



# SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,  
feladatok és megoldások

**Felső tagozat, 5–6. osztály**

Okosan a befektetésekről

**2025**

# Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja kezében.

2025-ben Magyarországon immár tizenegyedik alkalommal vehetnek részt az iskolák a PÉNZ7 kezdeményezésben, amely kilencedik éve a tanév rendjébe illeszkedő pénzügyi és vállalkozói témahét. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, megbízható forrásból származó, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2025. március 3–7. között országsszerte megrendezésre kerülő renghagyó tanórák is.

Kötetünk a jelen tanév témái közül az **Okosan a befektetésekről** című tananyagot tartalmazza. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, valamint az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozattól függetlenül, tetszőleges időben és tantárgyi keretek között is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óratervek megvalósításához a PÉNZ7-re önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találnak. Az órák megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskolával kapcsolatot tartó önkéntes szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

Az útmutató felépítése a következő: az óravázlatot követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladatleírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása. Az útmutató mellett e-learning tananyag, webinárium és próbaóráról készült filmfelvétel is segíti a felkészülést, amelyek a [PÉNZ7](#) oldalról érhetők el.

Mivel a PÉNZ7 programsorozathoz csatlakozó iskolák diákjainak felkészültsége, családi és anyagi háttere nagymértékben eltérhet egymástól, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák.

**FIGYELEM!** A tananyag digitális oktatási platformok használatára vonatkozó ajánlásokat is tartalmaz, ezen feladatelemek megvalósítása esetén a diákoknak mobiltelefonjuk vagy egyéb okos-eszköz használatára is szüksége lehet.

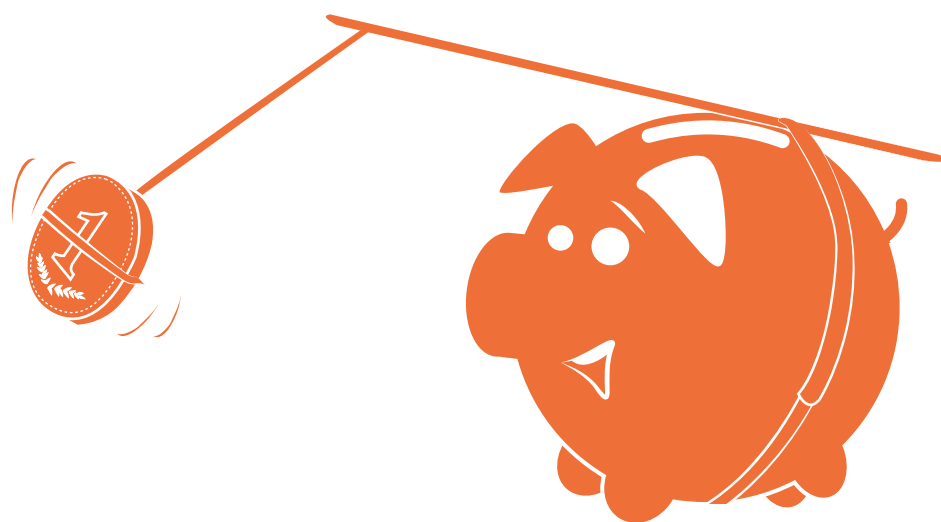
A program szervezői és együttműködő partnerei nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem jó élményeket is szerezzenek, s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését! A pénzügyi kalandtúrában pedig további programok és érdekességek is várják a PÉNZ7 résztvevőket a [PÉNZ7](#) oldalon.

## Jó felfedezést!



# TARTALOM

## OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL



# OKOSAN A BEFEKTETÉSEKRŐL

2025

1 tanóra



# Okosan a befektetésekről

## ÓRATERV



---

<b>A pedagógus neve</b>	Sasné Megyes Erzsébet, Derczbach-Fekete Dóra
<b>Műveltségi terület</b>	Ember és társadalom; társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek; életvitel és gyakorlati ismeretek; gazdálkodás
<b>Tantárgy</b>	Osztályfőnöki óra; matematika; történelem; földrajz; magyar; technika
<b>Osztály</b>	5–6.

---

<b>A tanóra címe</b>	<b>Okosan a befektetésekről</b>
<b>Az óra témája</b>	<b>Befektetések a családok életében</b>
<b>Az óra célja és feladatrendszere</b>	A tanulók értsék meg a megtakarítás keletkezésének folyamatát és fontosságát a családok életében, a megtakarítás befektetésének előnyeit, a kamat és a hozam fogalmát! Ismerjék meg az emberek és a családok életében felmerülő befektetési célokat és egyszerű befektetési formákat!
<b>Az óra didaktikai feladatai</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Új ismeretek közlése. A meglévő ismeretek aktivizálása.</li><li>• A gondolkodási és döntési készség fejlesztése.</li><li>• A felelősségvállalás és a felelős döntés képességének kialakítása.</li></ul>

