

6. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

1. FELADATLAP – ÁLLAMPAPÍR

Olvassátok el az ismertetőt, majd töltsétek ki a táblázatban a ti befektetési formátokhoz tartozó (vastagon keretezett) sor üres rubrikáit!



EGYÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR

Az állam bocsátja ki, ezért állampapír.

Egyösszegű befizetést igényel, ami minimum 10 000 Ft.

Futamideje 1 év, de vannak más állampapírok is, pl. féléves vagy két-, három-, öt-éves futamidővel.

Hozama államilag garantált, tehát biztos, de nem túl magas.

Kockázata alacsony, visszafizetését az állam garantálja.

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
Állampapír	alkalmi		
Részvény	alkalmi		
Babakötvény	alkalmi		
Bankszámla	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		

6. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

2. FELADATLAP – RÉSZVÉNY

Olvassátok el az ismertetőt, majd töltsétek ki a táblázatban a ti befektetési formátokhoz tartozó (vastagon keretezett) sor üres rubrikáit!



OKOSTELŐ RT. RÉSZVÉNY

A részvény tagsági jogokat megtestesítő értékpapír, a vállalkozás nyeresége esetén osztalékra jogosult.

A megtakarítás összege minimum a részvény árfolyama, ami párszáz forint is lehet (bár 1 db részvényt nem éri meg vásárolni).

Futamideje nincs, bármikor eladhatjuk az aktuális piaci árfolyamon. Évente egyszer osztalékot fizet, ha a cég nyereséges és úgy döntenek a részvényesek.

Hozama lehet az osztalék (részesedés a cég nyereségéből), valamint, ha eladjuk, akkor attól függően, hogy drágábban vagy olcsóbban tudjuk eladni, mint amennyiért vettük, nyereségünk vagy veszteségünk lehet. Hozama ingadozó, mert függ a cég teljesítményétől és a gazdasági környezettől: lehet kiemelkedően magas, de akár nulla és negatív is.

Csak **kockázatot vállaló** ügyfelek vegyék.

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
Állampapír	alkalmi		
Részvény	alkalmi		
Babakötvény	alkalmi		
Bankszámla	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		

6. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

3. FELADATLAP – BABAKÖTVÉNY

Olvassátok el az ismertetőt, majd töltsétek ki a táblázatban a ti befektetési formátokhoz tartozó (vastagon keretezett) sor üres rubrikáit!



BABAKÖTVÉNY

A babakötvény egy hosszú lejáratú állampapír, amelynek célja, hogy a gyermekek jövőjéről való gondoskodást segítse.

Induló összege 42 500 Ft, amit minden magyar újszülött megkap az államtól. Ezt a szülők és a hozzátartozók is kiegészíthetik a gyerek 18 éves koráig bármikor.

A megtakarítás összege havonta vagy ritkábban tetszés szerinti lehet, de évi maximum 1,2 millió forint.

Futamideje a kibocsátás napjától számított 19 év.

Hozama változó: az infláció +3%.

Kockázata nagyon alacsony. Nincs kezelési költsége. A befizetések után évente jár rá állami támogatás (kiegészítés) is.

Fontos! Semmilyen körülmények között nem vehető ki a pénz a gyerek 18 éves kora előtt és nem lehet folytatni a megtakarítást 18 éves kor után.

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
Állampapír	alkalmi		
Részvény	alkalmi		
Babakötvény	alkalmi		
Bankszámla	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		

6. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

4. FELADATLAP – BANKSZÁMLA

Olvassátok el az ismertetőt, majd töltsétek ki a táblázatban a ti befektetési formátokhoz tartozó (vastagon keretezett) sor üres rubrikáit!



**BANKBETÉT TÍPUSÚ
(BANKSZÁMLA-LEKÖTÉS) MEGTAKARÍTÁS**

A bankbetétben elhelyezett pénzösszegre a bank kamatot fizet.

A megtakarított összeg szabadon fordítható bármire, az emberek általában műszaki cikkek, lakásberendezés vásárlására, utazásra, kisebb lakásfelújításra, váratlan kiadások esetén stb. használják fel.

A megtakarítás összege akármilyen kicsi is lehet.

Futamideje 1 hónaptól általában 12 hónapig tart.

Hozama alacsonyabb. Hosszabb lekötési idő és nagyobb összeg esetén a kamat jellemzően nő.

Kockázata nagyon alacsony. Az Országos Betétbiztosítási Alap 100 000 eurónak megfelelő forintösszegig garantálja a visszafizetést.

Fontos! A lekötés futamideje közben kivett pénz esetén elvesz a kamat.

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
Állampapír	alkalmi		
Részvény	alkalmi		
Babakötvény	alkalmi		
Bankszámla	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		

6. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

5. FELADATLAP – NYUGDÍJPÉNZTÁR

Olvassátok el az ismertetőt, majd töltsétek ki a táblázatban a ti befektetési formátokhoz tartozó (vastagon keretezett) sor üres rubrikáit!



ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI BEFIZETÉS

A nyugdíjas évek anyagi biztonságát szolgáló megtakarítás, előtakarékoság.

Már az első munkahelynél létre lehet hozni. Számos munkáltató elérhetővé teszi. Örökölhető, illetve haláleseti kedvezményezett is megjelölhető.

A megtakarítás összege néhány ezer forinttól kezdve bármekkora lehet, amihez a munkáltató is hozzájárulhat a tagdíj részleges vagy teljes átvállalásával.

Futamideje minimum 10 év.

Hozama változó, az egyéni befizetések és a munkáltatói hozzájárulás után 20%-os, évi maximum 150 ezer Ft-os adókedvezmény igényelhető.

A jóváírt összegeket a pénztár **különböző kockázatú** befektetési formákba fekteti be.

Fontos! A befizetésekhez az első 10 évben – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik – jellemzően nem lehet hozzájutni, kivéve a nyugdíjkorhatár elérése esetén.

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
Állampapír	alkalmi		
Részvény	alkalmi		
Babakötvény	alkalmi		
Bankszámla	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		