

Pénziránytű Tanári Díj  
2023/2024

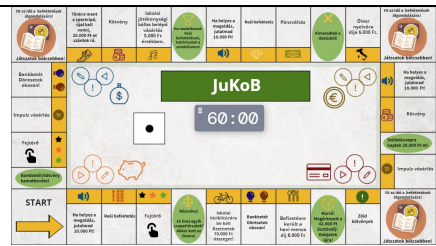
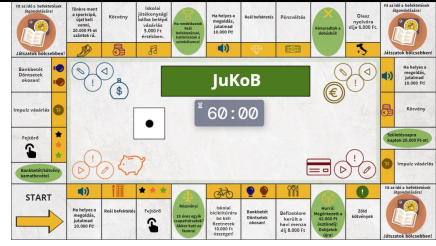
Megtakarításból befektetés a JuKob társasjátékkal  
(a nem releváns cím törlendő)


Foglalkozásterv-leírás

|   |  |
|---|--|
| <b>A pedagógus neve:</b>                                | Varga-Poór Adrienn   |
| <b>Műveltségi terület:</b>                              | Ember és társadalom: Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek   |
| <b>Tantárgy:</b>  | Pénzügy  |
| <b>Osztály:</b>   | 11.-12. évfolyam   |
| <b>A foglalkozás témája:</b>                            | Megtakarításból befektetés   |
| <b>A foglalkozás megvalósításának időtartama:</b>       | 2x45 perc  |
| <b>A foglalkozás rövid összefoglalása (5-8 mondat):</b> | <p>A 2x45 perces foglalkozás keretében a tanulók egy online-offline elemeket egyaránt tartalmazó, 21. századi tanulói elvárásokhoz igazodó társasjáték segítségével interaktív módon ismerkednek meg a megtakarítások, befektetések témakörével. A <b>JuKob -Junior Kooperatív Befektetők-</b> együttműködésre ösztönző játék, melyben a játékosok 4 db 3 fős csapatokat alkotva egy közös pénzügyi cél eléréséért küzdenek, s közben megtanulják a megtakarított pénzüket befektetni, valamint csapatonként is igyekeznek a csoport karakterkártyáján szereplő pénzügyi vágyukat megvalósítani. Elsődleges cél, hogy a megjelölt témán belül minél sokrétűbb, gyakorlatorientált, naprakész ismereteket <i>-például állampapírok, zöld kötvények-</i> kapjanak a diákok, másodlagos célként a kooperatív együttműködés és a közös gondolkodás fejlesztése került definiálásra, hiszen a végén csak közösen nyerhetnek, így <b>Platón szavai "Többet megtudhatsz másokról egy óra játékkal, mint egy év beszélgetés alatt"</b> a JuKob játék során is érvényesülnek. Rendkívül fontos, hogy ezen célok a játék öröme révén valósuljanak meg, hiszen játszva tanulni felemelő élmény.</p> |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>A közös játék során az együtt meghozott pénzügyi döntések olyan tanulási teret alkotnak, melyek ösztönzőleg hatnak a diákokra, s így könnyebben képessé válnak az aktív ismeretbővítésre. A pénzügyi ismereteken túl érzékenyebbé válnak a közös felelősségvállalás, és a kölcsönös segítségnyújtás terén is, hiszen a játékot tudatosan úgy fejlesztettem ki, hogy a az önismeret mellett a diákokban megerősödjön az alábbi szemlélet: <b>„Egy gyertya nem veszít semmit, ha meggyújt egy másikat”</b>, hiszen csak együtt tudják sikerrel lezárni a játékot. Szeretném, ha a tanulók játszva a társasjátékkal nemcsak a tudásukat bővítenék, hanem a lelküket is gazdagítanák a különleges tanulási élménynek köszönhetően.</p>  |
| <p><b>A foglalkozás cél- és feladatrendszere:</b></p> | <p>Tanítási, tanulási célok:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- játszva sikerüljön megérteni és megtanulni a megtakarításokkal és befektetésekkel kapcsolatos elméleti ismeretanyagot, mint megtakarítás-befektetés általános jellemzői, befektetési terv és kockázat, befektetés típusok, Beva, Oba</li> <li>- képes az értékpapírokkal (kötvény, részvény) kapcsolatos gyakorlati feladatok megoldására és az eredmény tükrében helyes pénzügyi döntés meghozatalára</li> <li>- képes a bankbetétekkel, pénzváltással kapcsolatos gyakorlati példák kiszámolására</li> <li>- az elsajátított ismeretek képes lesz saját pénzügyi döntései során is kamatoztatni</li> <li>- matematikai-, digitális-, anyanyelvi kommunikáció-, tanulás tanulása kompetenciák fejlesztése</li> <li>- Csapatmunka ösztönzése és fejlesztése</li> </ul> |
| <p><b>A foglalkozás didaktikai feladatai:</b></p>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- témakör bevezetése</li> <li>- új ismeretátadás</li> <li>- ismeretbővítés,</li> <li>- ismeretmegszilárdítás</li> <li>- ösztönzés</li> <li>- szemléltetés</li> <li>- visszacsatolás</li> <li>- megerősítés</li> </ul>   |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Tantárgyi kapcsolatok:</b> | <b>Gazdasági és jogi alapismeretek:</b> háztartások gazdálkodása<br><b>Digitális alkalmazások:</b> okoseszközök és interaktív programok használata (Genially, Wordwall, Padlet, LearningsApp)<br><b>Gazdasági számítások:</b> pénzügyi számítások   |
| <b>Felhasznált források:</b>  | <b>Szakirodalom:</b><br>Horváth Zs. (2015): Pénzügy I.<br>Horváth Zs. (2011): Pénzügy II.-Vállalkozásfinanszírozás<br>Ivády Mezei I. (2016): Pénzügyi alapismeretek<br>Merényi Zs.-Vasné Bortár Á.-Fritz Sepúlveda P.A.(2022): Iránytű a pénzügyekhez<br><b>Internetes források:</b><br><a href="https://www.youtube.com/watch?v=G9NSmkv-DPM">https://www.youtube.com/watch?v=G9NSmkv-DPM</a><br><a href="https://www.youtube.com/watch?v=bCYBMzMupwY&amp;list=PL09_GFFxR_OanSonwg37CyyUR4zodbd2v&amp;index=2">https://www.youtube.com/watch?v=bCYBMzMupwY&amp;list=PL09_GFFxR_OanSonwg37CyyUR4zodbd2v&amp;index=2</a><br><a href="https://www.youtube.com/watch?v=1o6wmEA9dXQ&amp;list=PL09_GFFxR_OanSonwg37CyyUR4zodbd2v&amp;index=10">https://www.youtube.com/watch?v=1o6wmEA9dXQ&amp;list=PL09_GFFxR_OanSonwg37CyyUR4zodbd2v&amp;index=10</a><br><a href="https://www.youtube.com/watch?v=nMExxeHemZw&amp;list=PL09_GFFxR_OanSonwg37CyyUR4zodbd2v&amp;index=3">https://www.youtube.com/watch?v=nMExxeHemZw&amp;list=PL09_GFFxR_OanSonwg37CyyUR4zodbd2v&amp;index=3</a><br><a href="http://www.mnb.hu">http://www.mnb.hu</a><br><a href="https://www.allamkincstar.gov.hu/lakossagi-ugyfelek/allampapir_forgalmazas">https://www.allamkincstar.gov.hu/lakossagi-ugyfelek/allampapir_forgalmazas</a><br><a href="https://www.otpbank.hu/portal/hu/Arfolyamok/OTP">https://www.otpbank.hu/portal/hu/Arfolyamok/OTP</a><br><b>Internetes programok:</b><br><a href="https://genial.ly/">https://genial.ly/</a><br><a href="https://wordwall.net/">https://wordwall.net/</a><br><a href="https://www.canva.com/hu_hu/">https://www.canva.com/hu_hu/</a><br><a href="https://padlet.com/">https://padlet.com/</a> |

| Időkeret  | A foglalkozás menete  | Nevelési-oktatási stratégia   |                     |  | Megjegyzések   |
|-----------|---|---|---------------------|--|--|
|           |   | Módszerek   | Tanulói munkaformák | Eszközök   |  |
| 0-5 perc  | <p><b>Bevezetés:</b> Az óra céljának és tartalmának ismertetése</p> <p><b>Az óra témája:</b> Megtakarításból befektetés</p> <p>A témával foglalkozó tanóra 2x45 percet ölel fel.</p> <p>A tudásajátítás, ismeretbővítés egy online-offline társasjáték segítségével történik.</p> <p>A pedagógus az óra első 5 percében ismerteti a tananyagfeldolgozás interaktív megvalósításának formáját és módját, majd bemutatja a <b>JuKoB (Junior Kooperatív Befektetők)</b> c. társasjátékot a játékszabályon keresztül.</p> | tanári magyarázat   | frontális munka     | -számítógép<br>-projektor  |   |
| 5-65 perc | <p><b>Játszva tanulni élmény!</b></p> <p>A társasjáték a Classroom felületén keresztül válik elérhetővé a tanulók számára.</p> <p>A csoportok kialakítása után kezdetét veszi az online-offline elemekben gazdag társasjátékkal a játékos tudásbővítés, amelynek köszönhetően a diákok ismertet szereznek a megtakarításokról és befektetésekről.</p>   | <p>játék</p> <p>tanári magyarázat</p> <p>szemléltetés</p> <p>szövegértelmezés</p> <p>digitális készségek fejlesztése</p> <p>szemléletformálás</p> <p>problémamegoldó készség, logikai gondolkodás fejlesztése</p> | csoport munka       | <p>-classroom felület</p> <p>-laptop</p> <p>-JuKoB c.társasjáték kellékei:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* játékszabály</li> <li>* célkártyák</li> <li>* akció kártyák</li> <li>* játékpénz</li> </ul> <p>-papír</p> <p>-toll</p> |  <p>A játéktáblán szereplő interaktív feladatok a digitális kompetenciák fejlesztéséhez, a logikus gondolkodás ösztönzéséhez egyaránt hozzájárulnak. Teszik mindezt úgy, hogy a tanulók kooperatív együttműködés keretében próbálják elérni a játék elején kitűzött pénzügyi célt.</p> |

