

Tizedik lecke

Megtakarítás és befektetés

A takarékossgot eszköznek tekintsd arra, hogy mindig független légy az emberektől, ami tisztességed megóvásának nélkülözhetetlenebb feltétele, mintsem hinnéd. (Chamfort)

Pénzügyi célok kitűzése

- Miért kell célokat kitűzni?
- Miért jó megtakarítani?
- Rövid, közepes és hosszú távú célok

Fizess magadnak először!

- Mit jelent ez és miért szükséges?
- Mire van szükség?(elhatározottság, önfegyelem, késleltetett kielégülés)
Késleltetett kielégülés = elhalasztom a mostani fogyasztás vásárlását (kielégülés) egy későbbi befektetés megvalósításáért. A befektetés pénzt hoz, amiből megveszem majd a fogyasztásomat.
- a megtakarítás megszokása fontosabb, mint a megtakarított összeg mértéke; a hangsúly a rendszerességen van

Megtakarítás eszközei

- takarékosági számla
- takarékbetét
- milyen tényezőket veszünk figyelembe, amikor megtakarítási eszközt választunk?

Kamat számolása

- egyszerű kamat
Ha van 100 euród egy számlán, ami évi 4% kamatot fizet, 1 év elteltével 104 euród lesz, 2 év elteltével pedig 108 euród lesz. A számla évente 4 euróval fog növekedni, eltekintve a már felgyűlt kamattól.
- kamatos kamat
A kamatot az eredeti összegre és a felgyűlt kamatra is számoljuk. Ha van 100 euród egy számlán, ami évi kamatos kamattal 4%-ot fizet, akkor 1 év elteltével 104 euród lesz (a kamat $100 \times 4\% = 4$ euró), 2 év elteltével pedig 108.16 euród lesz (a kamat $104 \times 4\% = 4.16$ euró, és $104 + 4.16 = 108.16$). Tehát az első évben kapott 4 euró kamat is kamatozni fog.

A 72-es szabály

- segít kiszámolni, hogy hány év alatt kétszereződik meg a pénzed adott kamattal $72/\text{kamat} = \text{évek száma}$
- segít kiszámolni, hogy mekkora kamat kell a pénz adott éveken belüli megkétszereződéséhez
 $72/\text{évek} = \text{szükséges kamat}$

Befektetések

- olyan eszközök vásárlása, amelyek pénzt termelnek
- a befektetés jellemzői
 - Kockázat mértéke
 - A hozam mértéke és rendszeressége
 - Likviditás
 - Infláció elleni védelem

Befektetés eszközei

- Kötvények
- Befektetési alapok
- Részvények
- Ingatlanok
- Magánnyugdíj
- Kincstárjegyek

Vállalati kötvény – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek esetében a kibocsátó vállalat adja a visszafizetési garanciát. A kötvények után meghatározott mértékű kamatot fizetnek.

Befektetési alap – több befektető összegyűjtött pénze, amelyet egy hozzáértő alapkezelő kezel, minél magasabb hozam elérése érdekében. A befektetők nem szólhatnak bele az alapok működésébe.

Részvények – vállalatok rész tulajdonjogát képviselő értékpapírok, amelyek jogot adnak a nyereségből való részesedésre, a birtokolt részvények arányában. Magas kockázatú befektetési eszköz, hosszú távon aránylag magas hozamot biztosít. Megfelelő részvények kiválasztásához szaktudás szükséges, szakember segítségére is igénybe vehető.

Ingatlan – ez az eszköz időtálló, értékéből ritkán veszít. Bérbe adásával termeli a jövedelmet, esetenként értéknövekedéssel. Jól véd az inflációtól, mivel a béreket emelni lehet az árak alakulásától függően.

Magánnyugdíj – évek során a tagok rendszeresen fizetnek be meghatározott összeget, amit a nyugdíjalap befektet. A befizetett összeg és a befektetések sikere alapján az alap bizonyos mértékű nyugdíjat biztosít a befizetőknek. Nagyon ajánlott, mivel viszonylag alacsony kockázatú, és segít biztosítani az öregkori jólétet.

Kincstárjegy – az állam által kibocsátott, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; futamideje a kibocsátás időpontjától számított egy vagy több évig terjedhet. Alacsony kockázat, alacsony hozam.

