

## Tizedik lecke Megtakarítás és befektetés

Tanári útmutató

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

A megtakarítás és befektetés a pénzkezelés alappillérei. Ahhoz, hogy hatékony pénzkezelők legyenek, a tanulók: költségvetést kell készítsenek és azt betartsák; egyértelmű és konkrét pénzügyi célokat kell kitűzzenek; ismerniük kell a befektetési lehetőségeket.

A pénzkezelésről és befektetésekről a [www.magyarmagnas.ro](http://www.magyarmagnas.ro) honlapon található tanácsok.

### **Áttekintés**

A takarékoság nemcsak az egészséges pénzügyi helyzet alapja, hanem egy nyugodt, kiegyensúlyozott élet záloga is. A megtakarítás szokássá kell váljon mindenki számára, mert ez a hosszú távú fejlődés alapja. Ugyanakkor nem elég csupán megtakarítani – a megtakarított összeget mindenképpen be is kell fektetni. A befektetés olyan eszközök vétele, amelyek pénzt termelnek.

Ebben a leckében a tanulók megismerkednek a megtakarítás és befektetés fogalmával. Ez a folyamat a pénzügyi célok kitűzésével kezdődik. A következő lépés a megtakarítás iránti elkötelezettség.

Több megtakarítási forma áll rendelkezésre, amelyek közül a legelterjedtebbek a takarékbetét és a takarékosági számla. A tanulóknak elemezniük kell azokat a tényezőket, amelyek befolyásolják a megtakarítási forma kiválasztását.

A befektetés a pénzügyi tervezés egy további, felsőbb lépcsőfoka. A lecke második felében szó lesz a részvényekről, kötvényekről, ingatlanokról és magánnyugdíjról. Végül pedig megemlítünk néhány befektetési átverést, amikre ügyelni kell.

### **Átfogó cél**

Bemutatni a közönséges megtakarítási eszközök előnyeit és hátrányait. Megmutatni a különböző megtakarítási és befektetési döntések rövid- és hosszútávú hatásait, következményeit.

### **Konkrét célok**

- Felsorolni és rangsorolni a rövid- és hosszútávú pénzügyi célokat
- Felsorolni és megmagyarázni a megtakarítás néhány előnyét
- Megérteni a „fizess magadnak először” fogalmat és felsorolni néhány módszert ezen szokás megerősítésére
- Megmagyarázni a fő különbségeket a megtakarítási formák között
- Megérteni az elterjedt befektetési eszközök előnyeit és hátrányait
- Felismerni a befektetési átveréseket; az átverések elleni védekezés megismerése
- Összehasonlítani a különböző befektetési formák rövid és hosszú távú következményeit

### **Tanulói tevékenységek**

#### **10-1 Pénzügyi célok kitűzése és rangsorolása**

- A tanulók töltsék ki a „Pénzügyi célok” lapot. Ha nincs elegendő jövedelmük a lap kitöltéséhez, adjunk nekik képzelt jövedelmet.
- Kérjük meg őket, hogy osszanak meg néhány célt az osztály többi részével, beleértve a becsült költséget, határidőt, és hogy mennyit kell hetente megtakarítani a cél elérése érdekében

- Beszéljünk újra a célok kitűzéséről és a tervezésről, hangsúlyozva ezeknek fontosságát
- A tanulók rangsorolják a céljaikat

### 10-2 Kamat számolása

- A tanulók töltsék ki a „Kamat kiszámolása” lapocskát (kamatos kamat számolása)
- Atnézzük a válaszokat, és ha szükséges, a táblán bemutatjuk a megoldást
- Hangsúlyozzuk mennyire befolyásolja a kamatláb és a számítás módja azt, hogy mennyit növekszik a pénzünk
- A tanulók látogassák meg a [www.magyarmagnas.ro](http://www.magyarmagnas.ro) honlapon található számológépet és kísérletezzenek vele;

### 10-3 Befektetés kiválasztása

- Átnézzük a fő befektetési formákat (részvény, ingatlan, kincstárjegy, betét)
- A tanulók megoldják a feladatot
- A tanulók megmagyarázzák a válaszaikat

### 10-4 Ellenőrizd ismereteidet a megtakarításról és befektetésről

- A tanulók megoldják a feladatokat
- Megbeszéljük közösen a válaszokat.

### 10-5 Kvíz.

## Fogalmak

### Befektetési alap

Különböző befektetők összegyűjtött pénze (tőkéje) annak érdekében, hogy a befektetők hozzáértő **alapkezelő** segítségével, minél magasabb hozamot érjenek el, bizonyos meghatározott kockázati szinten.

Az alapkezelő a befektetett összegeket megtettesítő értékpapírokat, ún. befektetési jegyeket bocsát ki. A befektetők az alap hozamából (megszűnéskor annak vagyonából) befektetési jegyeik arányában részesednek.

A befektetők a befektetési alapok működésébe nem szólhatnak bele, ez teljesen az alapkezelőre van bízva.

### Vállalati kötvény

A vállalati kötvények hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek esetében a kibocsátó vállalat adja a visszafizetési garanciát.

### Kincstárjegy

Az állam által kibocsátott, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; futamideje a kibocsátás időpontjától számított egy vagy több évig terjedhet.

### Pénzügyi célok kitűzése

1. Miért jó megtakarítani?
  - Pénzügyi célok elérése
  - Vésztartalék létrehozása
  - Előreláthatatlan események kihasználásának lehetősége
2. Miért kell célokat kitűzni?
  - Irányt ad terveinknek és cselekedeteinknek
3. Pénzügyi célok kitűzése és rangsorolása
  - A célkitűzés folyamata
  - Rövid távú célok (4-8 hét)
  - Közepes távú célok (8-52 hét)
  - Hosszú távú célok (1 éven felül)

Beszélgetés.

**10-1** tevékenység.

### Fizess magadnak először!

1. Miért?
  - Hogy szokásoddá váljon a megtakarítás, a pénzügyi céljaid eléréséért
2. Mire van szükség?
  - elhatározottság
  - önfegyelem
  - késleltetett kielégülés
3. Hogyan?
  - Minden havi fizetésedből tegyél félre egy bizonyos fix összeget vagy százalékot a takarékszámírádra, mielőtt bármi másra költenél a pénzből
  - A nap végén tedd az aprópénzt egy dobozba, és minden hónap végén tedd a pénzt a takarékszámírádra
  - Amikor váratlan pénzösszeghez jutsz, legalább 50%-át tedd félre a megtakarításaidhoz
4. Ne feledd!
  - a megtakarítás megszokása fontosabb, mint a megtakarított összeg mértéke; a hangsúly a rendszerességen van;

Beszélgetés.

**Felmérés.** A tanulók kérdezzék meg az ismerősöket, rokonságot, hogy miként takarítanak meg pénzügyi céljaik elérésére. Pl. milyen takarékszámírált használnak.

### Megtakarítás eszközei

Takarékossági számla

- Előnye folyamatos kamatozás úgy, hogy állandó hozzáférése van a pénzhez

Takarékbetét

- A kamat magasabb, viszont a pénzhez nem lehet hozzáférni

Fontos tényezők

- Kamatláb
- Kezelési és más költségek
- Minimális egyenleg szükségessége

Beszélgetés.

**Terepgyakorlat:** a tanulók hasonlítsák össze a különböző bankok takarékosági ajánlatát.

<p><b>Kamat számolása</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Egyszerű</li> <li>• Kamatos kamat</li> <li>• Gyakorlat megoldása</li> </ul>	<p>Beszélgetés.</p> <p>10-2 tevékenység.</p>
<p><b>A 72-es szabály</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Egyszerű mód a pénznövekedés megállapítására</li> <li>• Elosztod a 72-t a kamattal, és megkapod az évek számát, amennyi alatt növekszik a pénzed a kétszeresére</li> <li>• Elosztod a 72-t az évek számával, és megkapod azt a kamatot ami szükséges ahhoz, hogy a pénz megkétszereződjön</li> </ul>	<p>Beszélgetés.</p>
<p><b>Megtakarítás és befektetés</b></p> <p>Különbségek</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kockázat mértéke</li> <li>• A hozam mértéke és rendszeressége</li> <li>• Likviditás</li> <li>• Infláció elleni védelem</li> </ul> <p>Befektetési átverések</p>	<p>Beszélgetés.</p> <p>A tanulók az interneten is olvassanak a két fogalomról.</p>
<p><b>Elterjedt befektetési eszközök</b></p> <p>Minden eszköz esetében, határozzuk meg mi az, hogyan működik, melyek az előnyei.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kötvények</li> <li>• Befektetési alapok</li> <li>• Részvények</li> <li>• Ingatlanok</li> <li>• Magánnyugdíj</li> </ul>	<p>Beszélgetés.</p> <p>10-3 tevékenység.</p>
<p><b>Ismeretek ellenőrzése</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gyakorlatok megoldása.</li> <li>• Válaszok megbeszélése.</li> </ul>	<p>10-4 tevékenység.</p>
<p><b>Tizedik leckéhez tartozó kvíz.</b></p>	<p>Kvíz.</p>

### 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?

$$200 \times 0.055 = 11 \text{ pengő}$$

$$5 \times 11 \text{ pengő} = 55 \text{ pengő}$$

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

$$200.73 \text{ pengő}$$

$$150 \times 1.06 = 159 \text{ pengő} \quad (\text{első év után})$$

$$159 \times 1.06 = 168.54 \text{ pengő} \quad (\text{második év után})$$

$$168.54 \times 1.06 = 178.65 \text{ pengő} \quad (\text{harmadik év után})$$

$$178.65 \times 1.06 = 189.37 \text{ pengő} \quad (\text{negyedik év után})$$

$$189.37 \times 1.06 = 200.73 \text{ pengő} \quad (\text{ötödik év után})$$

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

**639 pengő**

	Havi összeg	Kamatláb	Eltöltött hónapok a számlán	Kamat
1. év eleje	25	0.065	12	1.63
	25	0.065	11	1.49
	25	0.065	10	1.35
	25	0.065	9	1.22
	25	0.065	8	1.08
	25	0.065	7	0.95
	25	0.065	6	0.81
	25	0.065	5	0.68
	25	0.065	4	0.54
	25	0.065	3	0.41
	25	0.065	2	0.27
	25	0.065	1	0.14
1. év vége	300			
2. év eleje	325	0.065	12	19.50
	25	0.065	11	1.49
	25	0.065	10	1.35
	25	0.065	9	1.22
	25	0.065	8	1.08
	25	0.065	7	0.95
	25	0.065	6	0.81
	25	0.065	5	0.68
	25	0.065	4	0.54
	25	0.065	3	0.41
	25	0.065	2	0.27
	25	0.065	1	0.14
2. év vége	600			

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 Mágnes online számológépet)  
1397 pengő
5. Hány év kell ahhoz, hogy a pénzed megkétszereződjön egy olyan számlán, ami évente 6%-ot kamatozik?  
 $72/6=12$  év
6. A befektetésemnek mekkora hozama kell legyen ahhoz, hogy 4 éven belül megkétszereződjön a pénzem?  
 $72/4=18\%$

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

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

7. d Ez a befektetés nagyon jó védelmet nyújt az infláció ellen.
8. e Jólétet biztosít az öregkorodra.
9. a A kibocsátó meghatározott kamatot fizet meghatározott időre a befektetőnek.
10. b Szakemberek által kezelt, részvényekből, kötvényekből és más befektetésekből álló portfólió.
11. c 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.  
*Kockázat mértéke*  
*Likviditás*  
*Hozam mértéke és rendszeressége*  
*Infláció elleni védelem*
13. Sorold fel milyen tényezők alapján kell kiválasztani a takarékosági számlánkat?  
*Kamatláb*  
*Minimális egyenleg*  
*Kezelési és egyéb költségek*

## Kvíz – kilencedik lecke

### Igaz / hamis

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

### Válaszd ki a helyeset

**6. A legkisebb hozama általában a következő befektetésnek van:   D  .**

- 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:   B**

- 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?   D**

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

**9. Egy példa a vállalati adósságra a   A  :**

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

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

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