|                    |  |   |                 |  |  |
|--------------------|--|---|-----------------|--|--|
| <b>65-75. perc</b> | <b>Tanulókártyák önálló elkészítése</b>        | Logikai gondolkodás fejlesztése<br><br>kreativitás ösztönzése | önálló munka    | -kiosztott tanulókártya sablon<br><br>-toll  | A tanulók a megadott szempontok alapján önálló munkaformában elkészítik a tanulókártyáikat.  |
| <b>75-85. perc</b> | <b>Az elkészített tanulókártyák bemutatása</b> | prezentálás<br><br>nyelvi készségek fejlesztése               | frontális munka | -elkészült tanulókártyák<br><br>-Classroom<br><br>-mobiltelefon vagy számítógép<br><br>-internetelérés | A tanulók ismertetik az önállóan elkészített tanulókártyákat a társaik számára, majd feltöltik a Classroom felületre, így bármikor elérhető lesz számukra a saját és társaik által elkészített kártya. Ezáltal aktív tudásmegosztás valósul meg. |
| <b>85-90. perc</b> | <b>Foglalkozás lezárása</b>                    | visszacsatolás  | frontális munka | -mobil telefon vagy számítógép<br><br>-internetelérés<br><br>-padlet alkalmazás                        | A pedagógus a Padlet alkalmazást használva kér visszacsatolást a diákoktól.<br><br>  |

### Az óra lebonyolításának terve

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <p><b>Előkészítő feladatok:</b></p> | <p>A foglalkozás megkezdése előtt a tantermet az osztálylétszám figyelembevételével kell kialakítani oly módon, hogy egy játékállomáson 4 db 3 fős csapat tudjon játszani.</p> <p>A foglalkozást tartó pedagógusnak (diákoknak is javasolt) ismernie kell a tanórán alkalmazott programokat (Classroom, Genially, Padlet, Wordwall, LearningsApp). Így egy-egy technikai probléma felmerülése esetén a tanár képes segítséget nyújtani a tanulóknak.</p> <p><b>A játék megkezdése előtt ki kell nyomtatni:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a társasjáték szabályzatát a játékállomások számának megfelelően</li> <li>- Pénzösszeg rögzítésére szolgáló Pénzügyi eredmény kártya (játékállomásonként minden csapatnak 1 db, azaz egy játékállomáson 4 db)</li> <li>- a célkártyákat</li> <li>- az akciókártyákat</li> <li>- tanulókártya sablonokat</li> </ul> <p>Minden játékállomásra ki kell készíteni papírt és tollat</p> <p>Mivel a társasjáték táblája és a hozzá tartozó interaktív feladatok online érhetőek el, ezért feltétlenül szükséges a folyamatos internetkapcsolat a tanár és a diákok részéről egyaránt. Ezért célszerű az iskolai internethálózat használata vagy internetmegosztás alkalmazása.</p> <p>Ezenkívül fontos, hogy minden játékállomáson legyen legalább egy mobiltelefon vagy laptop.</p> |
| <p><b>Foglalkozás menete:</b></p>   | <p>A tanulók a <b>JuKoB</b> nevű saját fejlesztésű társasjátékon keresztül sajátítják el a megtakarításokkal és befektetésekkel kapcsolatos ismereteket.</p> <p>A pedagógus egyéni módon <b>kialakítja</b> a játékállomásokat az alábbiak szerint: 4 db 3 fős csapat és egy pénztáros van jelen egy-egy játékállomáson. A tanár által megtörténik a játékszabály ismertetése, mely után kezdetét veszi a</p>   |

különleges tanulási élményt nyújtó társasjáték megismerése.

Játékállomásonként a legfiatalabb játékos húz egyet a kinyomtatott **célkártyákból**, ezáltal kijelölésre kerül az a pénzügyi cél, amelyet a 4 csapatnak a játék végére el kell érni. Minden csapatból megegyezés alapján egy résztvevő választ egyet a kinyomtatott **karakter kártyák** közül, melynek köszönhetően a csapatok megismerhetik, milyen pénzügyi tulajdonságokat kell képviselniük a játék során. Minden játékállomásra ki kell jelölni egy pénzkezelő személyt is, akinek kulcsfontosságú a szerepe. Ő az, aki folyamatos segítséget nyújt a játék közben a szabályok felelevenítésében, így a csapatok képesek lesznek fokozottan koncentrálni a játékokra, s ezenkívül pedig a számolásokat is ő ellenőrzi a játékszabályban megtalálható képletek alapján. Minden csapatnak szüksége lesz a **Pénzügyi eredmény kártyákra** nyomtatott formában, mert ezen rögzítik a bevételeiket, kiadásait és a játék végén realizált pénzügyi eredményt.

**A csapatsorrendnek megfelelően** (1.Merész pénzkezelők, 2.Mérlegelő költekezők, Menő megtakarítók, 4.Megfontolt befektetők) **kezdetét veszi a tudással fűszerezett élményekben gazdag játék.**

Először az **50.000 Ft induló kezdőtőke** megszerzéséért küzdenek a csapatok, melynek keretében először megnézik a virtuális bábujuk mellé rendelt **videót (play gomb)**, elolvassák a **! jel** alatt található **információt** és megoldják a **ceruza jel** alatt lévő **feladatot**. Ahány kérdésre jól tudják a választ, annyiszor 10.000 Ft összeggel kezdenek meg kooperatív játékot a start mezőn. Tehát a közös pénzügyi célért küzdő csapatok összesen 200.000 Ft-tal indíthatják a játékot a legoptimálisabb esetben.

A társasjáték minden mezője valamilyen érdekességet rejt a tanulók számára. A cél, hogy a tanulók a játék során megtanuljanak tudatos pénzügyi döntéseket hozni azáltal, hogy a megtakarított pénzüket befektetik. Ezenkívül fontos, hogy kooperatívan együttműködve elérjék a csapat-, valamint a kiválasztott célkártya által megjelölt pénzügyi célt, s erre 60 perc áll rendelkezésükre.

**A játék végeztével -a foglalkozás második felében-** a diákok önálló munka keretében választanak egy tanulókártya sablont, melyen rögzítik a számukra új ismeretként elhangzott tudásanyagot, így támogatva a hatékony tudásmegszilárdítást. Az elkészült kártyákat prezentálják a társaik előtt, majd feltöltik a Classroom kurzusba, így a

|  |  |
|--|--|
|  | <p>tanulók közötti tudásmegosztás is maradéktalanul megvalósul.</p> <p>Mivel a tanulók a legfontosabb véleményalkotók a tanulási folyamat során, ezért kiemelt jelentőségű, hogy az interaktív foglalkozás lezárásaként visszajelzést adjanak a Padlet alkalmazáson keresztül a játék során átélt élményekről és az elsajátított ismeretekről.</p> |
|--|--|

### A foglalkozásterv segédletei

|   |  |
|---|--|
| <p><b>A foglalkozás megtartásához szükséges eszközök:</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- számítógép (tanári gép)</li> <li>- számítógép vagy mobiltelefon a diákoknak</li> <li>- folyamatos internetkapcsolat</li> <li>- projektor</li> <li>- a tanári regisztráció a LearningApps, Padlet, Wordwall alkalmazásokon</li> <li>- tanár-diák regisztráció a Classroom felületen a társasjáték eléréséhez szükséges</li> <li>- JuKoB társasjáték online táblája</li> <li>- Pénzösszeg rögzítésére szolgáló kinyomtatott Pénzügyi eredmény kártya (játékállomásonként minden csapatnak 1 db, azaz egy játékállomáson 4 db)</li> <li>- célkártyák kinyomtatva</li> <li>- akciókártyák kinyomtatva</li> <li>- tanulókártya sablon kinyomtatva diákok számának megfelelően</li> </ul> |
| <p><b>Digitálisan elkészített feladatok</b></p>               | <p><b>Játék elején a csapat feladatok:</b></p> <p><a href="https://learningapps.org/watch?v=pmeiz46za23">https://learningapps.org/watch?v=pmeiz46za23</a></p>  |



elérési linkje:

<https://learningapps.org/watch?v=ppptv1cpj23>

<https://learningapps.org/watch?v=pr91i6zhk23>

<https://learningapps.org/watch?v=pzznsg5xn23>

Játék közben az interaktív feladatok:

<https://wordwall.net/hu/resource/64930000>

<https://wordwall.net/hu/resource/64924001>

<https://wordwall.net/hu/resource/64955944>

<https://wordwall.net/hu/resource/64940338>

<https://wordwall.net/hu/resource/64955803>

<https://wordwall.net/hu/resource/64930859>

<https://wordwall.net/hu/resource/64937467>

<https://padlet.com/pooradri99/megtakar-t-sb-l-befektet-s-sdezy26k1n9hs6n4>

Cél-, akció-, tanuló-, és pénzügyi eredmény kártyák

[https://www.canva.com/design/DAF0g66chzo/8kgpuLbgvyKayfPeAnJSfA/edit?utm\\_content=DAF0g66chzo&utm\\_campaign=designshare&utm\\_medium=link2&utm\\_source=sharebutton](https://www.canva.com/design/DAF0g66chzo/8kgpuLbgvyKayfPeAnJSfA/edit?utm_content=DAF0g66chzo&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=sharebutton)

Karakterkártyák

<https://view.genial.ly/6553c93d8820220011f1f0c4/interactive-content-jukob-karakterkartyak>

Társasjáték tábla

<https://view.genial.ly/6540c370a6168f0011bd4d7e/interactive-content-jukob>

Ezenkívül a Genially alkalmazásnak köszönhetően a társasjáték tábláján több mező digitálisan megjeleníthető interaktív feladatot tartalmaz,

melyet néhány esetben papíron kiviteleznek a tanulók.