---

<b>Dátum</b>	2025. március
--------------	---------------

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>1. feladat: Hogy is állunk anyagilag?</b> (ismétlés)					
5'	A mérlegképek alapján a bevétel és a kiadás kapcsolatának elemzése, értékelése, a megtakarítás lehetőségének felismerése.	Csoportmunka Frontális	A csoportok megbeszélnek a mérlegképeken szereplő családok költségvetését és értékelik azt.	6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) képsorozat ; vagy projektor, számítógép, a 2. dia kivetítve Ellenőrzéshez:	<b>A terem berendezése:</b> 4-5 fős asztalok. <b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat értelmezése, a beszélgetés irányítása, a fogalmak felidézése, ismétlése, a megtakarítás jelentőségének hangsúlyozása.
<b>2. feladat: Mennyi az annyi?</b>					
8'	A családok havi, illetve évi megtakarításának meghatározása.	Csoportmunka	A csoportok kiszámolják az adott családok havi és/vagy éves megtakarítását. Az eredmények ismertetése és beírása a táblázatba.	Számológép 6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) különböző feladatlap Rögzítéshez: táblázat a táblán, vagy a 3. dia kivetítve Ellenőrzéshez:	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat ismertetése, a beszámoló levezetése, az eredmények rögzítése.
<b>3. feladat: Pénz áll a házhoz</b>					
5'	Megtakarítás lehet egyszeri nagyobb bevételből is. A lehetőségek felsorolása.	Csoportmunka Frontális	Kitalálni és eldönteni mit ábrázolnak a képek. Beszélgetés ezekről.	6 db különböző nem rendszeres bevételi forrást ábrázoló kép ; vagy a 4. dia kivetítve Ellenőrzéshez:	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat ismertetése és levezetése.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>4. feladat: De mi legyen a pénzzel?</b>					
8'	A családtagok döntéseinek ismertetése, mérlegelése.  Véleményformálás.	Frontális és egyéni	Négy önként vállalkozó tanuló felolvassa a családtagok döntéseit, amiket a többiek szmájlival minősítenek.	4 db különböző döntést tartalmazó lap  Megerősítéshez: táblázat a táblán, vagy az 5. dia kivetítve  Megoldáshoz:	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat ismertetése, a tanulók kiválasztása, a beszélgetés irányítása, az információk, vélemények rögzítése.
<b>5. feladat: Befektetések</b>					
12'	A fő befektetési formák megismerése.  A megtakarítási célok összerendelése a megfelelő pénzügyi befektetési formákkal.	Csoportmunka  Egyéni	A csoportok meghatározzák egy, a képen szereplő adott cél eléréséhez megfelelő pénzügyi befektetési formá(ka)t.  A képeket a táblázat megfelelő oszlopába rendelik.	10 db különböző célt ábrázoló kép  Rögzítéshez: mágnes, táblázat a táblán, vagy a 6. dia kivetítve  Opcionálisan lehetséges megoldás:  vagy a 7. dia kivetítve	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a befektetések ismertetése, a kamat, hozam, kockázat értelmezése, szakmai kiegészítés az egyes befektetési formákhoz.
<b>6. feladat: A befektetések jellemzői</b>					
7'	A befektetések legfontosabb jellemzőinek tudatosítása.	Csoportmunka  Frontális	A mondatokban szereplő kifejezések közül a helyes aláhúzása, majd megbeszélése.  Összefoglalás.	6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) azonos feladatlap  Megoldáshoz:  Összefoglaláshoz: a 8. dia kivetítve	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat ismertetése és megbeszélése, pontosítás és kiegészítés, az óra összefoglalása.

### ELŐKÉSZÜLETEK

A termet csoportmunkához rendezzük be! A 4-5 fős asztalok és székek legyenek úgy elhelyezve, hogy a tanulók tudjanak egymással beszélni, illetve jól lássák a tanárt és a táblát! Minden asztalon legyen íróeszköz, néhány papírlap és számológép!

Amennyiben lehetőség van rá, biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit. A tanóra előtt ellenőrizzük az eszközök működését, állítsuk be a PPT-t. Ha IKT-eszköz felhasználásával is oldunk meg feladatokat, a diákoknál legyen mobiltelefon internetkapcsolattal.

A csoportbeosztásról előzetesen gondoskodjunk!

#### Készítsük elő az alábbi kellékeket:

(A mennyiségek 6 csoportot feltételeznek.)

- Az 1. feladathoz (Hogy is állunk anyagilag?) 6 db egyforma feladatlap a képsorozattal ,  
vagy a képek kivetítve (2. dia);
- a 2. feladathoz (Mennyi az annyi?) 6 db különböző feladatlap szétvágva, rögzítéshez táblázat a táblára rajzolva, vagy kivetítve (3. dia);
- a 3. feladathoz (Pénz áll a házhoz) 6 db különböző, nem rendszeres bevételi forrást ábrázoló kép szétvágva, vagy kivetítve (4. dia);
- a 4. feladathoz (De mi legyen a pénzzel?) 4 db különböző döntést tartalmazó lap szétvágva, megerősítéshez táblázat a táblára rajzolva, vagy kivetítve (5. dia);
- az 5. feladathoz (Befektetések) 10 db különböző megtakarítási célt ábrázoló kép szétvágva, rögzítéshez táblázat a táblára rajzolva, vagy kivetítve (6. dia);
- a 6. feladathoz (A befektetések jellemzői) 6 db egyforma feladatlap a mondatokkal , öszszefoglaláshoz 8. dia;
- a feladatok megoldásai .

### AZ ÓRA MENETE

Üdvözljük a tanulókat és (ha vannak) a vendégeket! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű PÉNZ7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan az országban és szerte a világban sokfelé tartanak hasonló órákat.

Ha részt vesz az órán önkéntes, üdvözljük, és kérjük fel, mutatkozzon be röviden (a konkrét cég említése nélkül, pl.: bankban, fiókvezetőként dolgozom)! Adjuk meg az óra témáját!



### 1. FELADAT: HOGY IS ÁLLUNK ANYAGILAG? – tervezett időkeret: 5 perc

#### Ismétlés: bevétel-kiadás mérlegképek alapján

A csoportok megkapják a képsorozatot és/vagy kivetítve megnézik (2. dia).

**Feladat:** Három család költségvetését látjátok mérlegen ábrázolva. Melyik család helyzetét választanád és miért?

**Tanári kérdés:** Melyik család gazdálkodása tetszik a legjobban? Miért? Mit tegyen a C-család? Mi történhet egy család életében, amire pénzügyileg fel kell készülni?

Mire gyűjtöttetek már vagy mire gyűjtötök most? Tudtok-e arról, mire gyűjt a családotok?

A beszélgetés során a váratlan kiadásokat is említsük meg! Emeljük ki, hogy ezért is fontos a megtakarítás minden családban! Kérdezzük meg, milyen megtakarítási céljaink lehetnek a családban. Segítsük példákkal: egyetemre készülő gyerek, nagyobb lakás vagy új lakás a külön költöző fiatalnak stb.

