÓS ÉS TECHNOLÓGIAI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM



PÉNZIRÁNYTŰ