Pénzügyi célok leírása és rangsorolása

Rövid távú cél (2 hónapon belül)

Cél: _____

Várható költség: _____
Kitűzött időpont: _____
Havi összeg: _____

Közép távú cél (2-12 hónap)

Cél: _____

Várható költség: _____
Kitűzött időpont: _____
Havi összeg: _____

Hosszú távú cél (1 éven felül)

Cél: _____

Várható költség: _____
Kitűzött időpont: _____
Havi összeg: _____

Ismeretfelmérő gyakorlatok

Válaszolj az alábbi kérdésekre, és írd le a számításokat.

1. Ha beteszelsz 200 pengőt egy takarékosági számlára, amely minden évben 5.5%-ot kamatozik, mennyi kamatot fogsz kapni 5 év múlva?

2. Ha betettél 150 pengőt egy olyan számlára, amely évente 6%-ot fizet, és kamatos kamatot számol, mennyi pénzed lesz 5 év múlva?

3. Ha minden hónapban beteszelsz 25 pengőt egy olyan takarékszámmlára, amely évente 6.5%-ot fizet, mennyi pénz lesz a számlán 2 év elteltével?

4. Mennyi pénzed lesz 10 éven belül, ha minden év elején beteszelsz 100 pengőt egy olyan takarékosági számlára, ami évente 6%-ot kamatozik, és évente kamatos kamatot is számol? (használhatod a Magyar Magnas online számológépet)
5. Hány év kell ahhoz, hogy a pénzed megkétszereződjön egy olyan számlán, ami évente 6%-ot kamatozik?
6. A befektetésemnek mekkora hozama kell legyen ahhoz, hogy 4 éven belül megkétszereződjön a pénzem?

Írd az alábbi kijelentések mellé az oda találó befektetési eszköz betűjét.

- a) kötvények b) befektetési alap c) részvények
d) ingatlan e) magánnyugdíj

7. __ Ez a befektetés nagyon jó védelmet nyújt az infláció ellen.
8. __ Jólétet biztosít az öregkorodra.
9. __ A kibocsátó meghatározott kamatot fizet meghatározott időre a befektetőnek.
10. __ Szakemberek által kezelt, részvényekből, kötvényekből és más befektetésekből álló portfólió.
11. __ Hosszú távon a legnagyobb hozamokat biztosítja, ugyanakkor kockázatosabb is a többi befektetéshez viszonyítva.
12. Sorold fel a négy legfontosabb különbséget a megtakarítás és befektetés között.
13. Sorold fel milyen tényezők alapján kell kiválasztani a takarékosági számlánkat?

Kvíz – kilencedik lecke

Igaz / hamis

1. ____ A takarékbetétet határozott ideig meg kell tartani, amíg a kamatot kifizetik (pl.6 hónapig).
2. ____ A kamatos kamat az a pénz, amit az adókedvezményel vásárolt eszközök esetében nyersz.
3. ____ A részvények tulajdonjogot jelentenek az illető cégben, vállalkozásban.
4. ____ A befektetési alap tulajdonképpen az állam vagy önkormányzat által kibocsátott értékpapír.
5. ____ Az állami kincstárjegy biztonságosabb befektetés mint az ingatlan.

Válaszd ki a helyeset

6. A legkisebb hozama általában a következő befektetésnek van: ____.

- A. ingatlan
- B. állami kincstárjegy
- C. részvény
- D. kötvény

7. A teljes kamat, amit 2év után 100 pengőre kapsz egy évi 10%-ot fizető számlán, kamatos kamattal: ____

- A. 2 pengő
- B. 21 pengő
- C. 11 pengő
- D. 10 pengő

8. A 72-es szabály alapján, ha pénzed 6%-ot kamatozik, hány év alatt kétszereződik meg? ____

- A. 6
- B. 8
- C. 9
- D. 12

9. Egy példa a vállalati adósságra a ____:

- A. kötvény
- B. részvény
- C. befektetési alap
- D. önkormányzati kincstárjegy

10. A legkockázatosabb(és a legnagyobb hozamú) befektetés a következő ____:

- A. takarékosági számla
- B. állami kincstárjegy
- C. részvény
- D. kötvény