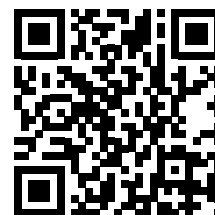
#### Ha az órán jelen van az önkéntes:

- segíthet kiosztani a feladatlapokat,
- irányíthatja a beszélgetést,
- szakmai szóhasználatával ráhangolhatja a tanulókat a témára.

#### IKT-tipp a feladathoz

A gyerekek a Mentimeter-alkalmazással egyénileg szavazhatnak, hogy nekik melyik család költségvetése a legszimpatikusabb és ennek alapján tehetjük fel a fent javasolt kérdéseket.

Tanári bejelentkezés, szavazás előkészítése:



### 2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI? – tervezett időkeret: 8 perc

#### A havi és éves megtakarítások meghatározása

A csoportok megkapják a különböző feladatlapokat. Összesen hat feladat van, ideális esetben csoportonként jut egy, de ha kevesebb csoport van, úgy az egy családra vonatkozó mindkét feladatot egy csoportnak odaadhatjuk.

A táblára/kivetítőre kerüljön fel a következő táblázat (3. dia)! (Előre is elkészíthető.)

	KOVÁCS CSALÁD	SZABÓ CSALÁD	VARGA CSALÁD
Havi megtakarítás (Ft)			
Éves megtakarítás (Ft)			

**Feladat:** Számítsátok ki a feladatlapon szereplő család havi és/vagy éves megtakarítását! Ismertessétek azt és írjátok be a táblán/kivetítőn lévő táblázatba!

Segítségképpen meg lehet beszélni, hogy a havi bevétel és a kiadás különbsége adja a havi megtakarítás összegét, illetve a havi megtakarítás megszorozva 12-vel adja az éves megtakarítást, ha feltételezzük, hogy átlagosan havonta ennyit tudunk megtakarítani. Elképzelhető, hogy egyik hónapban többet, a másokban kevesebbet sikerül, de az átlag ennyi.

A táblán/kivetítőn rögzítjük a hallottakat, lehetőleg csoportonként 1-1 diák írja fel a hozzá tartozó megoldást.

**Tanári kérdés:** Mit csinálhatunk a havi megtakarítással? Milyen lehetőségeink vannak?

A csoportok mondanak példákat.

**Tanár:** Tehát vagy elkölthetjük azonnal vagy gyűjtjük, mert később szeretnénk elkölteni, ez lesz a megtakarításunk.

**Ha az órán jelen van az önkéntes:**

- segíthet a feladatlapokat kiosztani,
- segíthet a feladatot értelmezni,
- segíthet a számolásban,
- felrajzolhatja a táblázatot.

**Tanár:** Tehát a családok megtakarítása akkor ennyi, ha semmilyen váratlan kiadás nem merül fel. Erről már beszéltünk az előző feladatban.

### 3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHOZ – tervezett időkeret: 5 perc

#### A nem rendszeres bevétel, mint megtakarítás

**Tanár:** De nemcsak gyűjtögetéssel, spórolással lehet megtakarításunk, hanem akkor is, ha nagyobb összeghez jutunk valamilyen módon. Mondjatok ilyen lehetőségeket!

Néhány ötlet meghallgatása.

**Feladat:** Minden csoport húzzon egy-egy nem rendszeres bevételi forrást ábrázoló képet, vagy vetítsük ki ezeket (4. dia). A csoportok fejték meg a látottakat, majd minden csoportból egy önként jelentkező ismertesse a többiekkel a megoldást. (Lehet olyan is közöttük, amit már említettek.)

**Ha az órán jelen van az önkéntes:**

- levezetheti a feladatot,
- magyarázatot fűzhet az egyes esetekhez.

### 4. FELADAT: DE MI LEGYEN A PÉNZZEL? – tervezett időkeret: 8 perc

#### Vélemények, lehetőségek

**Feladat:** Négy önként jelentkező tanuló felolvassa egy-egy családtag véleményét arról, mit tesz a megtakarított pénzzel . Utána a csoportok elmondják a véleményüket.

**Tanár:** Mit gondoltok az egyes családtagok döntéséről? Mi a különbség a tevékenységek között? Függetlenül a céltól a megtakarítás módja? Ki mit tenne?

Megerősítésként kerüljön fel a táblára/kivetítőre a családtag célja és mellé a befektetési forma (5. dia). Szomorú vagy vidám szmájlit rajzolhatunk ezek mellé, attól függően, hogy mit gondoltak az egyes családtagok döntéséről a gyerekek.

	CÉL	BEFEKTETÉSI FORMA	VÉLEMÉNY ERRŐL A DÖNTÉSÉRŐL
Varga nagymama			
Szabó anyuka			
Kovács apuka			
Varga apuka			

Mindenképpen essen szó arról, hogy banki lekötéssel vagy befektetéssel kamatozik (hozamot hozhat) a megtakarítás, ellentétben az otthon tartott pénzzel. A beszélgetés során hangozzon el a befektetés kifejezés és tisztázzuk, mitől lesz a megtakarításból befektetés. (A hozam reményében lemondunk a pénzünkről egy időre.)

#### Ha az órán jelen van az önkéntes:

- összefoglalhatja a tanulói véleményeket,
- vezetheti a beszélgetést.

### 5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK – tervezett időkeret: 12 perc

#### Néhány befektetési forma megismerése

**Tanár:** Tehát a befektetést javasolhatjuk a megtakarítások elhelyezésére és gyarapítására.

Beszéljünk a pénzügyi és nem pénzügyi befektetésekről. Utóbbi például az ingatlan (ház, telek stb.) melynek értéke az idő múlásával növekedhet, továbbá szobát, lakást, házat – amiben nem lakunk –, vagy garázst ki is lehet adni. A festmények, az arany, az éremgyűjtemény szintén befektetések, mert az értékük az évek során növekedhet, ugyanakkor ezekhez szakértelem is kell.

Ezután írjuk fel a táblára vagy vetítsük ki a következő táblázatot (6. dia), és beszéljünk a pénzügyi befektetések fő formáiról.

