

Pénziránytű Tanári Díj
2023/2024

Okosan a hitelekről című téma feldolgozása

Foglalkozásterv-leírás

A pedagógus neve:	Pintéerné Kordás Erzsébet
Műveltségi terület:	Ember és társadalom: Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Tantárgy:	Pénzügy vagy Osztályfőnöki óra
Osztály:	10. – 11. évfolyam
A foglalkozás témája:	Hitel jellemzői, hiteltípusok, a hitel költsége
A foglalkozás megvalósításának időtartama:	90 perc
A foglalkozás rövid összefoglalása (5-8 mondat):	A foglalkozás célja, hogy a tanulók megismerjék a hitelezés lényegét, a legjellemzőbb hitelfajtákat, és tisztában legyenek a hitelek árával is. Figyelemfelkeltő lehet, hogy a foglalkozás témáját is a tanulóknak kell kitalálniuk egy szókereső játékban, ahol a hitellel kapcsolatos kifejezéseket kell megkeresniük. A tantárgyak közötti kapcsolódást erősíti, hogy megtapasztalhatják a hitelezés megjelenését az irodalomban. A hitellel kapcsolatos attitűdjüket egy véleményvonalon való elhelyezkedéssel tudják megjeleníteni, majd érvelhetnek mellette egymásra figyelve. A hiteltípusok jellemzőit kutatómunkával gyűjthetik össze, amit azután egymással megosztanak. A foglalkozás második felében a megszerzett ismereteik segítségével feladatokat oldhatnak meg szabaduló szoba jelleggel. A feladatokat nem kapják kézbe, hanem mint a szabaduló szoba játékban nekik kell megkeresniük a teremben azok QR-kódját, amit előzetesen elrejtettünk.
A foglalkozás cél- és feladatrendszere:	<u>Célok:</u> 1. Új ismeretek szerzése: <ul style="list-style-type: none">- hitelek- hitelek fajtái- hitelek csoportosítása

	<ul style="list-style-type: none">- hitelkamat 2. Kompetencia fejlesztése <ul style="list-style-type: none">- önálló ismeretszerzés- érvelés technika- együttműködés
A foglalkozás didaktikai feladatai:	<ul style="list-style-type: none">- új ismeretátadás- ismeretbővítés,- logikai készségek- önkifejezés- aktivitás- visszacsatolás- megerősítés
Tantárgyi kapcsolatok:	matematika, magyar nyelv és irodalom, gazdasági és jogi ismeretek
Felhasznált források:	https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzanyag/konyv/az-en-penzem/iii-akik-gazdalkodnak-%E2%80%93-szereplok-gazdasagban/haztartasok/9-hitelek-megtakaritasok https://bankmonitor.hu/ https://bank360.hu/hitelkalkulator https://diakhitel.hu/diakhitel1/ https://diakhitel.hu/diakhitel2/ https://www.vg.hu/vilaggazdasag-magyar-gazdasag/2023/12/mar-kezd-noni-a-haztartasok-hitelallomanya-143-milliard-forint-erteku-betet-eltunt

Időkeret	A foglalkozás menete	Nevelési-oktatási stratégia			Megjegyzések
		Módszerek	Tanulói munkaformák	Eszközök	
1-5'	<p>1. Csoportalakítás</p> <p>3 fős csoportok kialakítása úgy, hogy egy-egy képet 3 részre vágunk. Ezekből húznak egyet-egyet a tanulók és megkeresik a csapattagjaikat, akik segítségével ki tudják rakni a képeket az összeillő puzzle darabokból.</p>	játék	frontális	képek	1. melléklet: szétvágható képek
5-15'	<p>2. A foglalkozás témájának meghatározása</p> <p>A foglalkozás témáját nem mi adjuk meg, hanem azt a tanulók fogják kitalálni. Ismertetjük, hogy a szókeresőben 10 kifejezést elrejtettünk a témával kapcsolatban, ezeket kell megkeresni, és kitalálni, hogy mi lesz a foglalkozás tárgya.</p> <p>A hitel lényegét, jellemzőit közösen definiáljuk a tanulókkal.</p>	munkáltatás	csoport frontális	tablet vagy telefon	2. melléklet: szókereső
15-20'	<p>3. Hitelezéssel kapcsolatos irodalmi idézetek</p> <p>Ha nincs elég pénze az embereknek, akkor kölcsönkérhetnek másoktól. Régóta jelen van a hitelezés mindennapjainkban, ezt bizonyítják az alábbi irodalmi idézetek is. Megkérjük a tanulókat, hogy párosítsák össze a hitelezéssel kapcsolatos gondolatokat a szerzőik nevével.</p>	munkáltatás	csoport	tablet vagy telefon	3. melléklet: párosító feladat
20-25'	<p>4. Véleményalkotás</p> <p>Hogyan ítélik meg a költők, írók a hitelt? Te hogyan vélekedsz a hitelről?</p>	beszélgetés	frontális		

	<p>Megkérjük a tanulókat, hogy egy képzeletbeli vonal mentén foglalják el a helyüket aszerint, hogy egyetértenek-e a következő állítással: “Ahhoz, hogy jól éljek, pénzre van szükségem, akár olyan áron is, hogy hitelt veszek fel.”</p> <p>Miután felsorakoztak a véleményvonal két végét behajlítjuk, így szembekerülnek olyan tanulókkal, akik másképp vélekedtek az állításról. Feladatuk az, hogy érveljenek saját álláspontjuk mellett a velük szemben álló tanulónak.</p>				
25-40'	<p>5. A hitelek csoportosítása</p> <p>A hitelek fajtáit a tanulók a szakértői mozaik módszer segítségével ismerik meg. A mellékelt üres táblázatot kiadjuk, amelyben megtalálhatóak a hiteltípusok. A táblázatot 3 részre vághatjuk, így az egyes csapattagok az adott hiteltípusokról keresnek információkat az interneten. Majd az összegyűjtött adatokat megosztják egymással.</p>	szakértői mozaik	egyéni csoportos	tablet vagy telefon	4. melléklet: hitelek csoportosítása
40-45'	<p>6. Szabadulószoba játék</p> <p>Ismertetjük a tanulókkal, hogy a foglalkozás második részében csapatként minél több feladatot kell megoldaniuk. A feladatokat a teremben rejtettük el oly módon, hogy a feladatok QR-kódját kell megkeresniük, és így válik elérhetővé számukra a feladat.</p>	magyarázat	frontális		
45-85'	<p>1/1. A hitel szereplői</p> <p>A hitelezés szereplőit (adós, adóstárs, kezes) tudják azonosítani a tanulók az anagrammák betűinek helyes sorrendbe rakásával.</p>	munkáltatás	csoport	tablet vagy telefon	1/1. melléklet: anagramma