Mellékletek

1. számú melléklet:

- JuKoB c. társasjáték játéktáblája kiemelve az interaktív mezőket:

|  |  |                 |  |  |  |                                 |  |  |                                    |   |
|--|--|-----------------|--|--|--|---------------------------------|--|--|------------------------------------|---|
| Itt az idő a befektetések átgondolására!<br> | Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot szántok rá.<br> | Kötvény<br>     | Iskolai jótékonyági bálba belépő vásárlás 5.000 Ft értékben.<br> | Ha rendelkeztek Reál befektetéssel, kattintsatok a szimbólumra!<br>  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!<br>                    | Reál befektetés<br>             | Pénzváltás<br>                                   | Kimaradtok a dobásból!<br>                                   | Olasz nyelvvóra díja 6.000 Ft.<br> | Itt az idő a befektetések átgondolására!<br>  |
| Játszatok bölcsebben!                        |  |                 |  |  |  |                                 |  |  |                                    | Játszatok bölcsebben!                         |
| Bankbetét<br>Döntsetek okosan!<br>           | <b>JuKoB</b>   |                 |  |  |  |                                 |  |  |                                    | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!<br> |
| Impulz vásárlás<br>                          | <b>60:00</b>   |                 |  |  |  |                                 |  |  |                                    | Kötvény<br>                                   |
| Fejtörő<br>                                  |  |                 |  |  |  |                                 |  |  |                                    | Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!<br>        |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel<br>           |  |                 |  |  |  |                                 |  |  |                                    | Impulz vásárlás<br>                           |
| <b>START</b><br>                             |  |                 |  | Részvény!<br>18 éves egyik csapattársatok? Akkor katt az ikonra!<br> | Iskolai biciklitúrára be kell fizetnetek 10.000 Ft összeget!<br> | Bankbetét Döntsetek okosan!<br> | Befizetésre került a havi menza díj 8.000 Ft<br> | Hurrá! Megérkezett a 42.000 Ft ösztöndíj! Dobjatok újra!<br> |                                    | Itt az idő a befektetések átgondolására!<br>  |
|  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!                              | Reál befektetés | Fejtörő<br>  |  |  |                                 |  |  | Zöld kötvények                     | Játszatok bölcsebben!                         |

\*

**Megtakarítás-Befektetés**

**Megtakarítás:** az a pénzösszeg, amelyet a fogyasztó a jövedelemből nem költ el fogyasztási célra.  
**Megtakarítási célok:** nem várt kiadás, nagyobb értékű tárgy megvásárlása vagy szolgáltatás igénybe vétele.

**Befektetés:** A pénzösszeg hosszútávú felhasználása hozam reményében és kockázatot vállalva.

| Megtakarítás   | Befektetés  |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>egyszerűség, kevesebb pénzügyi ismeret / tapasztalat szükséges</li> <li>kiszámíthatóság</li> <li>mérsékelt, de biztosabb nyereség</li> <li>alacsonyabb kockázat</li> <li>külső tényezők (vállalat teljesítménye, gazdasági környezet) befolyásoló hatása kisebb</li> <li>például betét, megtakarítási számla</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>bonyolultság (komplexitás), magasabb szintű pénzügyi ismeret / tapasztalat szükséges</li> <li>olykor jelentős ingadozások</li> <li>kiemelkedő nyereség vagy veszteség lehetősége</li> <li>magasabb kockázat</li> <li>külső tényezők (vállalat teljesítménye, gazdasági környezet) befolyásoló hatása jelentős</li> <li>például részvény, befektetési jegy, deviza</li> </ul> |

Forrás: elearning.penziranytu.hu  
Pénziránytű Alapítvány

\*

1 / 5

Minden megtakarítás befektetés.

**Feladat**

Válasszátok ki a helyes megoldást/megoldásokat!

OK

Igaz

Hamis

\*



**Játszatók bölcsében!**

Bankbetét  
Döntések okosan!

Impulz vásárlás

Fejlesztő

Bankbetét, kötvény  
kamatbevétel

**START**

### Cél-Hozam-Kockázat

Mielőtt befektetnél, tervezz! Befektetési terv tartalmazza:

**Befektetés előtt** mindig dönteni kell:

- befektetési célról
- befektetési kívánt összegről
- befektetési időtáv
- befektetési termékről



Ezenkívül a **befektetés megkötése előtt gondolni** kell arra:

- likviditás (milyen gyorsan tehető pénzzé)
- biztonság
- hozam

**Befektetési kockázat:** egy befektetés jövőbeli teljesítményével kapcsolatos bizonytalanság.

**Kockázatok típusai:**

- **Kamatkockázat:** ha változik a piaci kamatláb, változik a befektetésünk értéke
- **Kibocsátói kockázat:** a kibocsátó nem, vagy csak részben teljesíti a kötelezettségeit
- **Gazdasági környezetből következő kockázat:** változnak az adózási szabályok, infláció
- **Likviditási kockázat:** befektetést milyen könnyen lehet piaci áron értékesíteni

**Játszatók bölcsében!**

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Kötvény

Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!

Impulz vásárlás

**Játszatók bölcsében!**

\*

1 / 5

Az időtáv olyan tényező, amelyet a befektetési döntés során mérlegelni kell.

**Feladat**

Válasszátok ki a helyes megoldást/megoldásokat!

OK

Igaz

Hamis

\*



**BEFEKTETÉSEK**

**PÉNZÜGYI PIACI BEFEKTETÉSEK**

- ÉRTÉKPAPIROK**
  - Állampapír
  - Részvény
  - Befektetési jegy
- BIZTOSÍTÁSOK**
  - Nyugdíjbiztosítás
  - Életbiztosítás (megtakarítással kombinált)
- BETÉTEK**

**NEM PÉNZÜGYI PIACI BEFEKTETÉSEK**

- INGÓSÁGOK**
  - JMűtárgyak
  - Ékszerek
  - Nemesfémek
  - Stb.
- INGATLANOK**
  - Lakás
  - Telek
  - Stb.

**Értékpapír:** vagyonnal kapcsolatos jogot megtestesítő forgalomképes okirat.  
**Fajtái:**  
**Kötvény:** hitelviszonyt testesít meg. A kötvény megvásárlója hitelez a kibocsátónak. A kötvénnyel nem lehet tulajdonosi jogokat szerezni. A kötvény kibocsátója arra vállal kötelezettséget, hogy előre meghatározott időpontban a kötvény névértékének megfelelő összeget visszafizeti, az esedékes kamatokat megfizeti.  
**Részvény:** A részvénytársaság által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő, lejárat nélküli értékpapír. **Jellemzői:** magas kockázat, magas hozam, tulajdonjogot testesít meg, **pénzárama kettős:** osztalék és árfolyameredmény.  
**Állampapír:** az állam a kibocsátó, ezért kockázatmentes befektetésnek számít. **Típusai:** diszkontkincstárjegy, állampapír, lakossági állampapírok.  
**Betét:** A befektetés legegyszerűbb formája és egyben legegyszerűbb kockázatos módja. Lehet: egyszerű, és kamatos kamatozású.  
**Biztosítás:** Jövőbeni váratlan vagy előre látható magas anyagi vonzattal járó eseményre való felkészülést segíti. A biztosító a biztosítási szerződésnek megfelelően az eseménnyel kapcsolatban kockázatot visel. Ennek a feltétele a biztosítási díj befizetése.

\*

1 / 5

**Részvény jellemzői**

**Feladat**  
 Válasszátok ki a helyes megoldást/megoldásokat!

OK

- Hitelviszonyt testesít meg
- Tulajdonjogot testesít meg
- Magas hozam
- Alacsony kockázat
- Lejáráttal rendelkezik

\*

Játszatok bölcsebben!

Bankbetét  
Döntések  
okosan!

Impulz vásárlás

Fejtörő

Bankbetét/kötvény  
kamatbevétel

**START**



### Fektess be, de légy körültekintő!

**Tájékozódás:**

- a befektetési vállalkozásokról és befektetési szolgáltatásairól
- felmerülő díjakról és költségekről
- a befektetési vállalkozás érdekelte-e a befektetési termék értékesítésében

**Döntés a befektetési stratégiáról:**

- **konzervatív:** a befektető a megtakarítás döntő részét fix kamatozású betétbe fekteti
- **kiegyensúlyozott:** a fix kamatozású betétek mellett kötvénybe és részvénybe is pénzt fektet a befektető
- **növekedési:** főleg részvényekbe fektet, jellemző a magas hozam magas kockázat mellett.

**Befektető védelmi alap:**

A Beva jogszabály alapján működő jogi személy, amely korlátozott összegű kártalanítást nyújt a befektetőknek abban az esetben, ha valamely tagja felszámolás alá kerül, fizetéseképtelenné válik. Azon befektetők jogosultak a kártérítésre, akik a Beva tagjával kötöttek befektetési szerződést.

A Beva legfeljebb százezer euró összeghatárig fizet kártalanítást a befektetőknek.

**Országos Betétbiztosítási Alap:**

Ha egy bank nem tudja visszavizetni a bankbetétben vagy bankszámlán elhelyezett pénzt az ügyfeleinek, akkor az OBA kártalanítja a betéteket.

Játszatok bölcsebben!