A PÉNZÜGYI BEFEKTETÉS FORMÁJA	Bankbetét típusú vagy folyószámla-lekötés	Állampapír	Önkéntes nyugdíjpénztár	Babakötvény (különleges állampapír)
JELLEMZŐ IDŐTÁV	1–12 hónap	3 hónap és 10 év között	min. 10 év	18 éves korig
A MEGTAKARÍTÁS ÖSSZEGE	néhány ezer forinttól	néhány ezer forinttól bármeddig	néhány ezer forinttól bármeddig	néhány ezer forinttól évi maximum 1,2 millió forintig
A MEGTAKARÍTÁS GYAKORISÁGA	bármikor	bármikor	havonta	bármikor
PÉLDÁK				

**Tanár:** Ki találkozott már valamelyikkel?

A pénzügyi befektetések lehetnek rendszeresek (pl. havonta meghatározott összegűek), vagy egyszeriek, alkalmoszerűek. Rendszeresen kell fizetni pl. egy megtakarítással kombinált életbiztosítás összegét.

Alkalmoszerű befektetések lehetnek pl. az állampapírok, a részvények, a kötvények vagy a folyószámla-lekötés. A pénzünkért cserébe kapott gyarapodást hozamnak nevezzük. Ez azonban nem mindig biztos. A nagyobb hozam jellemzően kockázatosabb. Például egy részvénnyel sokat lehet nyerni, ha felmegy az árfolyama, de eshet is az értéke, míg egy állampapír vagy bankbetét hozama (kamata) garantált, viszont alacsonyabb is. A befektetéseknél tehát a kockázatot is mérlegelni kell.

Közben tisztázzuk a kamat, a hozam és a kockázat fogalmát. Lehet kérdéssel indítani, majd a tanulók válaszai után pontosítani a tudnivalókat. A tanulók is tehetnek fel kérdéseket a témával kapcsolatban.

**Feladat:** A csoportok egymás után húznak a képekből és eldöntik, hogy az ábrázolt célt, melyik pénzügyi befektetési formával érdemes elérni. Ezután – attól függően, hogy a táblázatot a táblára rajzoltuk vagy kivetítettük – az egyik csoporttag felragasztja a képet a szerintük megfelelő oszlopba, vagy a 6. dián rögzítjük a választ. Egy lehetséges (tipikus) megoldást a bemutató is tartalmaz (7. dia).

Van olyan cél (kép), amelyik több befektetési formával is megvalósítható lehet, ezért gyakran tegyük fel a kérdést, hogy az adott cél eléréséhez lehet-e másik befektetési lehetőséget is választani! Vetessük észre, hogy a nyugdíjpénztári befizetéssel csak a nyugdíjba vonulás utáni célok valósíthatók meg!

Beszéljük meg tanulásgként, hogy ha van egy célunk – vagy még nem is tudjuk pontosan, mire gyűjtünk –, azt nekünk kell eldönteni, hogy mibe fektetjük a pénzünket, hogyan szeretnénk azt gyarapítani! Tisztázzuk, hogy vannak bizonyos megtakarítási formák, amelyek valamilyen módon kötöttek, pl. a Babakötvény csak 18 éves kor után használható fel! Ezek előnye viszont, hogy biztosan nem költjük el másra a pénzt.

Idő hiányában esetleg húzathatunk kevesebb képet, mint a rendelkezésre álló 10 db.

**Ha az órán jelen van az önkéntes:**

- szakmai magyarázatot adhat a témában,
- segíthet értelmezni a táblázatot,
- segíthet felrakni a képeket.

### 6. FELADAT: A BEFEKTETÉSEK JELLEMZŐI – tervezett időkeret: 7 perc

#### Összefoglalás

Minden csoport kap egy-egy azonos feladatlapot

**Feladat:** Húzd alá a mondatokban azokat a kifejezéseket, amelyek szerinted jellemzőek a befektetésekre! Van olyan is, ahol mindkét kifejezés igaz.

**Közös megbeszélés, majd összefoglalás:** A családok és az egyének számára is fontos, hogy legyen megtakarításuk. Így céljaikat könnyebben elérik és a váratlan pénzügyi kiadások sem okoznak anyagi gondokat. A megtakarításokat célszerű kamatoztatni, azaz befektetni. Megismertük néhány egyszerűbb formáját a befektetéseknak. Láttuk, hogy vannak olyan lehetőségek, ahol a céloknak megfelelő befektetést lehet választani, például a nyugdíj célú megtakarítások. A választásnál figyelembe kell venni a hozam (pl. a kamat) értékét és mérlegelni kell a kockázatot.

Befektetéseinket attól függően választjuk meg, hogy

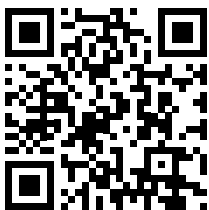
- mennyi tartalékolható pénzünk van,
- mennyi időre tudunk lemondani a megtakarított pénzünkről,
- mi a célunk,
- milyen hozamot várunk el,
- mekkora kockázatot vagyunk hajlandóak vállalni.

A felsorolást ki is vetíthetjük (8. dia).

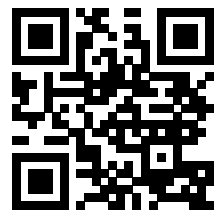
**Ha az órán jelen van az önkéntes:**

- vezetheti a megbeszélést,
- kiegészítheti a tudnivalókat.

#### IKT-tipp a feladathoz



A gyerekek feladatlap helyett Kahoot! alkalmazással is megválaszolhatják a kérdéseket.