<p>1/2. A hitelfelvétel személyi feltételei</p> <p>A felsorolt személyi feltételek közül a tanulóknak ki kell választaniuk, hogy mely feltételeknek kell teljesülniük a hiteligényléshez.</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/2. melléklet: csoportosítás
<p>1/3. A hitelezés folyamata</p> <p>A hitelezési folyamat lépéseit kell sorrendbe rakniuk a tanulóknak.</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/3. melléklet: sorbarendezés
<p>1/4. Hitelek felhasználhatósága</p> <p>A hiteltípusokat kell szétválogatniuk a tanulóknak, aszerint, hogy melyek szabadon felhasználhatóak és melyek a meghatározott célra fordítható hitelek.</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/4. melléklet: csoportosítás
<p>1/5. Hiteltípusok jellemzői</p> <p>Az egyes hiteltípusokra jellemző állításokat kell összekötniük a tanulóknak a hitelek fajtáival.</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/5. melléklet: csoportosítás
<p>1/6. Kakuktktojás</p> <p>A 3 hitelfajta közül ki kell azt az egyet választaniuk a tanulóknak, amelyre nem igaz az állítás.</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/6. melléklet: kvíz
<p>1/7. Diákhitel1 és diákhitel2</p> <p>A tanulóknak a diákhitel jellemzőit szét kell válogatniuk aszerint, hogy az a diákhitel1 vagy diákhitel2-re, vagy mindkettőre igaz.</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/7. melléklet: csoportosítás
<p>1/8. Milyen hitelt vegyek fel?</p> <p>A tanulók az egyes szituációkra vonatkozóan határozzák meg, hogy milyen hitelfajtát</p>	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/8. melléklet: kiegészítés

	érdeemes felvenniük.				
	1/9. Kamat A kamattal kapcsolatos állításokról kell eldönteniük a tanulóknak, hogy igazak vagy hamisak.	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/9. melléklet: igaz-hamis állítások
	1/10. Kamatszámítás A tanulóknak egy számpéldán keresztül kell állást foglalniuk, hogy adott feltételek mellett érdemes-e kölcsönadniuk a pénzüket.	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/10. melléklet: választás
	1/11. THM A teljes hiteldíj mutatóval kapcsolatos állítások kell eldönteniük a tanulóknak, hogy igazak vagy hamisak.	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/11. melléklet: igaz-hamis állítások
	1/12. Hitel bármi áron? A tanulók az összekeveredett tagmondatokat illesztik össze úgy, hogy állítás igaz legyen.	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/12. melléklet: párosítás
	1/13. Banki hirdetés Akasztófa segítségével kell kitalálniuk a tanulóknak a kondíciós lista fogalmát, amelyhez segítő információkat is kapnak.	munkáltatás	csoporth	tablet vagy telefon	1/13. melléklet: akasztófa
85-90'	Lezárás Eredményhirdetés, lezárás, értékelés	visszacsatolás	frontális		

Az óra lebonyolításának terve

Előkészítő feladatok:	<p>A tanulók 3 fős csoportokban fognak dolgozni az órán, így a terem ennek megfelelően kell berendezni. Hagyjunk azonban helyet annak is, hogy a véleményvonal mentén felsorakozhassanak. A feladatok közül papír alapon csak az 1. melléklet képeit kell szétvágni, illetve a 4. mellékletre lesz szüksége a tanulóknak csoportonként 1 példányban. A többi feladat QR kódját fogják megkapni, így ezeket előre ki kell nyomtatni minden csapat számára.</p>
Foglalkozás menete:	<p>A foglalkozás első felében a hitelekkel kapcsolatos ismeretek összegyűjtése történik meg. A csoporton belül szükség lesz az önálló információ gyűjtésre, és a megszerzett tudás továbbadására.</p> <p>A második részben a tanulók a megszerzett tudás elmélyítése érdekében feladatokat oldanak meg. A feladatokat nem osztjuk ki, hanem a tanulóknak kell megkeresniük azok QR-kódját, amit előzetesen elrejtettünk a teremben kevésbé látható helyekre. Annak érdekében, hogy minden csapatnak meglegyen a felfedezés öröme, minden csapatnak minden feladathoz külön QR-kódot nyomtatunk. Ennek érdekében a csapatokat számokkal jelöljük, és a feladat sorszáma lesz a második szám. A QR-kódok mellett feltüntetjük, hogy az melyik csapat melyik feladata. Például az 1/4 azt jelenti, hogy az 1. számú csapat 4. feladata. Mivel az egyes csapatokhoz a feladatok más sorrendben vannak hozzárendelve, így mindenkinek a saját feladatait kell megkeresnie. A csapatok QR-kódjainak összefoglalását az 5. melléklet tartalmazza.</p>

A foglalkozásterv segédletei

A foglalkozás megtartásához szükséges eszközök:	<p>tabletek vagy okostelefonok internet eléréssel, QR-kód olvasóval</p> <p>a tanóra során használt digitális alkalmazásokhoz tanári regisztráció</p> <p>Cellux</p>
--	--

Digitálisan elkészített feladatok
elérési linkje:

2. feladat:

<https://wordwall.net/hu/resource/66295140/egy-adott-gazdas%c3%a1gi-t%c3%a9m%c3%a1ban-10-sz%c3%b3t-rejtett%c3%bcnk-el-tal%c3%a1ld-ki>

3. feladat:

<https://wordwall.net/hu/resource/66296168/p%c3%a1ros%c3%adtsd-%c3%b6ssze-a-hitelez%c3%a9ssel-kapcsolatos-id%c3%a9zeteket-az-%c3%adr%c3%b3k>

1/1. A hitel szereplői:

<https://wordwall.net/hu/resource/66296483>

1/2. A hitelfelvétel személyi feltételei:

<https://wordwall.net/hu/resource/66296893>

1/3. A hitelezés folyamata:

<https://learningapps.org/watch?v=p5xh7859j24>

1/4. Hitelek felhasználhatósága:

<https://wordwall.net/hu/resource/66311033>

1/5. Hiteltípusok jellemzői:

<https://wordwall.net/hu/resource/66312103>

1/6. Kakukktójas

<https://wordwall.net/hu/resource/66312846>

1/7. Diákhitel1 és diákhitel2

<https://wordwall.net/hu/resource/66314076>

	<p>1/8. Milyen hitelt vegyek fel? https://wordwall.net/hu/resource/66316598</p> <p>1/9. Kamat https://wordwall.net/hu/resource/66317787</p> <p>1/10. Kamatszámítás https://wordwall.net/hu/resource/66318046</p> <p>1/11. THM https://wordwall.net/hu/resource/66321212</p> <p>1/12. Hitel bármi áron? https://wordwall.net/hu/resource/66322197</p> <p>1/13. Banki hirdetés https://wordwall.net/hu/resource/66315218</p>
Melléletek	<p>1. melléklet: Csoportalakítás</p> <p>2. melléklet: A foglalkozás témájának meghatározása</p> <p>3. melléklet: Hitelezéssel kapcsolatos irodalmi idézetek</p> <p>4. melléklet: A hitelek csoportosítása</p> <p>5. melléklet: a csapatok QR- kódjai a szabaduló szoba játékhoz</p> <p>1/1. melléklet: A hitel szereplői</p> <p>1/2. melléklet: A hitelfelvétel személyi feltételei</p>

	<p>1/3. melléklet A hitelezés folyamata</p> <p>1/4. melléklet: Hitelek felhasználhatósága</p> <p>1/5. melléklet: Hiteltípusok jellemzői</p> <p>1/6. melléklet: Kakukktójas</p> <p>1/7. melléklet: Diákhitel1 és diákhitel2</p> <p>1/8. melléklet: Milyen hitelt vegyek fel?</p> <p>1/9. melléklet: Kamat</p> <p>1/10. melléklet: Kamatszámítás</p> <p>1/11. melléklet: THM</p> <p>1/12. melléklet: Hitel bármi áron?</p> <p>1/13. melléklet: Banki hirdetés</p>
--	--

A foglalkozásterv-leírást géppel kitöltve, szerkeszthető formátumban 2024. január 8. 15:00 óráig az online jelentkezési lapon / a pályázati kiírásban megadott dropbox linkre feltöltve kell beküldeni.

1. melléklet: Csoportalakítás

Képek szétvágásra:











2. melléklet: A foglalkozás témájának meghatározása

A szókeresőben megtalálható tíz kifejezés:

Word

1. kamat

2. futamidő

3. bank

4. adós

5. kezes

6. diákhitel

7. folyószámlahitel

8. hitelkártya

9. lakáshitel

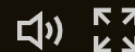
10. gépjárműhitel



Szókereső
Egy adott gazdasági témában
10 szót rejtettünk el. Találd ki, hogy milyen
fogalomhoz kapcsolódnak ezek a kifejezések!



A szavakat elrejtettük a táblán. Találja
meg őket amilyen gyorsan csak lehet.-



4:57

Koppintson a rejtett szavakra



Ó	K	I	Ö	É	S	N	P	Z	M	C	G	V	J	R	Q	A
Ö	S	T	B	Ü	C	Ö	H	C	D	M	L	F	V	Ó	A	D
B	Á	O	Ö	P	Y	G	K	G	I	K	Ú	U	T	B	U	Ó
X	D	B	G	J	Á	Ö	A	E	J	H	J	T	G	É	W	S
Á	C	N	A	D	Ö	T	M	X	Á	R	I	A	Í	P	N	W
Q	U	Ó	P	N	R	É	A	X	Z	Q	F	M	S	K	A	G
O	Í	Ö	Á	Q	K	E	T	Ö	Í	V	Ö	I	Q	S	Ú	T
N	X	O	H	M	Ü	Z	Ú	J	E	B	W	D	K	L	S	Q
Ü	F	D	I	Á	K	H	I	T	E	L	O	Ó	F	E	Ö	Ö
G	É	P	J	Á	R	M	Ü	H	I	T	E	L	Z	B	B	L
Y	T	I	R	Í	G	P	Z	Ü	S	K	B	E	Z	E	T	G
Í	P	I	N	I	O	Í	Y	P	F	O	K	W	N	F	D	S
G	F	O	L	Y	Ó	S	Z	Á	M	L	A	H	I	T	E	L
Ü	T	Z	V	G	P	F	M	Ú	P	Ú	W	U	G	Ú	N	É
Ó	L	A	K	Á	S	H	I	T	E	L	S	N	Q	H	Q	Á
J	M	Z	R	J	D	P	N	L	V	V	E	Q	M	Ö	Ö	X
H	I	T	E	L	K	Á	R	T	Y	A	Ö	Á	L	S	C	P

Hitel elmélet:

A **hitel** a pénzintézetek által kölcsönadott pénz, amelyet az adós részletekben fizet vissza. A hitelintézet profitszerzési céllal, nyereség reményében helyezi ki a nála elhelyezett pénzüsségeket, azaz kamatot, díjakat számít fel a hitelek után. A hiteladós tehát lemond jövőbeli jövedelmének egy részéről, hiszen a hitelt annak kamataival kell majd törlesztenie. Hitel igényelhető előre meghatározott céllal (áruvásárlás, ingatlanvásárlás), vagy cél nélkül (szabad felhasználás). Minden esetben alaposan gondold át, hogy valóban szükséges-e hitelt felvenned, gondosan mérlegeld anyagi helyzetedet, teherviselő képességedet és jövedelmed esetleges csökkenésének lehetőségét!