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Kötvény

Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!

Impulz vásárlás

Játszatok bölcsebben!

\*

1 / 5

Mely pénzintézet weboldalán lehet tájékozódni a befektetőről?

**Feladat**  
Válasszátok ki a helyes megoldást/megoldásokat!

OK

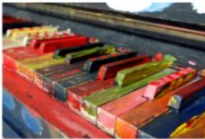

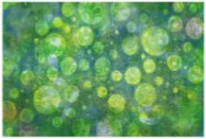

Kereskedelmi bankok

Magyar Nemzeti Bank

\*

**Festmény mint reálfektetés**

Mint, ahogy már megtanultátok a reálfektetés is egy befektetési forma.  
Így most lehetőségek van a következő festmények között választani és megvásárolni.

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
|   |   |   |  |
| Ár: 32.000 Ft   |   |   |  |
|  |  |  |  |
| Ár: 27.000 Ft   | Ár: 25.000 Ft   | Ár: 43.000 Ft   |  |

START

gentally Education

\*



|   |   |   |  |   |  |                  |                                  |   |   |
|---|---|---|--|---|--|------------------|----------------------------------|---|---|
| Itt az idő a befektetések átgondolására!  | Tónkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot szántok rá.                | Kötvény   | Iskolai jótékonyági bába belépő vásárlás   | Ha rendelkezek                                      | Ha helyes a megoldás, jutalmad         | Reál befektetés  | Pénzváltás                       | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft.   | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
| Játszatok bölcsebben!   |  |  |  |   |  |                  |                                  |  | Játszatok bölcsebben!                     |
| Bankbetét Döntetek okosan!  |  |  |  |   |  |                  |                                  |  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft! |
| Impulz vásárlás   |  |   |  |   |  |                  |                                  |  | Kötvény                                   |
| Fejtörő   |  |   |  |   |  |                  |                                  |  | Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!        |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel  |  |  |  |   |  |                  |                                  |  | Impulz vásárlás                           |
| START   |  |   |  |   |  |                  |                                  |  | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
|  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!   | Reál befekte  |  | 18 éves egyik csapattársatok? Akkor katt az ikonra! | be kell fizetnetek 10.000 Ft összeget! | Döntetek okosan! | került a havi menza díj 8.000 Ft | Hurrá! Megérkezett a 42.000 Ft ösztöndíj! Dobjatok újra!                            | Zöld kötvények                            |

## Részvényre fel!

A részvény elméleti árfolyama 150.000 Ft. A növekedési ütem 10%, a piaci kamatláb 20%. Mennyi a részvény következő évi osztaléka?

Ha helyes az összeg, a Pénzügyi eredmény kártyáton szereplő bevételeket megnövelhetitek az osztalék értékével!

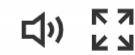
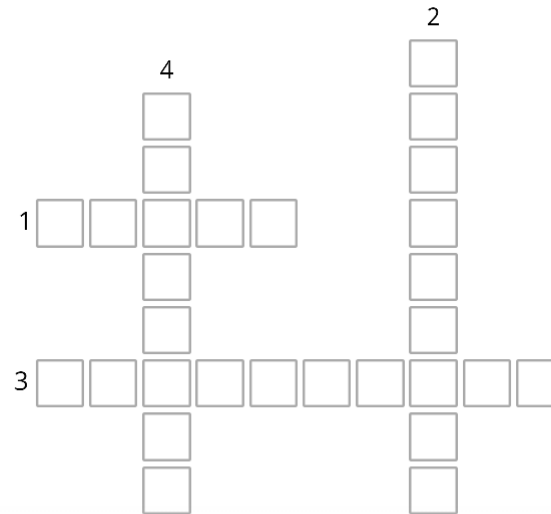
Ha másodszor léptetek erre a mezőre, akkor ezt a feladatot kell megnyitni!

\*

0:04

Válasszon egy szót

✓ 0



\* Pénz időértéke rejtvény

 Megosztás

0:01

Kamatos  
kamatozású  
bankbetét

A kamat tőkésítésre kerül, tehát a kamattal növelt összeg kamatozik tovább.

EBKM

Egységesített betéti kamatlábmutató, segítségével össze lehet hasonlítani a betéti kamatokat.

Változó  
kamatozású  
bankbetét

A banknál betétszámlán elhelyezett pénzösszeg, melyre a bank kamatot fizet.

Bankbetét

A kamat összegét nem tőkésítik, tehát nem adják hozzá a betéthez.

Egyszerű  
kamatozású  
bankbetét

A futamidőn belül a kamatot a bank megváltoztathatja.



Válaszok beküldése




\*

Találd meg a párját!

Megosztás



\* Részvény

 Megosztás

|   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   |   |
|---|--|-----------------|---|---|--|------------------|----------------------------------|---|---|
| Itt az idő a befektetések átgondolására!  | Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot szántok rá. | Kötvény         | Iskolai jótékonyági bálba belépő vásárlás | Ha rendelkezek                                      | Ha helyes a megoldás, jutalmad         | Reál befektetés  | Pénzváltás                       | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft.                           | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
| Játszatok bölcsebben!   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Játszatok bölcsebben!                     |
| Bankbetét Döntések okosan!  |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft! |
| Impulz vásárlás   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Kötvény                                   |
| Fejtörő   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!        |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel  |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Impulz vásárlás                           |
| START   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
|  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!                          | Reál befektetés |   | Ha éves egyik csapattársatok? Akkor katt az ikonra! | be kell fizetnetek 10.000 Ft összeget! | Döntések okosan! | került a havi menza díj 8.000 Ft | Hurrá! Elérkezett a 42.000 Ft osztóndíj! Dobjatok újra! | Zöld kötvények                            |
|   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |   | Játszatok bölcsebben!                     |

### Döntések okosan!

Az eddig megtakarított pénzek 30%-át bankbetétbe fektetitek az alábbi feltételekkel!

Éves kamatláb: 8%

Futamidő: 4 év


A kamatjávírás évente történik.

Számoljátok ki, mennyi pénzt tudtok reaizálni 4 év múlva!

Közben rögzítsétek a befektett összeget a Pénzügyi eredmény kártyán a kiadásként!

Ha helyes a megoldás lépjete a bankbetét/kötvény kamatbevétel mezőre és a kamattal megnövelt összeg felkerülhet a Pénzügyi eredmény kártya bevétel/hozam oszlopába!

\*

|   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  |   |
|---|--|-----------------|---|---|--|------------------|----------------------------------|--|---|
| Itt az idő a befektetések átgondolására!  | Tónkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot szántok rá. | Kötvény         | Iskolai jótékonyági bálba belépő vásárlás | Ha rendelkeztél                                     | Ha helyes a megoldás, jutalmad!        | Reál befektetés  | Pénzváltás                       | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft.                            | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
| Játszatok bölcsebben!   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  | Játszatok bölcsebben!                     |
| Bankbetét<br>Döntetek okosan!   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft! |
| Impulz vásárlás   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  | Kötvény                                   |
| Fejtérő   |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  | Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!        |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel  |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  | Impulz vásárlás                           |
| <b>START</b>  |  |                 |   |   |  |                  |                                  |  | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
|  | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!                          | Reál befektetés |   | 18 éves egyik csapattársatok? Akkor katt az ikonra! | be kell fizetnetek 10.000 Ft összeget! | Döntetek okosan! | került a havi menza díj 8.000 Ft | Murrá! Megérkezett a 42.000 Ft osztóndíj! Dobjatok újra! | Zöld kötvények                            |

### Döntetek okosan!

Az eddig megtakarított pénzeket egy részét elhelyezhetitek bankbetétbe!  
A befektetni kívánt összegről Ti döntetek!

Ha megvan a döntés, az összeget rögzítsétek a Pénzügyi eredmény kártya kiadás oldalára!

A bank ajánlata a következő:

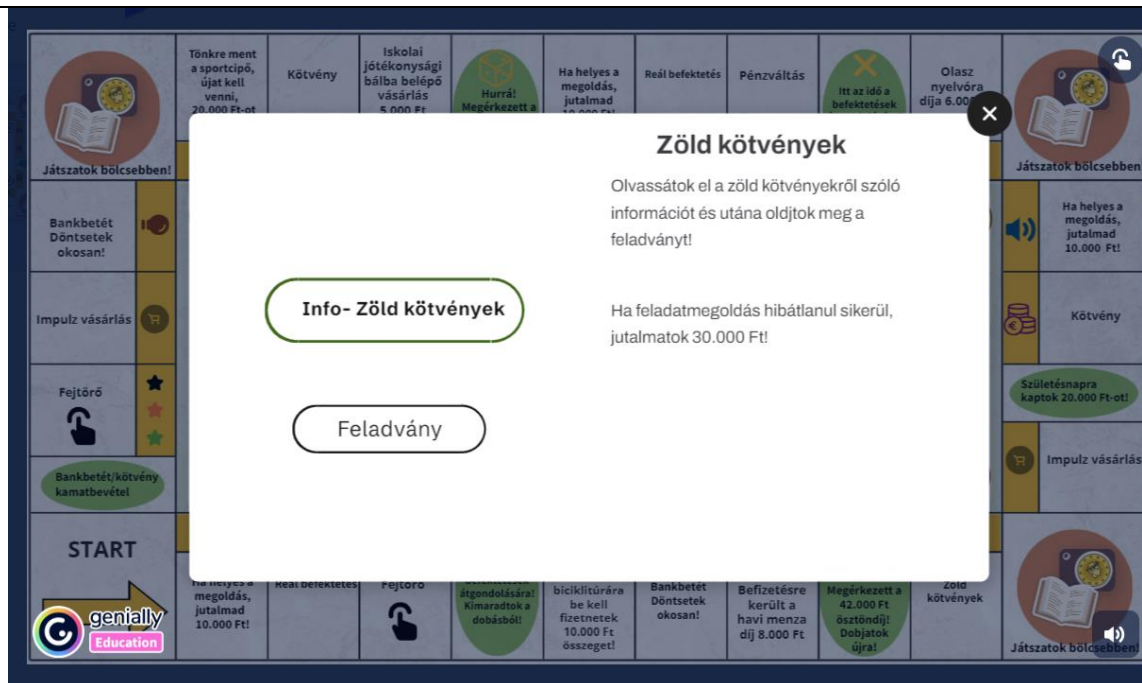
**Okos Bank ajánlata**

- futamidő: 3 év
- kamatláb: 5%
- egyszerű kamatozás

Számlátok ki, mennyi pénzetek lesz 3 év múlva!

Ha helyes a megoldás lépjete a bankbetét/kötvény kamatbevétel mezőre és írjátok a kamattal megnövelt összeget a bevétel/hozam oszlophoz!

\*



The screenshot shows a mobile application interface with a grid of colorful tiles. A white pop-up dialog box is centered on the screen, containing the following text:

**Zöld könyvek**

Olvassátok el a zöld könyvekről szóló információt és utána oldjátok meg a feladványt!

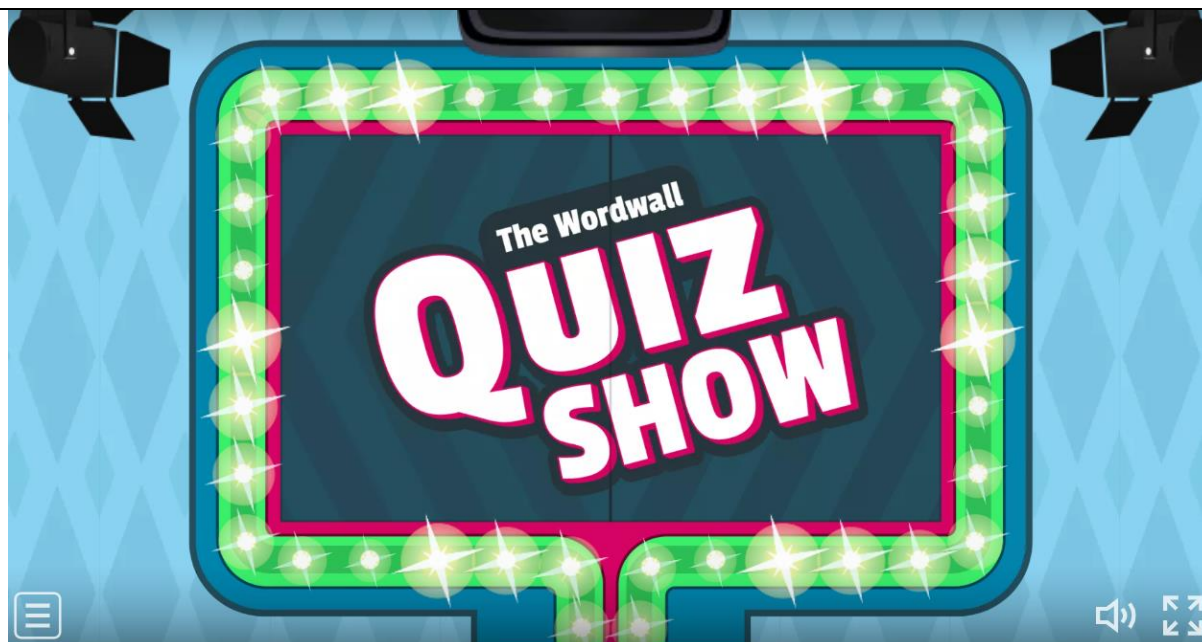
Info- Zöld könyvek

Feladvány

Ha feladatmegoldás hibátlanul sikerül, jutalmatok 30.000 Ft!

The background interface includes various tiles such as 'Játzatok bölcsebben!', 'Bankbetét Döntetek okosan!', 'Impulz vásárlás', 'Féjtő', 'Bankbetét, könyvény kamatbevétel', 'START', 'Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot', 'Könyvény', 'Iskolai jótékonyági báiba belépő vásárlás 5.000 Ft', 'Hurra! Megérkezett a', 'Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!', 'Reál befektetés', 'Pénzváltás', 'Itt az idő a befektetés', 'Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft', 'Jutalmad 10.000 Ft!', 'Könyvény', 'Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!', 'Impulz vásárlás', 'Biciklitűrára be kell fizetnetek 10.000 Ft összeget!', 'Bankbetét Döntetek okosan!', 'Befizetésre került a havi menza díj 8.000 Ft', 'Megérkezett a 42.000 Ft ösztöndíj! Dobjátok újrat!', and 'Zöld könyvények'. The Genially Education logo is visible in the bottom left corner of the app interface.

\*



\* Zöld kötvények


 Megosztás



|                                |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
|--------------------------------|--|---------|---|----------------------|--|-----------------|------------|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| Játszatok bölcsében!           | Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot | Kötvény | Iskolai jótékonyági bába belépő vásárlás 5.000 Ft | Hurrá! Megérkezett a | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft | Reál befektetés | Pénzváltás | Itt az idő a befektetések | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft | Játszatok bölcsében! |
| Bankbetét Döntések okosan!     |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| Impulz vásárlás                |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| Fejtörő                        |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| START                          |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| genially Education             |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |




„Ne azt tedd félre a megtakarításodba, ami megmarad a költséid után, hanem költsd azt, ami megmarad a megtakarításaid után.”

Warren Buffett (amerikai részvénybefektető)



\*

|                                |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
|--------------------------------|--|---------|---|----------------------|--|-----------------|------------|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| Játszatok bölcsében!           | Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot | Kötvény | Iskolai jótékonyági bába belépő vásárlás 5.000 Ft | Hurrá! Megérkezett a | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft | Reál befektetés | Pénzváltás | Itt az idő a befektetések | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft | Játszatok bölcsében! |
| Bankbetét Döntések okosan!     |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| Impulz vásárlás                |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| Fejtörő                        |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| START                          |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |
| genially Education             |  |         |   |                      |  |                 |            |                           |                              |                      |

**A társasjáték a szenvedélyetek!**

Online hirdetésben láttátok, hogy most az alábbi 3 társasjáték akciós!

**Nem tudtok ellenállni, hogy ne éljetez a három ajánlat közül eggyel!**

Monopoly: 5.000 Ft  
 Scrabble: 6.500 Ft  
 Ki nevet a végén?: 4.000 Ft

**Játék legyen Veletek!**

\*

Itt az idő a befektetések átgondolására!

Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot

Kötvény

Iskolai jótékonyági báiba belépő vásárlás 5.000 Ft

Ha rendelkezik Reál

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Reál befektetés

Pénzváltás

Kimaradtok a

Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft

Itt az idő a befektetések átgondolására!

Játsszatok bölcsebben!

Bankbetét Döntsetek okosan!

Impulz vásárlás

Fejtörő

Bankbetét/kötvény kamatbevétel

START

genially

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Reál befektetés

Fejtörő

18 éves egyik csapattársatok? Akkor katt az ikonra!

biciklitűrára be kell fizetnie 10.000 Ft összeget!

Bankbetét Döntsetek okosan!

Befizetésre került a havi menza díj 8.000 Ft

Megérkezett a 42.000 Ft ösztöndíj! Dobjátok újra!

Zöld kötvények

Játsszatok bölcsebben!

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Kötvény

Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!

Impulz vásárlás

Itt az idő a befektetések átgondolására!

Játsszatok bölcsebben!

### Befektettek-e a körvénybe?

A megtakarításotokból befektetnétek-e kötvény vásárlásba az alábbi információk ismeretében?

névértéke: 20.000 Ft

lejárat: 4 év

piaci kamatláb: 5%

névleges hozam 8%

A névértéket a futamidő végén egy összegben fizeti ki a kibocsátó.

A kötvény piaci árfolyama: 25.000 Ft

Határozzátok meg a kötvény elméleti árfolyamát és ha értékeltétek a befektetési lehetőséget, döntsetek! **Ha nyereséges a befektetés, ne habozzatok!** Írjátok a 20.000 Ft-ot a Pénzügyi eredmény kártyán szereplő kiadásokhoz, majd lépjete Bankbetét/kötvény kamatbevétel mezőre és következő dobásnál feltételezzük, hogy letelt a 4 év futamidő, ezért írjátok a névértéket és a név érték után járó kamatot a bevétel/hozam oszlophoz!

**Ha veszteséges lenne a befektetés, ne éljete a lehetőséggel!**

Ha másodszor léptek erre a mezőre, ITT nyissátok meg a feladatot!

Ha harmadszor léptek erre a mezőre, ITT nyissátok meg a feladatot!

\*

Itt az idő a befektetések átgondolására!

Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot szántok rá.

Kötvény

Iskolai jótékonyági báiba belépő vásárlás

Hurrá!

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Reál befektetés

Pénzváltás

Itt az idő a befektetések átgondolására! Írjátok a dobásból!

Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft.

Itt az idő a befektetések átgondolására!

Játsszatok bölcsebben!

Bankbetét Döntsetek okosan!

Impulz vásárlás

Fejtörő

Bankbetét/kötvény kamatbevétel

START

genially Education

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Reál befektetés

Kimaradtok a dobásból!

be kell fizetnie 10.000 Ft összeget!

Döntsetek okosan!

került a havi menza díj 8.000 Ft

Hurrá! Megérkezett a 42.000 Ft ösztöndíj! Dobjátok újra!

Zöld kötvények

Játsszatok bölcsebben!

Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!

Kötvény

Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!

Impulz vásárlás

Itt az idő a befektetések átgondolására!

Játsszatok bölcsebben!

„A tudásba való befektetés mindig a legnagyobb hozamot fizeti.”  
Benjamin Franklin  
(amerikai polihisztor, államférfi, diplomata, feltaláló, író, természettudós, politikai filozófus)



\*

**Számoljatok és váltásatok át!**



Társaidal haza érkeztetek a külföldi Erasmus+ programról. Hármán úgy döntöttek, hogy a haza hozott költőpénzből 50 eurót forintra váltatok és a pénzügyi cél megvalósítására fordítjátok!

Ha jól ki tudjátok számolni, mennyi forintot kaptok a banktól, akkor az összeg valóban szolgálhatja a pénzügyi cél elérését!

Aktuális árfolyamról ITT tájékozódhattok!


**genially Education**

\*

**Arany mint reálbefektetés**


Sok ember számára vonzó az arany mint befektetési cél.

Ára: 60.000 Ft



Most Ti is befektethettek ebbe a nemesfémbe ékszer formájában.

Ára: 40.000 Ft



Vegyétek figyelembe, hogy az ilyen jellegű befektetés értéke akkor emelkedik, ha az arany árfolyama növekszik!

**genially Education**

\*

|  |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               |   |
|--|--|-----------------|---|----------------|--------------------------------|-----------------|------------|-------------------------------|---|
| Itt az idő a befektetések átgondolására! | Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot szántok rá. | Kötvény         | Iskolai jótékonyági bálba belepő vásárlás | Ha rendelkezek | Ha helyes a megoldás, jutalmad | Reál befektetés | Pénzváltás | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft. | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
| Játszatos bölcsebben!                    |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               | Játszatos bölcsebben!                     |
| Bankbetét Döntsetek okosan!              |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft! |
| Impulz vásárlás                          |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               | Kötvény                                   |
| Fejttörő                                 |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               | Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!        |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel           |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               | Impulz vásárlás                           |
| START                                    | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!                          | Reál befektetés |   |                |                                |                 |            |                               | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
|  |  |                 |   |                |                                |                 |            |                               | Játszatos bölcsebben!                     |

A birtokotokban lévő reál befektetés tárgyát képező ingó vagyontárgy értéke 40%-kal megemelkedett a piaci információk alapján. Így a vagyoneletem az eredeti árhoz képest 40%-kal sikerült is értékesítenetek.

Kerüljön rögzítésre Számatokra a pénzősszeg a Pénzügyi eredmény kártya bevétel oszlopában!

\*

|  |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               |   |
|--|--|-----------------|--|---------------------|--------------------------------|-----------------|------------|-------------------------------|---|
| Itt az idő a befektetések átgondolására! | Tönkre ment a sportcipő, újat kell venni, 20.000 Ft-ot | Kötvény         | Iskolai jótékonyági bálba belepő vásárlás 5.000 Ft | Ha rendelkezek Reál | Ha helyes a megoldás, jutalmad | Reál befektetés | Pénzváltás | Olasz nyelvóra díja 6.000 Ft. | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
| Játszatos bölcsebben!                    |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               | Játszatos bölcsebben!                     |
| Bankbetét Döntsetek okosan!              |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft! |
| Impulz vásárlás                          |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               | Kötvény                                   |
| Fejttörő                                 |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               | Születésnapra kaptok 20.000 Ft-ot!        |
| Bankbetét/kötvény kamatbevétel           |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               | Impulz vásárlás                           |
| START                                    | Ha helyes a megoldás, jutalmad 10.000 Ft!              | Reál befektetés |  |                     |                                |                 |            |                               | Itt az idő a befektetések átgondolására!  |
|  |  |                 |  |                     |                                |                 |            |                               | Játszatos bölcsebben!                     |

### Befektetnétek-e a kötvénybe?

A megtakarításotokból befektetnétek-e az alábbi kötvény megvásárlásába?

névértéke: 15.000 Ft

lejárat: 3 év

piaci kamatláb: 6%

névleges hozam 7%

A névértéket a futamidő végén egy összegben fizeti ki a kibocsátó.

A kötvény piaci árfolyama: 13.000 Ft

Határozzátok meg a kötvény elméleti árfolyamát és ha értékeltétek a befektetési lehetőséget, döntsetek! **Ha nyereséges a befektetés, ne habozzatok!** Írjátok a 15.000 Ft-ot a kiadásaitokhoz, majd lépjétek Bankbetét/kötvény kamatbevétel mezőre és következő dobásnál feltételezzük, hogy letelt a 3 év futamidő és bevételként rögzíthetitek a névértéket és a névérték után járó kamatot!

**Ha veszteséges lenne a lehetőség, ne éjjetek a lehetőséggel.**

Ha másodszor léptek erre a mezőre, **ITT** nyissátok meg a feladatot!

Ha harmadszor léptek erre a mezőre, **ITT** nyissátok meg a feladatot!

\*

The screenshot shows a game board with various icons and text boxes. A white pop-up window is centered on the board, containing the following text:

„A tőke szaporodásának a közvetlen oka nem a munka, hanem a takarékoság.” – Adam Smith  
(közgazdaságtan atyja)

Below the text is an image of a glass jar with coins and a small plant growing out of it, symbolizing savings and investment.

\*

The screenshot shows the same game board as above, but with a different pop-up window. The text in the pop-up window is:

**Döntések okosan!**  
Lehetőségetek nyílt az eddig megtakarított pénzetek felét bankbetétbe fektetni!  
A bank ajánlata a következő:  
Futamidő: 2 év  
Kamatláb 3%  
a tőkésítés felévente történik.  
Ha befektetitek a pénzt, akkor az összeget írjátok a Pénzügyi eredménykártya kiadás oszlopába!  
Számoljátok ki, mennyi pénz kerül realizálásra 2 év múlva!  
Ha helyes a megoldás lépjétek a bankbetét kamatbevétel mezőre és írjátok fel a Pénzügyi eredmény kártya bevétel/hozam oszlopába az értéket!

\*

**Döntések okosan!**

**Két opció közül választhattok!**

Vagy most kaptok készhez 70.000 Ft-ot, vagy 3 év múlva 90.000 Ft-ot. Melyik opciót érdemes választani, ha a piaci kamatláb 12% és csak 3 év múlva lesz szükségetek a pénzre?

Ha sikerül meghoznotok a helyes pénzügyi döntést és számítással alá is tudjátok támasztani, akkor jutalomként megkapjátok az eddig megtakarított pénzetek 30%-át! Az összeget írjátok a Pénzügyi eredménykártya Bevétel/hozam oldalra!

**START**

genially

\*

**Filmvilág**

Minden idők egyik legjobb filmjének plakátja a moziba csalogat Titeket!

Bár a kitűzött pénzügyi cél lebeg a szemetek előtt, de nem tudjátok kihagyni ezt a filmes élményt, így hát mindhárman megnézték!

Diák mozijegy ára: 2500 Ft/fő

Fizessétek ki a pénztárosnak!

**START**

genially Education

\*

0:01

✓ 0

# Egyéves Magyar Állampapír

**Egyéves Magyar Állampapír** FUTAMIDŐ: 1 év KAMAT: 8,00%

**Általános információk**  
 Az Egyéves Magyar Állampapír 1 éves futamidőjű, fix kamatozású, 10.000 - Ft-os alapcímletű értékpapír. Jegyezni névértéken, azaz 100%-os árfolyamon lehet. Az egyéves futamidő a jegyzés lezárását követő második munkanaptól kezdődik. Futamidő végén a kamat a tőkével együtt kerül az ügyfél számláján jóváírásra.

**A jelenleg forgalmazott Egyéves Magyar Állampapír sorozatal kamatadó-mentesek.**

Az Egyéves Magyar Állampapír vásárlói  
 Az Egyéves Magyar Állampapírt devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vásárolhatják meg.

**Nyilvános forgalomba hozatal módja**  
 Az Egyéves Magyar Állampapír jegyzés útján kerül forgalomba hozatalra.

További információkat az egyes állampapírok Nyilvános Ajánlattételében, vagy ismertetőjében talál, melyeket az **Aktuális nyilvános ajánlattételek** fülön érhet el.

**A** Fix kamatozású, így egy éven belül változhat a kamat.

**B** Névértéken jegyzik.

**C** 1.000 Ft-os alapcímletű



◀ 1 / 3 ▶



\*

**Állampapír**

Megosztás

0:00

Deviza

értékpapír

valuta

érme

: Valamely külföldi ország törvényes fizetőeszköze. Megjelenési formája: bankjegy és



Válaszok beküldése



\*

Pénzváltás

 Megosztás



0:00

✓ 0

s n l z o i H e y v i t


-----



◀ 1 / 3 ▶



\* Kötvény

 Megosztás

- társasjáték kellékei:

\* Pénzügyi eredménykártya



\* **játékszabály:**



játékszabály.pdf

\* **karakterkártyák**




### Mérlegelő Költekezők




- A legszükségesebb árukat vásárolják
- Szűkmarkúan bánnak a pénzzel
- Pénzügyeiket nyomon követik
- Beosztják a pénzt

Szuperképességük: Ha a többi csapat kimaradsz mezőre lép, adnak számukra 5.000 Ft-ot!

Pénzügyi vágy: A játék végére legyen impulz vásárlásokat!



### Menő Megtakarítók



- Pénzügyi tervezésük alapja a költségvetés
- Kiadásaiuk átgondoltak
- Bevételeik döntő részét megtakarítják
- Tudatosan döntenek a pénzügyekről

Szuperképességük: Ha a többi csapat kiadás mezőre lép, az összeg felét a Menő Megtakarítók fizetik ki a pénztárosnak!

Pénzügyi vágy: A játék végére legyen pénzügyi befektetések!



### Megfontolt Befektetők

- Megtakarításaikat pénzügyi befektetésbe helyezik
- Fontos számukra a pénzügyi biztonság
- Alacsony kockázatú befektetéseket választ
- Pénzkezelésük megfontolt

*Szuperképességük: Ha a többi csapat kötvény mezőre lép, Velük számolnak segítenek a döntésben!*

*Pénzügyi vágy: A játék végére legyen realbefektetésetek!*



### Merész Pénzkezelők

- Jellemző rájuk az impulz vásárlás
- Nagyon jók a rövid távú pénzügyi döntésekben
- Folyamatosan figyelik az akciókat
- Nehezen tudnak megtakarítani

*Szuperképességük: Ha a többi csapat impulz vásárlás mezőre lép, megveszik számukra a terméket.*

*Pénzügyi vágy: A játék végére legyen 50.000 Ft megtakarításotok!*

**\* Célkártyák**



## Célkártya

Iskolátokban ebben a tanévben Sulirádió Rendszer kiépítését tervezik.

Példát mutatva a nagyszerű ötlet megvalósításához Ti is hozzájárultok!

**Gyűjtsetek össze 400.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Tanév végére iskolátok tanestülete Kultéri Fitness Parkkal gazdagítaná a sportolási lehetőségeket.

A sport szerelmesei vagytok, ezért pénzügyileg támogatjátok a célmegvalósítást.

**Gyűjtsetek össze 380.000 Ft-ot!**



## Célkártya

A tanév elején az iskolai falai között megkezdte működését a **Gazdálkodj okosan** tehetséműhely. Sajnos nem áll rendelkezésre megfelelő **szakterem**, ezért a kialakítása kezdetét veszi!  
Ti is a tehetséműhely tagjai vagytok, így rögtön felajánlottátok segítségeteket!  
**Gyűjtsetek össze 390.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Barátaiddal rajongtok az olasz kultúráért. A nyáron egy hétre **Rómába utaztok!** Nem szeretnétek, hogy a szüleitek fizessék ki a teljes útiköltséget, ezért anyagilag Ti is hozzájárultok a nyaraláshoz!  
**Gyűjtsetek össze 410.000 Ft-ot!**



## Célkártya

A helyi napilapból értesültetek arról, hogy a város kórháza a következő egy évben a **gyermekosztály számára új ágyakat** szeretne vásárolni!  
Mivel Ti is sokat köszönhetek az ott dolgozó orvosoknak, ezért segítetek megvalósítani a tervet!  
**Gyűjtsetek össze 450.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Osztálykirándulás keretében ellátogattok az **állatkertbe**, ahol egy felhívást olvastatok arról, hogy megszületett a kis elefánt, de kell számára egy **új kifutó!** Nagy állatvédők hírében álltok. Nem kérdés, hogy segítetek!  
**Gyűjtsetek össze 430.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Kedvenc együttesetek jövő nyáron fellép egy **zenei fesztiválon!**  
Mindenképp szándékoztok részt venni az eseményen, de egyelőre nincs elég pénzetek, így az összeget ki kell gazdálkodnotok!

**Gyűjtsetek össze 370.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Barátaiddal közös hobbitok a főzés. Az interneten találsz egy fél éves **főzőkurzust**, melyen tökéletesíthetitek a tudásotokat. A **tanfolyam** díja 110.000 Ft/fő, így az őszi képzésre még takarékoskodnotok kell!

**Gyűjtsetek össze 440.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Barátaiddal eldöntöttétek, hogy jövő nyáron hőlégballonozással közösen fogjátok megünnepelni a születésnapotokat.

**Gyűjtsetek össze 460.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Falmászás valódi életérzés számotokra, de csak akkor, ha együtt edzettek!

**Éves bérletet** szeretnétek, mely 120.000 Ft/fő. A cél eléréséhez helyes pénzügyi döntéseket kell meghoznotok!

**Gyűjtsetek össze 480.000 Ft-ot!**



## Célkártya

A zenét nemcsak hallgatni, hanem játszani is szeretitek. A férgetes hangok megszólaltatásához **hangszerekre** van szükségetek. Nemcsak a zenei sikeren szeretnétek osztozni, hanem a költségeken is, ezért együtt teremtitek meg a pénzügyi forrást.

**Gyűjtsetek össze 425.000 Ft-ot!**



## Célkártya

Egyik osztálytársatok otthona lakhatatlanná vált.

Egy emberként szeretnétek segíteni a **ház újjáépítését**.

Eldöntöttétek, hogy az osztályból Ti fogjátok a legtöbb pénzzel segíteni a családot.

**Gyűjtsetek össze 500.000 Ft-ot!**



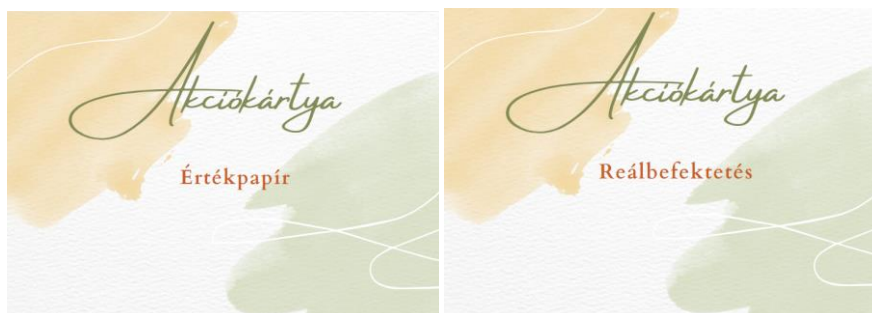
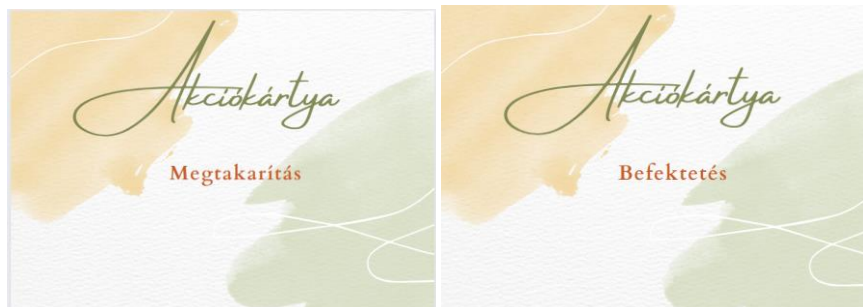
## Célkártya

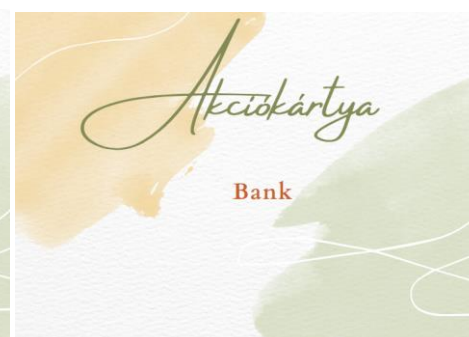
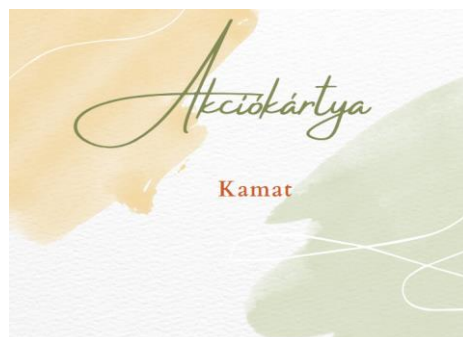
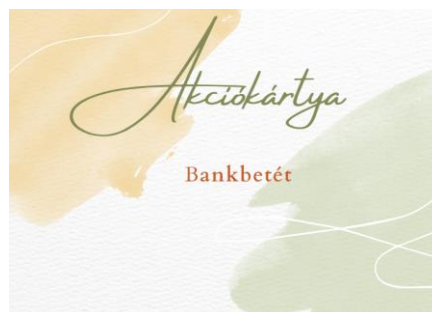
A fiatalok körében ismét életre kelt a rally **versenyzés** szenvedélye.

Barátaiddal ti is nekiálltok egy **rally autó építéséhez**, hogy a következő szezon amatőr versenyén el tudjatok indulni.

**Gyűjtsetek össze 385.000 Ft-ot!**

\* **Akciókártyák**







Akciókártya

Deviza

Akciókártya

Infláció

Akciókártya

Részvény

Akciókártya

Pénz jövőértéke

Akciókártya

Pénzügyi befektetés

Akciókártya

Kötvény

\* tanulókérttyák



## **JuKoB**

### **Játékszabály**

A **JuKoB (Junior Kooperatív Befektetők)** egy kooperatív játék, melyben a játékosok egy közös pénzügyi cél eléréséért küzdenek, s közben megtanulják a megtakarított pénzüket befektetni, valamint csapatonként is igyekeznek pénzügyi vágyukat megvalósítani.

#### **Játék kellékei:**

- \* Interaktív társasjáték tábla
- \* kinyomtatott célkártyák
- \* kinyomtatott akció kártyák (amelyeket lefordítva az asztalra kell helyezni)
- \* Pénzösszeg rögzítésére szolgáló kinyomtatott Pénzügyi eredmény kártya (játékállomásonként minden csapatnak 1 db, azaz egy játékállomáson 4 db)





#### **Játékosok száma: 12 fő,** akik 4 db 3 fős csapatot alkotnak és **1 fő pénztáros**

A játékot 4 db 3 fős csapat játssza. A 3 fős csapatok kialakítása egyéni módon történik.

A résztvevők közül a legfiatalabb játékos húz egyet a kinyomtatott célkártyákból, ezáltal kijelölésre kerül a közös pénzügyi cél, amelyet a 4 csapatnak a játék végére el kell érni.

A kialakított csapatokból 1 fő (megegyezés alapján) húz egy karakter kártyát. Miután minden csapat megkapta a karakter kártyáját, világossá válnak számukra az adott karakter jellemző pénzügyi tulajdonságai, szuperképessége és a csapat egyéni pénzügyi vágya.

#### **Csapatrend:**

1. Merész pénzkezelők 
2. Mérlegelő költekezők 
3. Menő megtakarítók 
4. Megfontolt befektetők 

A csapatok kialakítása után a **csapatrendnek** megfelelően az egyes csapatok a **(1.) play gomb** megnyomásával megnézik a csapat figurája mellé rendelt **videót**, utána elolvassák az **(2.) i betű alatt** rejlő **információt** és megoldják a **(3.) ceruza jel** alatt lévő **interaktív feladatot**.



Az interaktív feladat minden csapat esetében 5 kérdésből áll. Ahány kérdésre sikerül válaszolnia az egyes csapatoknak, annyszor 10.000 Ft-ot rögzítenek a Pénzügyi eredmény kártyára bevételként. Ez az egyes csapatok kezdő tőkéje. (Ha valamelyik csapat egy kérdésre sem tudja a választ, akkor 0 Ft-tal indul neki a játéknak).

Ha mind a négy csapat számára felírásra kerültek az összegek, akkor a virtuális bábuval a start mezőre állnak. A csapatrendnek megfelelően kezdetét veszi a játék a virtuális társasjáték táblán.

## A tábla különböző speciális mezőkből épül fel, melyek a következők:



: ezen jelzéssel ellátott mező hangfájl-t tartalmaz, melyben elhangzik a mezőre vonatkozó utasítás. A sikeres feladatteljesítést követően, a csapat jutalma 10.000 Ft.



: reálfektetések mezői, ahol ingó vagyontárgyakba fektethetnek be az egyes csapatok.



: ezen szimbólumokkal ellátott mezők különböző kiadásokat rejtnek. Amennyiben a csapatok e mezők valamelyikére lépnek, a megjelölt összeget kiadásként kell feltüntetni a Pénzügyi eredmény kártyán.



: fejtörő mezők különböző pénzügyi feladványokat rejtnek. A csapat a tudáspróba helyes teljesítéséért pénzhez jut. **Adott körben egy lépés a fejtörő mezőre CSAK egy feladat megoldására jogosítja fel a csapatot.** A különböző csillagok alatt találhatóak az egyes feladatok. **A feladvány megnyitása után a csillagok eltűnnek a mezőről, ezért nagyon fontos a csillagok sorrendje: 1. fekete, 2. narancssárga, 3. zöld.**



: a részvény mező csak akkor használható, ha a csapattagok közül legalább egy fő elmúlt 18 éves. Amennyiben ez a feltétel teljesül, lehetőség nyílik részvény után járó osztalék realizálására, abban az esetben, ha megfelelő a számolás végeredménye.

Ha a játékosok nem biztosak a képletben, itt található a segítség:  $PV_{elm} = DIV/r-g$

$PV_{elm}$  = elméleti árfolyam

DIV = osztalék

r = piaci kamatláb

g = növekedési ütem



: amelyik csapat rálép a bankbetét mezőre, lehetősége van bankbetétbe helyezni megtakarításának egy részét. Ahhoz, hogy pénzhez jussanak, a csapatnak helyesen kell számolni! A megoldandó feladatok sorrendje (1. kék jelzés, következő dobásnál 2. bordó jelzés)! **Ha már az adott csapat rálépett erre a mezőre és HELYESEN megoldotta a kék feladványt, a következő dobásnál már csak a bordó szimbólumot nyithatja meg! Ha a bordó szimbólum feladványa is megoldásra került a továbbiakban a csapatnak ezen a mezőn nincs teendője, számára inaktív mezővé vált!**

Amennyiben a csapat tagjai nem biztosak a jelen-, jövő érték számítás képletére vonatkozó elméleti tudásukban, itt segítséget találnak:

FV egyszerű kamatozás:  $PV \times (1+r \times n)$

FV kamatos kamatozás:  $PV \times (1+r)^n$

FV éven belüli tőkésítés esetén:  $FV = PV \times (1+r/m)^{m \times n}$

$$PV = FV / (1+r)^n$$

PV=jelenérték, FV= jövőérték, r= kamatláb, n=évek száma, m=éven belüli tőkésítések száma



: zöld kötvényekről szóló interaktív mező, mely alatt rejlt helyes feladatteljesítés esetén bevételhez jut a csapat.



: A tudás ajándék, melyből ezen a mezőn állva részesülhet a csapat!



: pénzváltásra vonatkozó számolással összefüggő feladatot rejt a mező. Ha helyesen számol a csapat, akkor növelhetik a megtakarításukat.



: Kötvény mezőn ezen értékpapírba fektethetnek be a csapatok. Ahhoz, hogy a befektetés eredményes legyen, ki kell számolniuk, az adott információk alapján megéri-e befektetni az adott értékpapírba vagy meg kell oldaniuk egy elméleti kérdést.

Ha a számoláshoz szükséges képletben bizonytalanok a csapat tagjai, itt találnak segítséget.

A kötvény elméleti árfolyama:  $PV_{elm} = \sum \text{Kamat} / (1+r)^n$

Kamat: névérték x névleges hozam ( $NÉ \times r_n$ )

*(A számolásokkal összefüggő feladatok-, valamint az elméleti kérdések ellenőrzésére a pénztárosnál lesz a játékszabály, amelyben olvasható információk alapján a pénztáros segít a feladatmegoldás leellenőrzésében.)*

**Ha már az egyik csapat rálépett erre a mezőre és körönként minden feladatot HELYESEN megoldott, a következő körökben ezen a mezőn nincs teendője, számára inaktív mezővé vált!**



: A csapat kimarad egy dobásból



: Ezen mezőn állva újra dobhat a csapat

**A közös pénzügyi cél és az egyes csapat célok elérésére 60 perc áll rendelkezésre. Mivel kooperatív játékról van szó a 4 csapat csak közösen tud győzni (a közös pénzügyi cél elérésével), de ugyanakkor az a csapat(ok) lesz(nek) a legügyesebb(ek), aki(k) az egyéni céljukat is képes(ek) a rendelkezésre álló idő alatt teljesíteni.**

**A játék során a SZÁMOLÁSOKNÁL ellenőrzési segítséget kérhetnek a tanulók a foglalkozást vezető pedagógustól!**

**Játszva gyarapodjon pénzügyi tudásotok a megtakarításokra, befektetésekre vonatkozóan!**

## Ellenőrzésre szolgáló információk

### Akcio kártyák

1. **Megtakarítás:** Jövedelem azon része, amely nem kerül elköltésre termékekre vagy szolgáltatásokra.
2. **Befektetés:** A pénzösszeg hosszútávú felhasználása hozam reményében és kockázatot vállalva.
3. **Értékpapír:** Vagyonnal kapcsolatos jogot megtestesítő forgalomképes okirat.
4. **Reálfektetés:** Értékálló tárgyba pl.: ingó vagyontárgy (ékszer, festmény, telek), ingatlan kerül befektetésre a pénzösszeg.
5. **Állampapír:** Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, melyet az állam, MNB bocsájt ki. A legbiztonságosabb befektetési forma.
6. **Valuta:** Valamely ország törvényes fizetőeszköze, bankjegy és érme formájában jelenik meg.
7. **Bankbetét:** Legegyszerűbb befektetési forma, mely során egy adott pénzösszeget elhelyezünk a bankba kamatbevétel céljából.
8. **Kamat:** Az a pénzösszeg, amellyel pl. bankbetétben elhelyezett pénz egy adott kamatozási időtartam alatt nő.
9. **Befektető védelmi alap:** Jogi személy, amely korlátozott összegű kártalanítást nyújt a befektetőknek abban az esetben, ha valamely tagja fizetéképtelenné válik.
10. **Bank:** Olyan intézmény, amely pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. Tevékenységei közé tartoznak: aktív-, passzív-, semleges bankügyletek.
11. **Magyar Nemzeti Bank:** Magyarország központi bankja. (Jegybank, a bankok bankja)
12. **Befektetési kockázat:** egy befektetés jövőbeli teljesítményével kapcsolatos bizonytalanság.
13. **Deviza:** Egy külföldi ország törvényes fizetőeszközére szóló követelés. Megjelenési formája: bankszámlapénz
14. **Infláció:** Pénzromlás, árszínvonal emelkedés.
15. **Részvény:** Tagsági jogot megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező forgalomképes értékpapír. Magas kockázat és magas hozam jellemzi.
16. **Pénz jövőértéke:** A mai pénz jövőben kifejezett értéke.
17. **Pénzügyi Befektetés:** A befektetés tárgya valamely pénzügyi eszköz, pl.: bankbetét, kötvény, részvény, állampapír.
18. **Kötvény:** Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

### Társasjáték táblán szereplő feladatokhoz ellenőrző segítség:

- I. **Részvény jellemzői:** magas kockázat, magas hozam, tagsági jogot testesít meg, pénzáramlása két részből áll: osztalék és árfolyamnyereség, értékpapír, részvénytársaság bocsájtja ki.
- II. **Mikor érdemes megvásárolni egy kötvényt?**  
Ha a piaci árfolyam < az elméleti árfolyam. Tehát amikor a kötvény alulértékelt.
- III. **Kötvény jellemzői:** pénzügyi befektetési forma, hitelviszonyt testesít meg, kamatbevételt biztosít, tulajdonosi jogot nem biztosít.
- IV. **Kötvényt kibocsájthat:** állam, hitelintézet, bank, vállalat