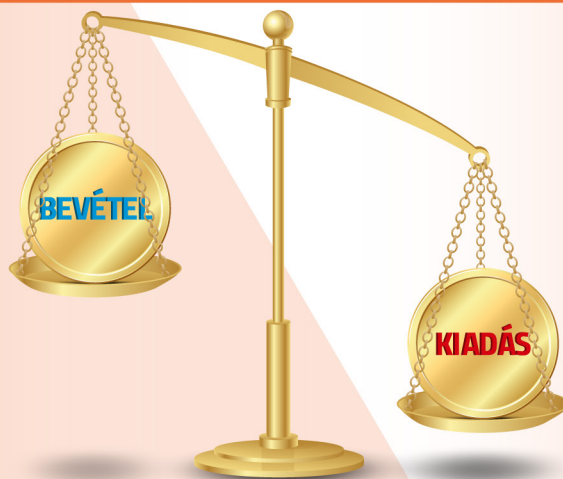
**Bejelentkezés, kvíz indítása (tanár):**

**Bejelentkezés a játékba (tanulók):**

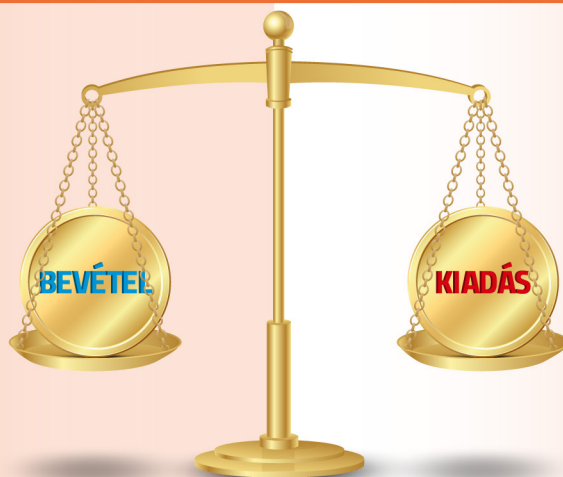
**1. SZ. KELLÉK**

**1. FELADAT: HOGY IS ÁLLUNK ANYAGILAG?**

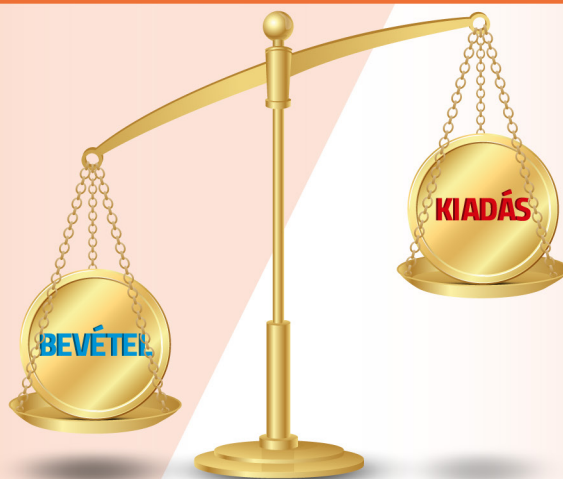
**A-CSALÁD HAVI KÖLTSÉGVETÉSE**



**B-CSALÁD HAVI KÖLTSÉGVETÉSE**



**C-CSALÁD HAVI KÖLTSÉGVETÉSE**



**2. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?**

A következő feladatlapokat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen! Ideális esetben minden csoport egy feladatlapot kap, de ha kevesebb csoportunk van, az egy családra vonatkozó mindkét feladatlapot odaadhatjuk egy csoportnak.

**KOVÁCS CSALÁD 1. FELADAT**

A Kovács család májusi

összes bevétele <b>800 000 Ft</b>		összes kiadása <b>720 000 Ft</b>
--------------------------------------	---	-------------------------------------

Mennyi pénzük marad átlagosan egy hónapban?

 Ft.

**KOVÁCS CSALÁD 2. FELADAT**

A Kovács család minden hónapban megtakarít körülbelül 80 000 Ft-ot.



1 év alatt mennyi pénzt sikerül összegyűjteniük?

 Ft-ot.

**2. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?**

A következő feladatlapokat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen! Ideális esetben minden csoport egy feladatlapot kap, de ha kevesebb csoportunk van, az egy családra vonatkozó mindkét feladatlapot odaadhatjuk egy csoportnak.



**SZABÓ CSALÁD 1. FELADAT**

A Szabó család januári

összes bevétele <b>750 000 Ft</b>		összes kiadása <b>720 000 Ft</b>
--------------------------------------	--	-------------------------------------

**Mennyi pénzük marad átlagosan egy hónapban?**

 Ft.

**SZABÓ CSALÁD 2. FELADAT**

A Szabó család minden hónapban megtakarít körülbelül 30 000 Ft-ot.


--

**1 év alatt mennyi pénzt sikerül összegyűjteniük?**

 Ft-ot.



**2. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?**

A következő feladatlapokat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen! Ideális esetben minden csoport egy feladatlapot kap, de ha kevesebb csoportunk van, az egy családra vonatkozó mindkét feladatlapot odaadhatjuk egy csoportnak.

**VARGA CSALÁD 1. FELADAT**

A Varga család októberi

összes bevétele

**910 000 Ft**



összes kiadása

**810 000 Ft**

**Mennyi pénzük marad átlagosan egy hónapban?**

 Ft.

**VARGA CSALÁD 2. FELADAT**

A Varga család minden hónapban megtakarít körülbelül 100 000 Ft-ot.



**1 év alatt mennyi pénzt sikerül összegyűjteniük?**

 Ft-ot.