3. melléklet: Hitelezéssel kapcsolatos irodalmi idézetek

Idézetek párosítása a szerzőikkel:

1. Kiegyenlített számla a jó barátság alapja.

Honoré de Balzac

2. Ha azt akarod, hogy pénzt kapj kölcsön, hitesd el, hogy van pénzed.

Móra Ferenc

3. Kölcsönt ne végy, ne adj: mert a hitel
Elveszti önmagát, el a barátot.

William Shakespeare

4. Akármiképp csűrjük, csavarjuk,
Szép, aki gazdálkodni tud;
Ilyennek aztán az adósság
Nem köt nyakába háborút.

Petőfi Sándor

5. Jövőre nem akarok többet költeni, mint a jövedelmem, még ha ehhez kölcsön is kell kérnem.

Mark Twain



Egyezés

Párosítsd össze a hitelezéssel kapcsolatos idézeteket az írók, költők neveivel!



Húzza át a kulcsszavakat

0:02

Mark Twain

William Shakespeare

Móra Ferenc

Honoré de Balzac

Petőfi Sándor

Kölcsönt ne végy, ne adj: mert a hitel elveszti önmagát, el a barátot.

Jövőre nem akarok többet költeni, mint a jövedelmem, még ha ehhez kölcsön is kell kérnem.

Akármiképp csűrjük, csavarjuk, szép, aki gazdálkodni tud; ilyenek aztán az adósság nem köt nyakába háborút.

Kiegyenlített számla a jó barátság alapja.

Ha azt akarsz, hogy pénzt kapj kölcsön, hitesd el, hogy van pénzed.

4. melléklet: A hitelek csoportosítása

Hitelek csoportosítása
















	Hiteltípus	Milyen céllal igényelheted?	Hitel összege	Futamidő	Előnye	Költsége
Szabadfelhasználású hitelek	folyószámla hitel					
	hitelkártya					
	személyi kölcsön					
	szabad felhasználású jelzálog hitel					
	diákhitel1					
	Kötött felhasználású hitelek	áruhitel				
gépjárműhitel						
diákhitel2						
















Lehetséges megoldás:
















Szabadfelhasználású hitelek	Hiteltípus	Milyen céllal igényelheted?	Hitel összege	Futamidő	Előnye	Költsége
	folyószámla hitel	átmeneti pénzügyi nehézség áthidalására, számlavezető bankunknál a számlánkhoz kapcsolódó hitelkeret	havi jövedelem 2-3-szorosa	1 év	<ul style="list-style-type: none"> • rugalmas, bármire felhasználható • kényelmes, mert a bankkártyával hitelbe is vásárolhatunk • kényelmes, mert a hitelkereten belül a folyósítás és a törlesztés automatikus; • ha a számlára befizetés érkezik, abból elsőként a hitel kerül törlesztésre • költségei alacsonyabbak a hasonló hitelekhez képest 	hiteligénylési díj, éves díj, kamat, hitelkeret rendelkezésre tartási díj (THM: 14-20%)
	hitelkártya	a bankkártyához hitelszerződés kapcsolódik a bankkal kötött szerződés alapján, olyan üzletben használható, mellyel a bank megállapodást kötött	max 1.000.000 Ft-ig	1-3 év	<ul style="list-style-type: none"> • lehetőség van áruk, szolgáltatások megvásárlására anélkül, hogy folyószámlát nyitnál a banknál. • kamatmentes hitelhez juthatsz, ha a megadott határidőben visszafizeted a hitelkártyához tartozó összes tartozásodat. 	<ul style="list-style-type: none"> • ha határidőn belül nem fizeted vissza a teljes tartozásodat, akkor magas kamat terheli • készpénzfelvétel hitel felvételnek minősül, amelynek külön díja, és magas költsége van. • THM mértéke nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
	személyi kölcsön	készpénzben folyósított hitel, amit bármire el lehet költeni	maximum 5.000.000 Ft-ig	1-6 év	készpénzt kapunk kézhez, amelynek a felhasználását a bank nem ellenőrzi	kamaton felül egyéb költségeket is felszámolhat a bank (kb. 14-20 %)
	szabad felhasználású jelzálog hitel	hitelfelvétel lakás célra, illetőleg bármely más célra szabadon felhasználható	maximum 40.000.000 Ft-ig a fedezetként szolgáló ingatlan értéke befolyásolja, a felvehető	1-20 év	lakáscélú felhasználás esetén is többféle felhasználási lehetőség kínálkozik: lakóingatlan vásárlása, építés, bővítés, felújítás, lakótelek vásárlás, valamint áthidaló kölcsönként is használható.	a fedezet nélküli személyi kölcsönöknél jelentősen kedvezőbb költségű (10 % körüli)
















			összegré kihatással van, hogy rendszeres jövedelméből mennyi törlesztőrészletet tud fizetni a hiteladós			
	diákhitel1	állami ösztöndíjas, valamint az önköltséges képzésre felvételt nyert hallgatók egyaránt igényelhetik felsőfokú tanulmányaik finanszírozására	szemeszterenként maximum 750.000 Ft	nincs rögzítve, a törlesztőrész let a jövedelem 6 %-a	nincs hitelbírálat, ezért sem jövedelemigazolást sem kezes vagy egyéb fedezetet nem kell felmutatni	7,99 %
Kötött felhasználá sú hitelek	áruhitel	fogyasztási kölcsön, amelyet a vásárlás helyszínén lehet igényelni régebben konkrét termék megvásárlásához lehetett igényelni, de ma már kereshitel is rendelkezésre áll, amely révén többféle terméket lehet egy helyen megvásárolni	max 1.000.000 Ft- ig	6 hónap- 3 év	<ul style="list-style-type: none"> egyszerű ügyintézés, gyors hozzáférés pontosan meghatározott a törlesztési idő és havi törlesztő részlet alacsonyabb jövedelem mellett is igényelhető 	az egyik legdrágább fogyasztási hitel
	gépjárműhi tel	új és használt jármű vásárlására igényelhető	500.000-10.000.000	1-7 év	a megvásárolandó gépjármű értékének legfeljebb 25 %-ával kell rendelkezünk, mint önerő	THM 15-20%
	diákhitel2	önköltséges képzésre felvételt nyert hallgatók igényelhetik felsőfokú tanulmányaik képzési költségének finanszírozására	önköltséges képzés költsége			nincs hitelbírálat, ezért sem jövedelemigazolást sem kezes vagy egyéb fedezetet nem kell felmutatni

5. melléklet: a csapatok QR-kódjai a szabaduló szoba játékhoz

1/1. feladat 	2/1. feladat 	3/1. feladat 	4/1. feladat 	5/1. feladat 
1/2. feladat 	2/2. feladat 	3/2. feladat 	4/2. feladat 	5/2. feladat 
1/3. feladat 	2/3. feladat 	3/3. feladat 	4/3. feladat 	5/3. feladat 

1/4. feladat	2/4. feladat	3/4. feladat	4/4. feladat	5/4. feladat
				
1/5. feladat	2/5. feladat	3/5. feladat	4/5. feladat	5/5. feladat
				
1/6. feladat	2/6. feladat	3/6. feladat	4/6. feladat	5/6. feladat
				

1/7. feladat 	2/7. feladat 	3/7. feladat 	4/7. feladat 	5/7. feladat 
1/8. feladat 	2/8. feladat 	3/8. feladat 	4/8. feladat 	5/8. feladat 
1/9. feladat 	2/9. feladat 	3/9. feladat 	4/9. feladat 	5/9. feladat 

1/10. feladat 	2/10. feladat 	3/10. feladat 	4/10. feladat 	5/10. feladat 
1/11. feladat 	2/11. feladat 	3/11. feladat 	1/11. feladat 	5/11. feladat 
1/12. feladat 	2/12. feladat 	3/12. feladat 	1/12. feladat 	5/12. feladat 

1/13. feladat	2/13. feladat	3/13. feladat	1/13. feladat	5/13. feladat
				

1/1. melléklet: A hitel szereplői



Anagramma a hitel szereplőiről:

1. **adós** - a kölcsön igénylője, elsődlegesen a tartozás visszafizetése őt terheli
2. **adóstárs** - az adós mellett szereplő további kölcsönigénylő, aki ugyanúgy felel a hitel visszafizetéséért, mint az adós
3. **kezes** - ha az adós vagy az adóstárs nem fizet, akkor a bank tőle követelheti a hitel visszafizetését

Anagramma

Kik a hitel szereplői?



Tegye a betűket megfelelő sorrendbe,
hogy abból értelmes szót alkosson

0:04

a hitel igénylője,
elsődlegesen a
tartozás visszafizetése
őt terheli

s a d ó



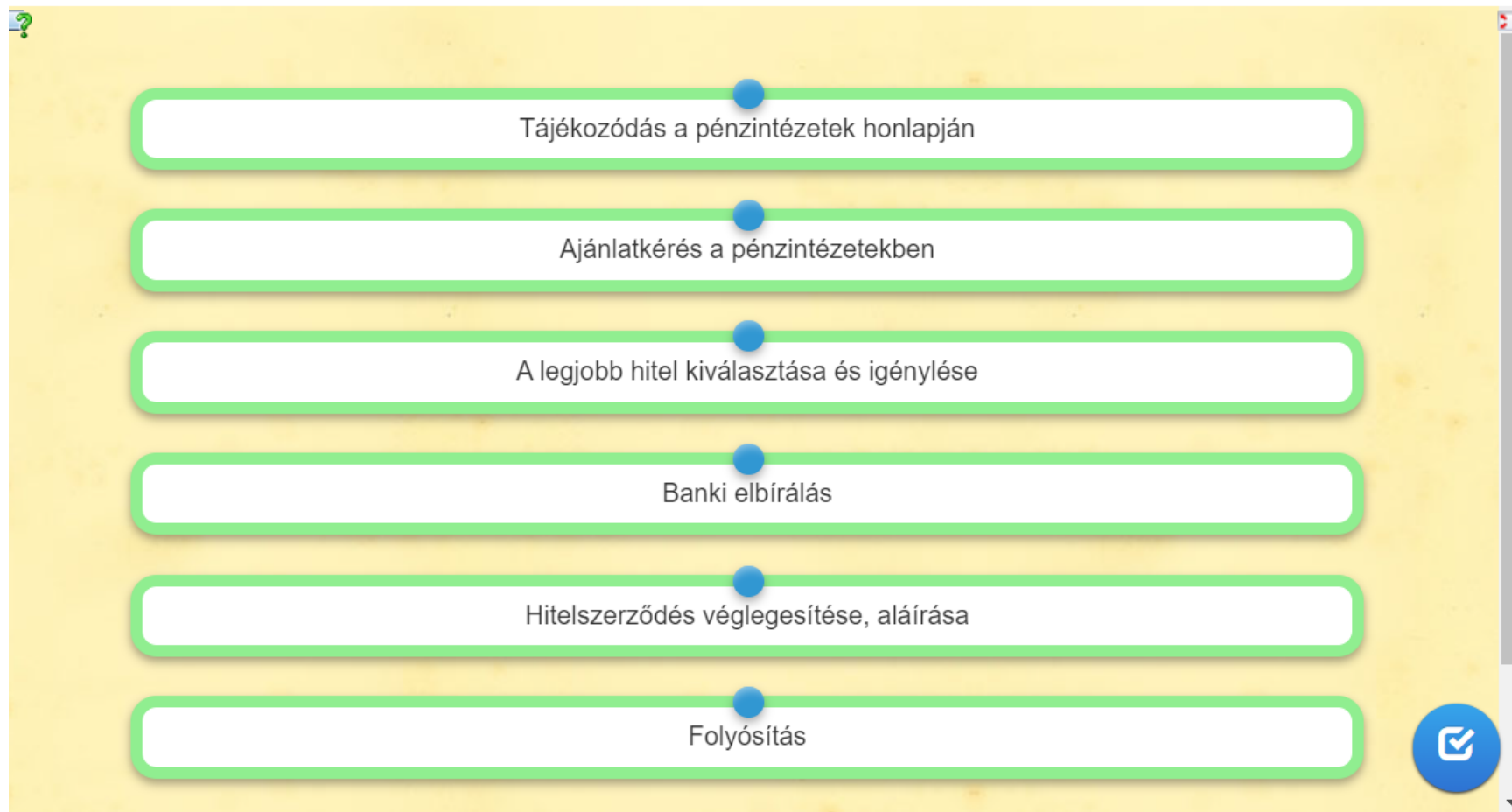
1/2. melléklet: A hitelfelvétel személyi feltételei



Hitelfelvétel személyi feltételei

1/3. melléklet A hitelezés folyamata

A hitelezési folyamat sorrendje:



1/4. melléklet: Hitelek felhasználhatósága



Szabad és kötött felhasználású hitelek csoportosítása:

szabad felhasználású hitelek:

- folyószámlahitel
- hitelkártya
- személyi hitel
- diákhitel1
- szabadfelhasználású jelzáloghitel

kötött felhasználású hitelek:

- áruhitel
- gépjárműhitel
- lakáshitel
- diákhitel2

Csoportosító
 Válogasd szét, hogy, hogy mely hitelek szabadon felhasználhatóak, és melyek kötött felhasználásúak!

INDÍTÁS

Helyezze az elemeket a megfelelő csoportba

0:15

szabad felhasználású hitelek

kötött felhasználású hitelek

1/5. melléklet: Hiteltípusok jellemzői



Hitelek jellemzői:

- | | | |
|----|---|-------------------------------------|
| 1. | kézpénzben folyósított hitel, amit bármire el lehet költeni | személyi kölcsön |
| 2. | kamatmentes hitelhez juthatsz | hitelkártya |
| 3. | sem jövedelemigazolást sem kezeset vagy egyéb fedezetet nem kell felmutatni | diákhitel |
| 4. | bankunknál a számlánkhöz kapcsolódó hitelkeret | folyószámla hitel |
| 5. | a fedezetként szolgáló ingatlan értéke befolyásolja | szabad felhasználású jelzálog hitel |
| 6. | a vásárlás helyszínén lehet igényelni | áruhitel |
| 7. | új és használt autó vásárlására igényelhető | gépjárműhitel |

0:13

 0

sem jövedelemigazolást
sem kezest vagy
egyéb fedezetet
nem kell felmutatni

személyi
kölcsön

diákhitel

folyószámla
hitel

szabad
felhasználású
jelzálog hitel

áruhitel

gépjárműhitel

hitelkártya















1/6. melléklet: Kakukktójas



Jelöld azt a hitelfajtát, amely kakukktojás, mert valamilyen szempontból nem illik a többi hitelfajta közé.

1. Kakukktojás:, mert kötött felhasználású hitel, míg a többi hiteltípus szabadon elkölthető.

Válaszok

A folyószámla hitel	 		D személyi kölcsön	 	
B áruhitel	 		E	 	
C hitelkártya	 		F	 	



















2. Kakukktojás:, mert ebben az esetben ingyen hitelhez juthatsz, míg a többi hitelnél kamatot kell fizetni a felvett összeg után.

Válaszok

A hitelkártya	 		D gépjármű hitel	 	
B személyi kölcsön	 		E	 	
C áruhitel	 		F	 	

3. Kakukktojás:, mert állami kamattámogatás miatt nincs kamata.

Válaszok

A diákhitel2	 		D gépjárműhitel	 	
B folyószámla hitel	 		E	 	
C áruhitel	 		F	 	

Kvíz

Jelöld azt a hitelfajtát, amely kakukktojás,
mert valamilyen szempontból ... , mert
nem illik a többi hitelfajta közé!



INDÍTÁS

A

folyószámla
hitel

B

áruhitel

C

hitelkártya

D

személyi
kölcsön

Készítse el kérdéssorát. Érintse meg a helyes választ!

0:03 ✓ 0

Kakukktojás:, mert
kötött felhasználású hitel, míg a
többi hiteltípus szabadon elkölthető.

- A

folyószámla
hitel

B

áruhitel

C

hitelkártya

D




személyi
kölcsön













1/7. melléklet: Diákhitel1 és diákhitel2






Tevékenység címe









Válogasd szét az állításokat, aszerint, hogy a diákhitel1-re vagy a diákhitel2-re vonatkozik, vagy

Diákhitel1   




1. Szabadfelhasználású hitel.    
2. Az igényelhető összeg havonta 15 - 150 ezer fori    
3. Kamata 7,99%.    





















+ Új elem hozzáadása
min 1 Max 20

Diákhitel2   

1. A költségtérítéses képzésre felvételt nyert hallga    
2. Legfeljebb a képzés önköltségi díjának megfelel    

+ Új elem hozzáadása
min 1 Max 20

Mindkettő   

1.    
2.    
3.    
4.    
5.    

0:12

A hitel igényléséhez nem szükséges sem jövedelem, sem kezes.	Szabadfelhasználású hitel.	Aktív hallgatói jogviszonnal rendelkezők vehetik fel.	Az igényelhető összeg havonta 15 - 150 ezer forint.	A költségtérítéssel képzésre felvételt nyert hallgatók igényelhetik.
45. életévet be nem töltött személy igényelheti.	A tanulmányok alatt bármikor igényelhető.	Speciális, a felsőoktatásban tanuló hallgatók számára igényelhető hitel.	Kamata 7,99%.	Legfeljebb a képzés önköltségi díjának megfelelő összeget lehet felvenni.

Diákhitel1

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	

Diákhitel2

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	

Mindkettő

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	

1/8. melléklet: Milyen hitelt vegyek fel?



Egyezés

áruhitel	személyi kölcsön	folyószámlahitel	szabadfelhasználású jelzálog hitel	hitelkártya
Milyen hitelt vegyek fel?				
<div style="display: flex; justify-content: center; align-items: center; gap: 20px;"> <div style="border: 1px dashed white; padding: 5px; width: 80%;"> <p>A esetén a felvehető hitelösszeg az ingatlan becsült piaci értékének maximum 50-75 százaléka lehet.</p> </div> <div style="background-color: #007bff; color: white; padding: 10px; border-radius: 5px;"> ▶ INDÍTÁS </div> <div style="border: 1px dashed white; padding: 5px; width: 80%;"> <p>..... esetén a bankok lehet vásárolni és csak ezután felhasznált összeg után azonban (30-45 nap), amíg kamatmentesen Ebben az időszakban is megfizetted a bank a kamatot.</p> </div> </div>				
<p>A legelterjedtebb hitelhitelfajta, mely gyakran közvetlen egyik legrágább fogyasztási is igényelhető.</p>				
<p>Átmenetileg fellépő pénzihiány finanszírozására szolgál a A bank engedélyezheti, hogy a folyószámla egyenlege bizonyos mértékig akár negatív legyen. A folyószámla-szerződéssel egyidejűleg hitelszerződést is köthetsz, amely alapján meghatározott összegű hitelkeret áll a rendelkezésedre. A hitelkeretből felhasznált összegre a bank kamatot, az igénybe nem vett rész után pedig rendelkezésre tartási jutalékot számol fel.</p>				
<p>Fogyasztási cikkek Húzza át a kulcsszavakat esetben általában az adós jövedelme. Felvételéhez magasabb jövedelmet követelnek meg a bankok és felvételük is körülményesebb lehet.</p>				

36



szabadsfelhasználású jelzalog hitel	A esetén a felvehető hitelösszeg az ingatlan becsült piaci értékének maximum 50-75 százaléka lehet.
személyi kölcsön	Fogyasztási cikkek vásárlásához is felvehetünk, ebben az esetben készpénzt kapunk. Ennek a szabad felhasználású hitelnek a fedezete általában az adós jövedelme. Felvételéhez magasabb jövedelmet követelnek meg a bankok és felvételük is körülményesebb lehet.
hitelkártya esetén a bankok gyakran adnak türelmi időt (30-45 nap), amíg kamatmentesen lehet vásárolni és csak ezután kezdenek kamatot számítani. Ebben az időszakban felhasznált összeg után azonban még visszamenőlegesen is megfizetteti a bank a kamatot.
áruhitel	A legelterjedtebb hitelfajta, ezzel szemben az egyik legdrágább fogyasztási hitelfajta, mely gyakran közvetlenül a vásárlás helyszínén is igényelhető
folyószámlahitel	Átmenetileg fellépő pénzihiány finanszírozására szolgál a A bank engedélyezheti, hogy a folyószámla egyenlege bizonyos mértékig akár negatív legyen. A folyószámla-szerződéssel egyidejűleg hitelszerződést is köthetsz, amely alapján meghatározott összegű hitelkeret áll a rendelkezésedre. A hitelkeretből felhasznált összegre a bank kamatot, az igénybe nem vett rész után pedig rendelkezésre tartási jutalékot számol fel.

1/9. melléklet: Kamat



Tevékenység címe

Az alábbi állításokról dönts el, hogy igazak-e vagy hamisak!

Kérdés

1. Aki hitelt vesz fel, az előrehozza vásárlásait.



Válaszok

a igaz



d



b hamis



e



c



f



Kérdés

2. A hitelezés esetén negatív megatakarításról beszélhetünk.



Válaszok

a igaz



d



b hamis



e





c















f





Kérdés

3. A kamat a kölcsönadott pénz díja.  













Válaszok

a <input checked="" type="checkbox"/> igaz  	d <input type="checkbox"/>  
b <input type="checkbox"/> hamis  	e <input type="checkbox"/>  
c <input type="checkbox"/>  	f <input type="checkbox"/>  

Kérdés

4. A kamat mértéke nem függ az induló összegtől csak a lejáratidőtől.  

Válaszok

a <input type="checkbox"/> igaz  	d <input type="checkbox"/>  
b <input checked="" type="checkbox"/> hamis  	e <input type="checkbox"/>  
c <input type="checkbox"/>  	f <input type="checkbox"/>  

Kérdés

5. Ha hitelt veszünk fel, akkor a kamat az egyetlen szempont, amit mérlegelnünk kell.



Válaszok

a igazd b hamise c f 

Kérdés

6. A hitelt most vesszük fel és később törlesztjük, ez kockázatot jelenthet.



Válaszok

a igazd b hamise c f 

Kvíz

Az alábbi állításokról dönts el, hogy igazak-e vagy hamisak!

 INDÍTÁS

A igaz B hamis

Készítse el kérdéssorát. Érintse meg a helyes választ!

5

✓

Aki hitelt vesz fel,
az előrehozza
vásárlásait.

A igaz B hamis

1/10. melléklet: Kamatszámítás



Kvíz

Egyik barátodnak kölcsönadsz 10.000 Ft-ot az év elején 6% kamattal. Jól jársz-e, ha év végén a kölcsönösszeget, miközben az adott évben az infláció 4% volt? Mennyi lesz végén a pénzed?

Döntsd el, hogy melyik állítás igaz!

INDÍTÁS

A Igen, jól járok, mert a pénzem vásárlóereje 2%-kal nő, hiszen a bevetelem 6%-kal nőtt, míg a kiadásaim, a termék árak emelkedése miatt, 4%-kal emelkedtek ($6\% - 4\% = +2\%$).

B Nem járok jól, mert a pénzem vásárlóereje 2%-kal csökken, hiszen a kiadásaim 6%-kal nőttek, míg a bevételek csak 4%-kal emelkedtek ($4\% - 6\% = -2\%$).

C Igen, jól járok, mert a pénzem vásárlóereje 1%-kal nő, a pénz iróereje nő, hiszen a bevétel 6%-kal emelkedik, míg az árak növekedése csak 4%-os, így a pénzem vásárlóereje 1%-al nő ($6\% - 5\% = +1\%$).

Készítse el kérdéssorát. Érintse meg a helyes választ!

0:11

✓ 0

Egyik barátodnak kölcsönadsz 10.000 Ft-ot az év elején 6% kamattal. Jól jársz-e, ha év végén visszafizeti a kamattal növelt összeget, miközben az adott évben az infláció 4 % volt? Mennyit ér év végén a pénzed?

A

Igen, jól járok, mert a pénzem vásárlóereje 2 %-kal nő, hiszen a bevételem 6 %-kal nőtt, míg a kiadásaim, -a termék árak emelkedése miatt- 4 %-kal emelkedtek ($6\% - 4\% = +2\%$)

B

Nem járok jól, mert a pénzem vásárlóereje 2 %-kal csökken, hiszen a kiadásaim 6 %-kal nőttek, míg a bevételek csak 4 %-kal emelkedtek ($4\% - 6\% = -2\%$).

C

Igen, jól járok, mert a pénzem vásárlóereje 1,9 %-kal nő. A pénz reálértéke nő, hiszen a bevétel 6 %-kal emelkedik, míg az árak növekedése csak 4 %-os. Így a pénzem vásárlóereje $1,06/1,04=1,0192$, tehát 1,9 %-kal emelkedik.

Helyes megoldás: C

1/11. melléklet: THM



Döntsd el az alábbi állításokról, hogy igazak vagy hamisak!

Kérdés

1. A teljes hiteldíj mutató rövidítése a THM.



Válaszok

- | | | | |
|---|--|----------------------------|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz | | d <input type="checkbox"/> | |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis | | e <input type="checkbox"/> | |
| c <input type="checkbox"/> | | f <input type="checkbox"/> | |

Kérdés

2. A THM az mutatja meg százalékos formában, hogy mennyit fizetünk a hitelért a felvett pénzen túl.















Válaszok

- | | | | |
|---|--|----------------------------|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz | | d <input type="checkbox"/> | |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis | | e <input type="checkbox"/> | |
| c <input type="checkbox"/> | | f <input type="checkbox"/> | |



Kérdés

3. hitelbírálati díjat, hitelfolyósítási díjat, kezelési költséget, a hitel mellé kötelezően megnyitandó bankszámla havi díját és a kártyadíját.  

Válaszok

- | | |
|--|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz <input type="text" value="B x² x₂ Ω"/>   | d <input type="checkbox"/>   |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis   | e <input type="checkbox"/>   |
| c <input type="checkbox"/>   | f <input type="checkbox"/>   |

Kérdés

4. A reklámokban hirdetett „ingyen hitel” minden esetben azt jelenti, hogy nulla százalékos a THM.  

Válaszok

- | | |
|--|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz   | d <input type="checkbox"/>   |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis   | e <input type="checkbox"/>   |
| c <input type="checkbox"/>   | f <input type="checkbox"/>   |

Kérdés

5. 0% THM esetén, állíthatjuk, hogy az tényleg költségmentes hitel.



Válaszok

 a igaz

 d

 b hamis

 e

 c

 f


Kérdés

6. A 0% kamat nem jelent költségmentes hitelt.



Válaszok

 a igaz

 d

 b hamis

 e

 c

 f


Kérdés

7. Minél alacsonyabb a THM, annál drágább a kölcsön.



Válaszok

- | | | | |
|---|--|----------------------------|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz | | d <input type="checkbox"/> | |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis | | e <input type="checkbox"/> | |
| c <input type="checkbox"/> | | f <input type="checkbox"/> | |

Kérdés

8. Személyi kölcsön esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt értékét.



Válaszok

- | | | | |
|---|--|----------------------------|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz | | d <input type="checkbox"/> | |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis | | e <input type="checkbox"/> | |
| c <input type="checkbox"/> | | f <input type="checkbox"/> | |

Kérdés

9. Hitelkártya esetén a THM nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét



Válaszok

- | | | | |
|---|--|----------------------------|--|
| a <input checked="" type="checkbox"/> igaz | | d <input type="checkbox"/> | |
| b <input checked="" type="checkbox"/> hamis | | e <input type="checkbox"/> | |
| c <input type="checkbox"/> | | f <input type="checkbox"/> | |

Kvíz
Döntsd el az alábbi állításokról,
hogyan igazak vagy hamisak!



Készítse el kérdéssorát. Érintse meg a helyes választ!

A THM tartalmazza
a hitel kamatát, hitelbírálati
díjat, hitelfolyósítási díjat, kezelési
költséget, a hitel mellé kötelezően
megnyitandó bankszámla
havi díját és a kártyadíját.

A igaz

B hamis

1/12. melléklet: Hitel bármilyen áron?



Egyezés

Párosítsd össze a megfelelő két tagmondatot,
hogy az állítások helytállóak legyenek!



Húzza át a kulcsszavakat

Nem éri meg hitelt felvenni akkor, ha van megtakarításunk.

mert a hitel kamata magasabb, mint a betéti kamatláb.

Jogszabály rendelkezik arról, hogy arról, hogy a THM mennyivel haladhatja meg a jegybanki alapkamatot.

mert szükséges maximalizálni a kamat nagyságát.

Hitel felvételkor kamatot kell fizetnünk annak, aki kölcsönadja pénzét.

mert a hitelező lemond fogyasztásáról, későbbre halasztja azt.

Infláció esetén hitelezéskor az adós jár jól.

mert a hitel törlesztésekor már kevesebbet fog érni a pénz.

1/13. melléklet: Banki hirdetés



Megoldás: kondíciós lista

Akasztófa

Mi lehet ez a banki offline és online elérhető tájékoztató?



Próbálja meg kitölteni a szavakat a megfelelő betűk kiválasztásával

0:03

✓ 0



Bankok elérhetővé teszik az ügyfelek számára interneten, bankfiókokban. Banki termékekkel kapcsolatos hirdetés. Tartalmazza az adott pénzügyi termékek költségeit, díjait, a A THM mutatóról is itt tájékozódhatunk. Meghatározza a pénzügyi szolgáltatások feltételeit.

A Á B C D E É F G H I Í J K L M N O
Ó Ö Ő P Q R S T U Ú Ü Ű V W X Y Z