**3. SZ. KELLÉK**

**3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHOZ**

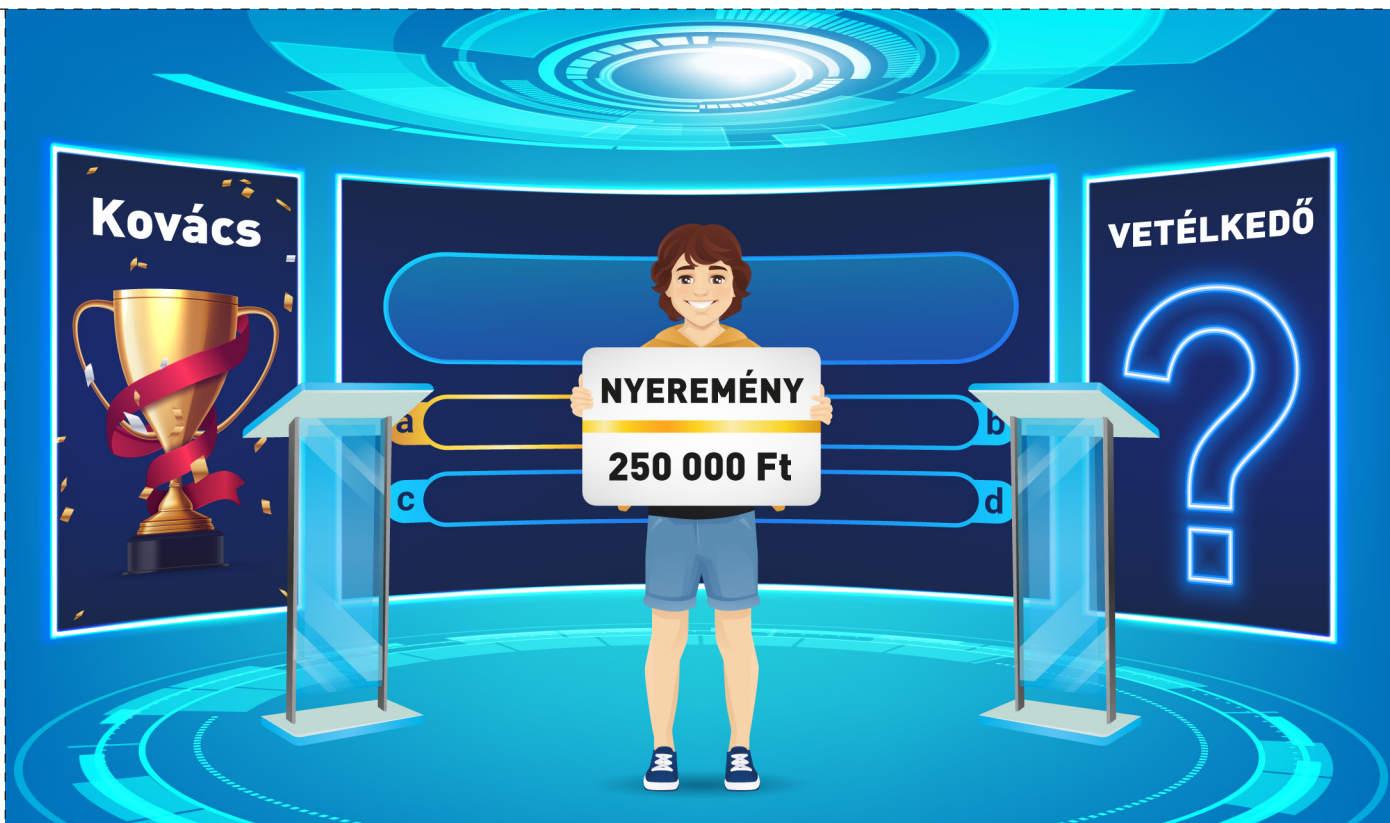
A következő képeket vágjuk szét, és húzzon minden csoport egyet!



**3. SZ. KELLÉK**

**3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHOZ**

A következő képeket vágjuk szét, és húzzon minden csoport egyet!



**3. SZ. KELLÉK**

**3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHÓZ**

A következő képeket vágjuk szét, és húzzon minden csoport egyet!



**4. SZ. KELLÉK**

**4. FELADAT: DE MI LEGYEN A PÉNZZEL?**

A következő, egy-egy családtag döntését tartalmazó lapokat vágjuk szét, és osszuk ki 4 önként jelentkező tanulónak!



**Varga nagymama:**

A megtakarított összeget mindig eldugom a szekrényembe az ágyneműk alá. Így senki nem tud hozzáférni. Jól fog jönni, amikor a tervezett tetőtér-beépítést elkezdjük.



**Szabó anyuka:**

Én a bankszámlámon hagyom és le is kötöm, hogy kapjak rá kamatot. Pár éven belül a gyerekszobát fel kell újítani, akkor szükség lesz rá.



**Kovács apuka:**

Én még nem tudom mihez kezdjek vele. Lehet, hogy berakom a pánccs szekrénybe. Talán, ha lecseréljük a régi autónkat a pénz segítségével sokkal fiatalabbat is tudunk venni.



**Varga apuka:**

Én megkérdezek egy szakembert, adjon tanácsot, mit tegyek, ha nyugdíjas éveimre számom a megtakarított pénzt.

**5. SZ. KELLÉK**

**5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK**

A következő képeket vágjuk szét, és húzzon minden csoport egyet!

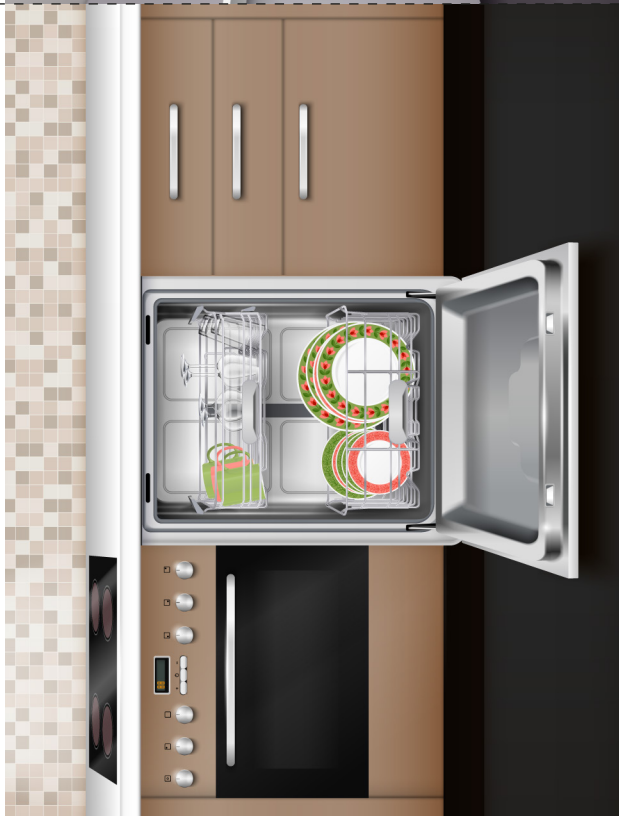
**Autó vásárlása**



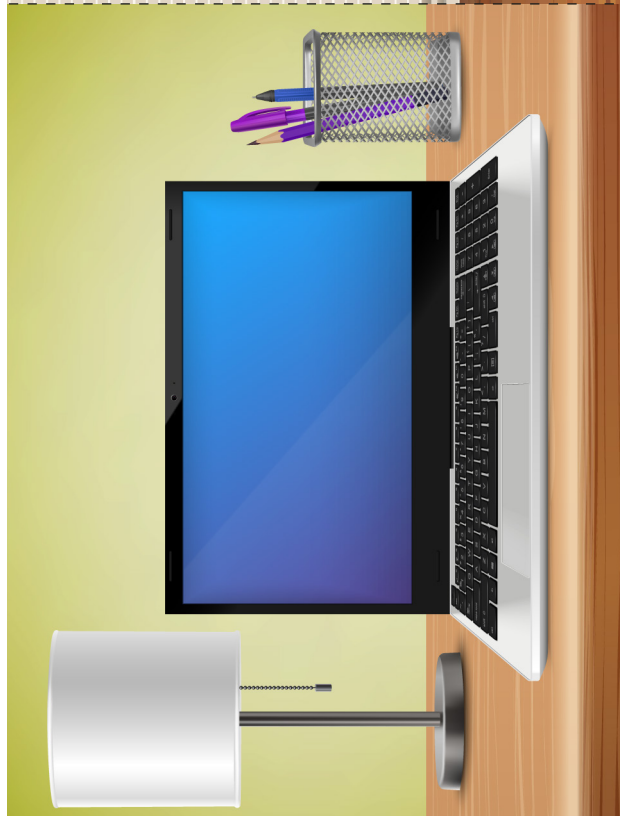
**Gondtalan öregkor**



**Mosogatógép vásárlása**



**Laptop vásárlása**



**5. SZ. KELLÉK**

**5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK**

A következő képeket vágjuk szét, és húzzon minden csoport egyet!

**Világ körüli utazás**



**Ház vásárlása**



**Jogosítvány megszerzése**



**Lakásfelújítás**



**5. SZ. KELLÉK**

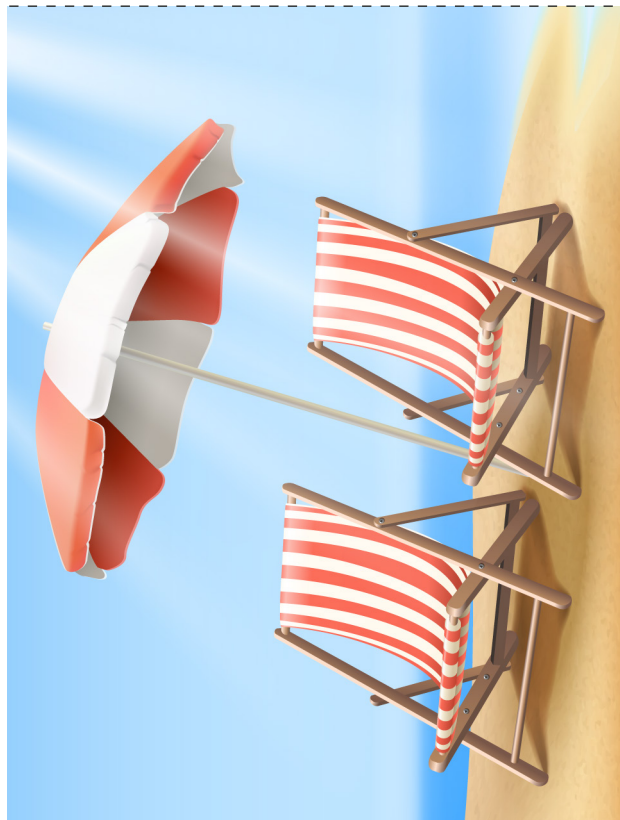
**5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK**

A következő képeket vágjuk szét, és húzzon minden csoport egyet!

**Továbbtanulás (egyetem, főiskola)**



**Nyaralás**





---

**6. SZ. KELLÉK**

**6. FELADAT: A BEFEKTETÉSEK JELLEMZŐI**

---

Húzd alá a mondatokban azokat a kifejezéseket, amik szerinted a befektetésekre jellemzőek! Van olyan is, ahol mindkét kifejezés igaz.

1. Befektetni **a fizetésünket – a megtakarításunkat** érdemes.
2. A kamatozási idő elteltével általában **több pénzt – ugyanannyi pénzt** kapunk vissza, mint amennyit befektettünk.
3. A befektetés **céllal – konkrét cél nélkül** létrehozható.
4. A befektetési idő alatt következmények nélkül **hozzányúlhatunk – nem nyúlhatunk hozzá** a pénzhez.
5. A befektetés **néhány napra – hosszabb időre** szólhat.

### 1. SZ. MEGOLDÁS

### 1. FELADAT: HOGY IS ÁLLUNK ANYAGILAG?

**A-család:** A bevételük kevesebb, mint a kiadásuk. A bevételek növelése (pl. különmunka, új munkahely) vagy a kiadások csökkentése (pl. takarékosabb életmód) helyreállítaná a költségvetésüket.

**B-család:** A bevételük ugyanannyi, mint a kiadásuk. Váratlan eseménynél – például betegállomány, vagy háztartási gép, autó meghibásodása – nincs mihez nyúlni. Kölcsön kell kérni vagy hitelt kell felvenni.

**C-család:** A bevételük több mint a kiadásuk, az így megmaradt pénzt megtakarításnak nevezzük. A havonta megmaradó megtakarítást összegyűjtve, nagyobb célok is kitűzhetőek, pl. új autó, nagyobb lakás, műszaki cikkek vagy bútorok megvásárlása, vagy a gyerek továbbtanulása. A váratlan kiadás sem probléma.

A C-család költségvetése a legbiztonságosabb, mivel van megtakarításuk.

### 2. SZ. MEGOLDÁS

### 2. FELADAT: MENNYI AZ ANNYI?

	KOVÁCS CSALÁD	SZABÓ CSALÁD	VARGA CSALÁD
Havi megtakarítás (Ft)	80 000	30 000	100 000
Éves megtakarítás (Ft)	960 000	360 000	1 200 000

**3. SZ. MEGOLDÁS**

**3. FELADAT: PÉNZ ÁLL A HÁZHOZ**

Eltérő megoldásokat is elfogadhatunk, ha a diákok indoklása megfelelő.



**Varga apuka 300 000 Ft prémiumot kapott jó munkájáért a munkahelyén.**



**Szabó anyuka 500 000 Ft-ot örökölt egy távoli rokonától.**



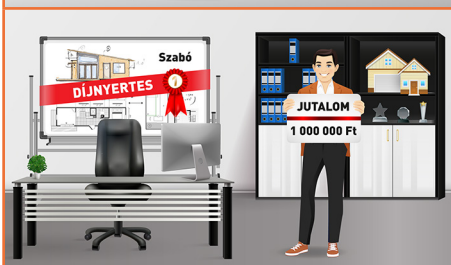
**Kovácsék fia 250 000 Ft-ot nyert egy vetélkedőn.**



**Varga nagymama a telkéért kapott vételárat három unokájának ajándékozta.**



**Kovács anyuka fizetésemelést kapott, mert előléptették.**



**A mérnök Szabó apuka 1 000 000 Ft jutalmat kapott díjnyertes lakóháztervéért.**

#### 4. SZ. MEGOLDÁS

#### 4. FELADAT: DE MI LEGYEN A PÉNZZEL?

Egyéni válaszok születnek, természetesen bármely logikus, helytálló gondolat elfogadható. Egy lehetséges (tipikus) válasz:

**Varga nagymama pénze nem gyarapszik, mivel azt otthon tartja.**

**Szabó anyuka leköti a pénzt, ezért az kamatozni fog. Minél tovább tartja lekötve, annál többet kap vissza.**

**Kovács apuka pénze sem gyarapszik, mivel ő is otthon tartja azt.**

**Varga apuka Szabó anyukához hasonlóan tervez, de ő szakemberhez fordul. Ez nagyon jó ötlet, hiszen így tudomást szerez olyan lehetőségekről, amelyek segítségével megtakarítása növekedhet. Ezeket a lehetőségeket nevezzük befektetésekknek.**

	CÉL	BEFEKTETÉSI FORMA	VÉLEMÉNY ERRŐL A DÖNTÉSRŐL
Varga nagymama	a tetőtér beépítése	eldugja a szekrénybe	
Szabó anyuka	a gyerekszoba felújítása	leköti a bankszámlán	
Kovács apuka	a régi autó lecserélése	bezárja a páncél-szekrénybe	
Varga apuka	a nyugdíjas évek biztonsága	befektetési tanácsot kér	

### 5. SZ. MEGOLDÁS

### 5. FELADAT: BEFEKTETÉSEK

A képek esetében más megoldás is jó és elképzelhető, az alábbi egy lehetséges (tipikus) megoldást mutat.

A PÉNZÜGYI BEFEKTETÉS FORMÁJA	Bankbetét típusú vagy folyószámlalekötés	Állampapír	Önkéntes nyugdíjpénztár	Babakötvény (különleges állampapír)
JELLEMZŐ IDŐTÁV	1–12 hónap	3 hónap és 10 év között	min. 10 év	18 éves korig
A MEGTAKARÍTÁS ÖSSZEGE	néhány ezer forinttól	néhány ezer forinttól bármeddig	néhány ezer forinttól bármeddig	néhány ezer forinttól évi maximum 1,2 millió forintig
A MEGTAKARÍTÁS GYAKORISÁGA	bármikor	bármikor	havonta	bármikor
PÉLDÁK	mosogatógép vásárlása	autó vásárlása	gondtalan öregkor	továbbtanulás (egyetem, főiskola)
				
	nyaralás	világ körüli utazás		jogosítvány megszerzése
				
laptop vásárlása	lakásfelújítás		ház vásárlása	
				

---

**6. SZ. MEGOLDÁS**

**6. FELADAT: A BEFEKTETÉSEK JELLEMZŐI**

---

1. Befektetni **a fizetésünket – a megtakarításunkat** érdemes.
2. A kamatozási idő elteltével általában **több pénzt – ugyanannyi pénzt** kapunk vissza, mint amennyit befektettünk.
3. A befektetés **céllal – konkrét cél nélkül** létrehozható.
4. A befektetési idő alatt következmények nélkül **hozzányúlhatunk – nem nyúlhatunk hozzá** a pénzhez.
5. A befektetés **néhány napra – hosszabb időre** szólhat.



## Kedves Pedagógus!

Köszönjük, hogy a PÉNZ7 tanórák megtartásával Ön is hozzájárul a diákok pénzügyi-gazdasági ismereteinek bővítéséhez. Bízunk benne, hogy közös erőfeszítéseink eredményeként a fiatalabb generációk tagjai hiánypótló, hasznos tudással gazdagodnak, s a diákok szemléletének fejlesztésével a magyar családok pénzügyi tudatossága is növekedni fog.

Üdvözlettel a PÉNZ7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



## PÉNZIRÁNYTŰ ISKOLAHÁLÓZAT

**Pénzügyi tudatosságot fejlesztő, a Nemzeti Alaptantervhez illeszkedő exkluzív tananyagok, pályázatok, versenyek, jó gyakorlatok**

Ingyenes tagság, egyszerű regisztráció minden magyarországi általános- és középiskola, kollégium és pedagógusaik számára.

Csatlakozzon az Önök intézménye is még ma:

