



# SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,  
feladatok és megoldások

**Felső tagozat, 7–8. 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 országszerte megrendezésre kerülő rendhagyó 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.

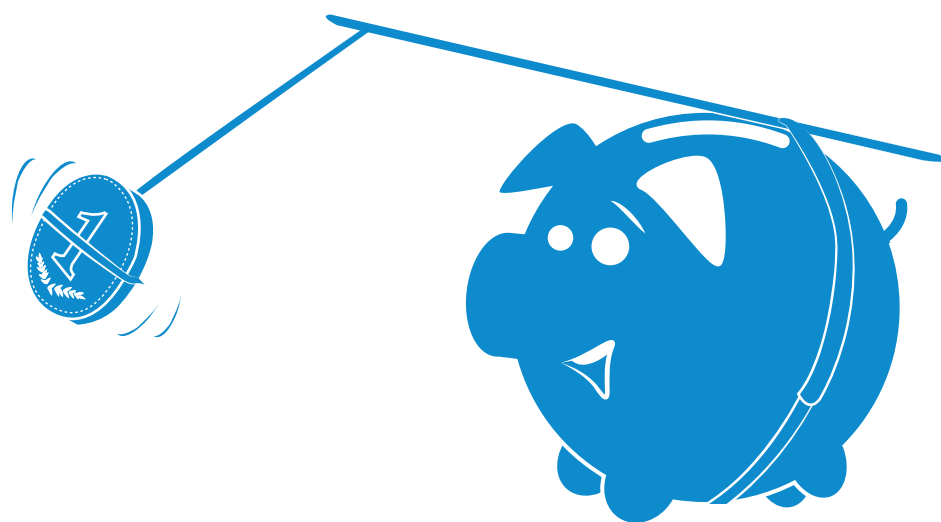
A program szervezői és együttműködő partnerei nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem jó élményeket is szerezzenek, s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését! A pénzügyi 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



---

<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; etika
<b>Osztály</b>	7-8.

---

<b>A tanóra címe</b>	<b>Okosan a befektetésekről</b>
<b>Az óra témája</b>	<b>Megtakarítások és befektetések</b>
<b>Az óra célja és feladatrendszere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A megtakarítás fontossága és a befektetés előnyei. A kockázat és hozam fogalma és összefüggése.</li><li>• A befektetések kiválasztásának szempontjai. A megtakarítási vagy befektetési célok és a befektetési termékek egymáshoz rendelése.</li></ul>
<b>Az óra didaktikai feladatai</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Új ismeretek közlése. A meglévő ismeretek aktivizálása és kibővítése.</li><li>• A gondolkodás-, döntés- és vitakészség 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: A családok költségvetése (ismétlés)</b>					
7'	Emlékeztető képek segítségével: a családi költségvetés főbb elemeinek felidézése, a költségvetés mérlegének megbeszélése, a megtakarítás fontosságának megmutatása.	Frontális	A családi költségvetés fontosabb elemeinek összefoglalása a plakátok képei alapján.	Projektor, számítógép, a 2-7. dia kivetítve, vagy 6 db plakát  Ellenőrzéshez:	<b>A terem berendezése:</b> 4-5 fős asztalok.  <b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a plakátok kivetítése, a hozzászólások koordinálása, kiegészítése.
<b>2. feladat: Megtakarítások</b>					
8'	A havi és éves megtakarítás kiszámítása feladatlapok segítségével. A megtakarítási célok meghatározása. A befektetés fogalmának bevezetése.	Csoportmunka Egyéni beszámoló Frontális kiegészítés	A csoportok családnevet választanak, kiszámolják a feladatlapon kért adatokat, majd beszámolnak róla.  Összegzés, beszélgetés.	Számológép 6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) különböző feladatlap 6 db névtábla vagy üres lap Rögzítéshez: a 8. dia kivetítve, vagy táblázat a táblán Ellenőrzéshez:	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat értelmezése, a beszélgetés vezetése, a célok megfogalmazásának segítése példákkal, a befektetés fogalmának bevezetése, a célok rögzítése.
<b>3. feladat: Befektetések</b>					
10'	A befektetési formák megismerése, csoportosítása.	Csoportmunka Egyéni beszámoló Frontális kiegészítés	Képek hozzárendelése a befektetési formákhoz, a táblázat kitöltése. Ellenőrzés. A befektetési formák csoportosítása. Beszélgetés.	6 db (illetve a csoportok számának megfelelő) 2 oldalas feladatlap Csoportosításhoz: a 11 különböző befektetési formát tartalmazó lap, táblázat a táblán, ragasztáshoz gyurma, ragasztó vagy mágnes, vagy a 9. dia kivetítve Ellenőrzéshez:	<b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b> a feladat értelmezése és ellenőrzése, táblai rögzítés vagy kivetítés, a beszélgetés irányítása.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>4. feladat: Pénzügyi befektetések</b>					
10'	<p>A befektetés fogalmának pontosítása.</p> <p>A pénzügyi befektetések egyes formáinak megismerése.</p>	<p>Csoportmunka</p> <p>Frontális</p>	<p>A feladatlapon szereplő pénzügyi befektetési formák ismeretése.</p> <p>A hozam és a kockázat meghatározása.</p> <p>Befektetési célok megfogalmazása.</p>	<p>5 db különböző feladatlap</p> <p>(ha a csoportok száma szükségessé teszi, az egyikből dupla példány)</p> <p>Összegzéshez: táblázat a táblán, vagy a <i>10. dia</i> kivetítve</p> <p>Megoldáshoz:</p>	<p><b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b></p> <p>a feladat értelmezése,</p> <p>a megbeszélés, ellenőrzése, irányítása,</p> <p>táblai rögzítés vagy kivetítés,</p> <p>a téma kiegészítése.</p>
<b>5. feladat: Megéri ez nekem?</b>					
10'	<p>A kockázat és a hozam fogalmának bevezetése.</p> <p>Az előző feladatban megismert befektetések hozamának és kockázatának meghatározása.</p>	<p>Csoportmunka</p> <p>Frontális</p>	<p>Beszélgetés.</p> <p>Az előző feladatban megismert pénzügyi befektetési formák hozzárendelése a koordináta-rendszer megfelelő pontjaihoz.</p> <p>Összefoglalás.</p>	<p>Koordináta-rendszer a táblára rajzolva, vagy a <i>11. dia</i> kivetítve</p> <p>Megoldáshoz:</p>	<p><b>Tanár vagy önkéntes tevékenysége:</b></p> <p>új ismeretek közlése, a beszélgetés irányítása,</p> <p>a koordináta-rendszer és a feladat értelmezése,</p> <p>összegzés, az óra lezárása.</p>

### 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 (A családok költségvetése) 6 db plakát kivetítve (2-7. dia), vagy a táblára rögzítve (esetleg a csoportoknak kiosztva) ;
- a 2. feladathoz (Megtakarítások) 6 db különböző feladatlap szétvágva, 6 db névtábla szétvágva, hajtvva (vagy 6 db üres lap), rögzítéshez táblázat kivetítve (8. dia), vagy a táblára rajzolva;
- a 3. feladathoz (Befektetések) 6 db két oldalas feladatlap , csoportosításhoz a 11 különböző befektetési formát tartalmazó lap szétvágva, ragasztáshoz gyurmaragasztó vagy mágnes, táblázat a táblára rajzolva, vagy kivetítve (9. dia);
- a 4. feladathoz (Pénzügyi befektetések) 5 db különböző – illetve, ha a csoportok száma szükségessé teszi, az egyik duplán – pénzügyi befektetési formát tartalmazó feladatlap , összegzéshez táblázat a táblára rajzolva, vagy kivetítve (10. dia);
- az 5. feladathoz (Megéri ez nekem?) koordináta-rendszer a táblára rajzolva, vagy kivetítve (11. 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: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE – tervezett időkeret: 7 perc

#### Ismétlés: bevétel, kiadás, mérleg, megtakarítás

A hat plakátot egymás után kivetítjük (2–7. dia), vagy felmutatjuk és a táblán rögzítjük.

**Feladat:** Kérdezzük meg a következők szerint, mi látható a plakátokon! Lehet a tanulókat frontálisan, vagy csoportonként felváltva is kérdezni. Célszerű először adni egy kis gondolkodási időt. A plakátokat akár ki is oszthatjuk a csoportoknak.

- 1. plakát:** Mi látható a képeken? Milyen bevételeket ismertek fel?
- 2. plakát:** Mi látható a képeken? Ha tartottunk már korábban órát a családi költségvetésről: hogyan csoportosítottuk a kiadásokat? (Ha nincs előzetes ismeret: mire költ egy család?)
- 3. plakát:** Mit gondoltok a család gazdálkodásáról? Jól gazdálkodnak? Min kellene változtatniuk? Miért? Kell-e gondolnunk váratlan kiadásokra? Mik lehetnek ezek?
- 4. plakát:** Mit gondoltok a család gazdálkodásáról? Mit kellene tenniük? Hogyan lehetne változtatni a gazdálkodásukon? Mi van, ha váratlan kiadás merül fel?
- 5. plakát:** Mit gondoltok a család gazdálkodásáról? Mi a neve a megmaradt pénznek? Miért jó, ha van?
- 6. plakát:** Mire fordítható még a megtakarítás? Mennyire fontos a megtakarítás? Minden családnál szükséges?

A válaszadókat a többiek kiegészíthetik. A tanár vagy az önkéntes segíti a tanulókat, pontosítja vagy helyesbíti az elhangzottakat.

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

- segíthet kivetíteni a képeket,
- segíthet a válaszadónak a megfogalmazásban,
- pontosíthatja és kiegészítheti az elhangzottakat.

### 2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK – tervezett időkeret: 8 perc

#### A családok havi és éves megtakarítása

**Tanár:** Nézzünk konkrét helyzeteket, hogyan számoljuk ki a megtakarítást! Családokat fogtok alkotni a következőkben, és egy feladatlap segítségével megállapítjátok, mennyi a családotok megtakarítása.

A csoportok kapnak egy-egy különböző feladatlapot, és egy-egy névtáblát.

**Feladat:** Válasszatok nevet a családotoknak!

Kérjük meg a csoportokat, hogy a családnevüket a névtáblákra, vagy (a feladatlapon található sorszám-mal együtt) egy lapra írják fel és jól láthatóan helyezték az asztalra. Így fogjuk szólítani a csoportokat.

**Feladat:** Számoljátok ki a havi és az éves megtakarításotokat! Az éves megtakarításnál tegyék fel, hogy minden hónapban (átlagosan) sikerül a kiszámolt havi összeget megtakarítani! Értékeljétek azt, soknak, vagy kevésnek tartjátok? Mire, milyen célra használnátok fel?

Mondjuk el, hogy ezek átlagos megtakarítások! Van olyan hónap, amikor többet, és van, amikor kevesebbet tudnak félrerakni a családok.

A csoportok egyesével beszámolnak. Ahol némi elakadás tapasztalható a célok megfogalmazásánál, a tanár vagy az önkéntes segíthet példák adásával: gimnazista gyerekük egyetemre készül, alacsony jövedelmű családtagnak alacsony nyugdíja lesz, nagyobb lakás vásárlása stb.

A táblán vagy a kivetítőn (8. dia) a feladatlapok számozásának megfelelő sorrendben, az alábbiak szerint rögzítjük a családok céljait. (Ezekre a későbbi feladatoknál még szükség lesz!)

CSALÁDNÉV	1 HAVI (ÁTLAG) MEGTAKARÍTÁS (FT)	ÉVES MEGTAKARÍTÁS (FT)	CÉL
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

Ha van idő, a szituációk és a táblázat kapcsán beszéljünk kicsit a különbségekről (pl. lehet, hogy egy családnak több a bevétele, mint a másinak, de jóval több a kiadása is, akkor kevesebbet tud megtakarítani.) Említsük meg, hogy a havi megtakarítás fordítható kisebb költségű, azonnali célok elérésére, míg az éves megtakarításból akár drágább célok is megvalósíthatók.

**Tanár:** Ha a havi megtakarításainkat nem költjük el, akkor egy időre lemondhatunk róla, azaz befektethetjük és ezzel akár növelhetjük is az összeget (hozamhoz juthatunk), de legalábbis elérhetjük, hogy ne veszítsen az értékéből. A következő feladatban néhány befektetési lehetőséggel ismerkedünk meg.

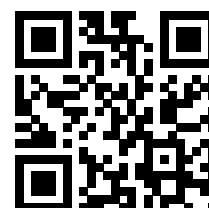
### Ha az órán jelen van az önkéntes:

- segíthet a feladatokat kiosztani,
- vezetheti az egész feladatot,
- segíthet a tanulóknak a feladat megoldásában,
- segíthet a célok meghatározásában,
- rögzítheti a táblán/kivetítőn a megoldást,
- bevezetheti a befektetés fogalmát.

### IKT-tipp a feladathoz

Gyűjthetünk közösen (ötletbörze módszerrel) lehetséges családi célokat a Linoitalkalmazásban, továbbá a táblán vagy a kivetítőn történő rögzítés helyett a csoportok ide írhatják fel választott családnevüket, havi és éves megtakarításukat és az elérendő céljukat (később a választott befektetési formát is).

### Bejelentkezés:



### 3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK – tervezett időkeret: 10 perc

#### Néhány befektetési forma megismerése

**Tanár:** Milyen befektetési formákról hallottatok már? Beszélgetés az eddigi ismeretekről.

Minden csoport kap egy két oldalas feladatlapot, amelyen képeket és befektetési formákat kell egymással párosítani.

**Feladat:** Melyik kép melyik befektetési formához tartozik? Írd a táblázatba a befektetési formának megfelelő kép betűjelét! Ha helyesen írtad be, egy értelmes szót kapsz megoldásként. Segítségül az első betűt megadtuk.

A csoportok beszámolnak, ellenőriznek.

A tanár vagy az önkéntes felírja a táblára a PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK és NEM PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK kifejezéseket. A csoportok húznak egyet vagy kettőt a 11 féle, előre elkészített, a megismert befektetési formákat tartalmazó lapból, amit a táblázat megfelelő oszlopába ragasztanak.



A táblázatot kivetítve is kitölthetjük (9. dia). Ebben az esetben a tanár vagy az önkéntes rögzíti a csoportok megoldásait.

Mindenképpen essen szó arról, hogy a pénzügyi befektetéseknél figyelembe vesszük mi a célunk (lakásfelújítás, tandíj, autóvásárlás stb.) és a számunkra megfelelő formát keresünk. A nem pénzügyi befektetéseknél (pl. ingatlanvásárlásnál) a szempont, hogy az árak egyre magasabbak lehetnek, drágábban is lehet eladni, de ki is lehet adni. Az érmegyűjtemény és a műtárgy lehet hobbi, de érteni kell hozzá, illetve a tárgyak biztonságos elhelyezéséről is gondoskodni kell!

**Tanár:** Ki és miért választhatja a nem pénzügyi befektetéseket?

**Ha az órán jelen van az önkéntes:**

- segítheti a csoportokat a megoldásban,
- segíthet a kifejezések értelmezésében,
- segítheti a csoportosítást.

## 4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK – tervezett időkeret: 10 perc

### A pénzügyi befektetések néhány formája

Minden csoport húz egyet az öt különböző befektetési formát tartalmazó feladatlapból. Amennyiben szükséges az egyik feladatlapot duplán osszuk ki, hogy minden csoportnak jusson!

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

Amíg a tanulók dolgoznak, a tanár vagy az önkéntes írja fel a táblára vagy vetítse ki a táblázatot (10. dia).

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
<b>Állampapír</b>	alkalmi		
<b>Részvény</b>	alkalmi		
<b>Babakötvény</b>	alkalmi		
<b>Bankszámla</b>	alkalmi		
<b>Nyugdíjpénztár</b>	rendszeres		

**Tanár:** Minden csoport ismertesse a többiekkel a kihúzott befektetési formát és a megoldást! A beszámoló alapján töltsé ki minden csoport teljesen a saját táblázatát, azaz mindenhová írjátok be, hogy mekkora a hozama és a kockázata az egyes befektetési formáknak.

Egy-egy beszámoló után a többiek is hozzászólhatnak, javaslatot tehetnek. A táblán vagy a kivetítőn is rögzítjük a megoldásokat.

Ezt követően minden csoport egy percben gondolja végig, majd nevezze meg és indokolja, hogy a 2. feladatban megfogalmazott céljuk megvalósításához ők melyik befektetési formát választanák.

### Ha az órán jelen van az önkéntes:

- segíthet a feladat megoldásában,
- segíthet az értelmezésben,
- pontosíthatja a hozzászólásokat,
- rövid magyarázatot tarthat az egyes befektetésekről,
- rögzítheti a táblán/kivetítőn a megoldást.

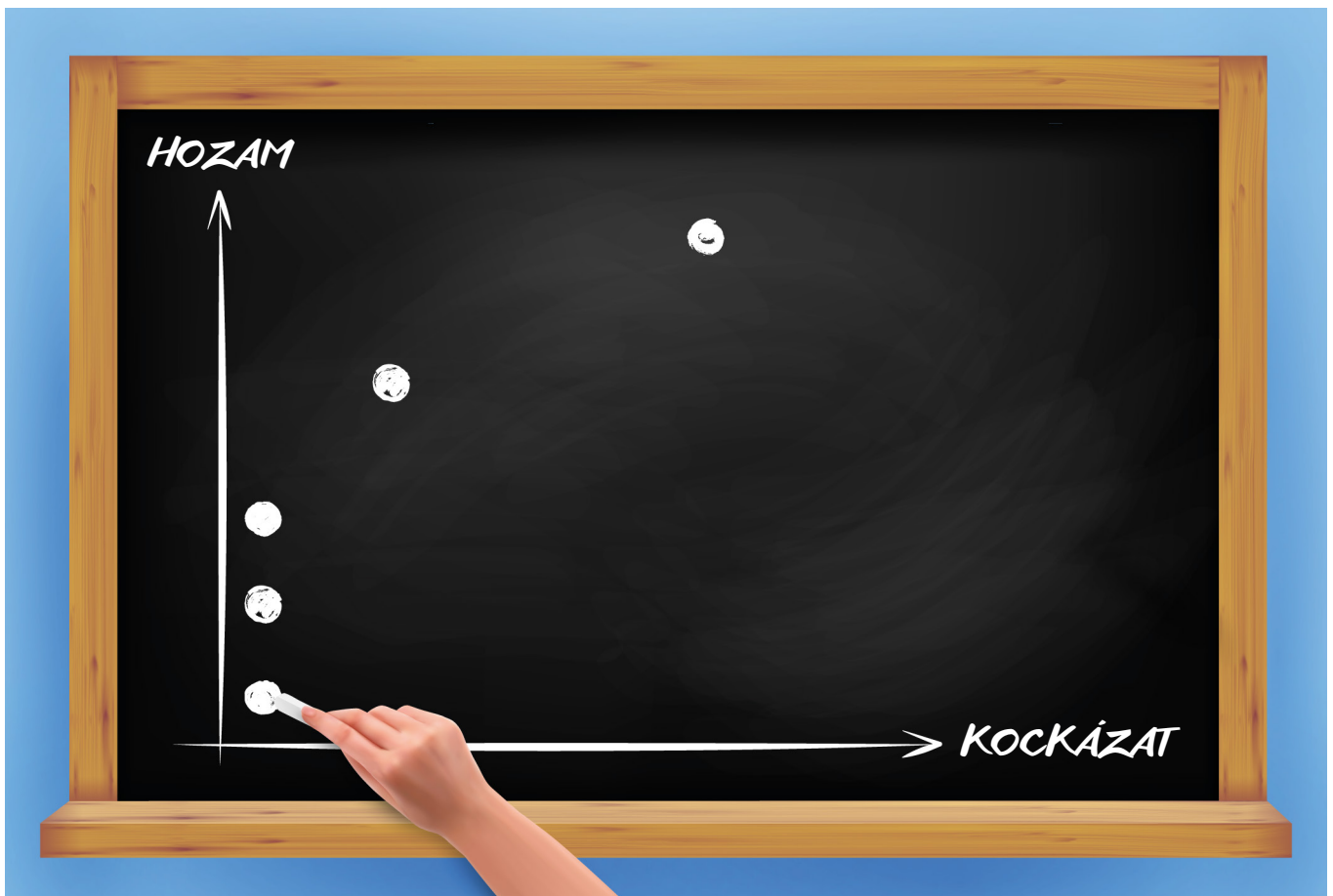
## 5. FELADAT: MEGÉRI EZ NEKEM? – tervezett időkeret: 10 perc

### A hozam és a kockázat

**Tanár:** Láttuk, hogy többféle befektetési forma is létezik, és az egyiknél jobban, a másikonál kevésbé gyorsodik a pénzünk. Az egyiknél rövidebb, a másikonál hosszabb időre mondunk le a pénzünkről. Mitől függhet a pénzünk hozama és milyen szempontokat kell még figyelembe vennünk?

Ha van önkéntesünk, akkor kérjük meg, szóljon néhány szót a hozamról és a kockázatról! Ha nincs, akkor a tanár tegye ugyanezt!

A táblára rajzoljuk fel vagy vetítsünk ki (11. dia) a következő koordináta-rendszert, amelyben pontokkal ábrázolva szerepelnek az előző feladatban megismert pénzügyi befektetési formák!



**Feladat:** Minden csoport keresse meg az általa megismert befektetést ábrázoló pontot!

### Közös megbeszélés, majd összefoglalás:

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 befektetés eredményeként keletkező plusz pénz a hozam. Ez bizonyos befektetéseknél lehet negatív is, ezért az ilyen befektetés kockázatot jelent. El kell dönteni, melyiket szeretnénk: a befektetés értéktartó legyen, és ha minimálisan is, de biztosan növekedjen; vagy a magasabb haszon reményében kockáztatunk. Érdemes a megtakarítás egy részét nagy kockázatú, ugyanakkor nagy hozammal kecsegtető befektetésben, míg a többit megbízható, de alacsony hozamú befektetésben elhelyezni. Ilyenek például az állampapírok, ahol a hozamot az állam garantálja.

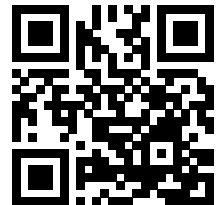
### Ha az órán jelen van az önkéntes:

- elmagyarázhatja a kockázat és hozam fogalmát,
- felrajzolhatja a koordináta-rendszert,
- értelmezheti a táblázatot és a koordináta-rendszert,
- véleményével, szakmai tudásával segítheti a tanulókat,
- összefoglalhatja a tudnivalókat,
- válaszolhat az esetleges kérdésekre.

### IKT-tipp a feladathoz

A grafikont feltölthetjük a LearningApps-alkalmazás „Hozzárendelés képeken” tan-kockájába és kérhetjük, hogy a csoportok itt rendeljék hozzá a koordináta-rendszer pontjaihoz a megfelelő pénzügyi befektetési formákat.

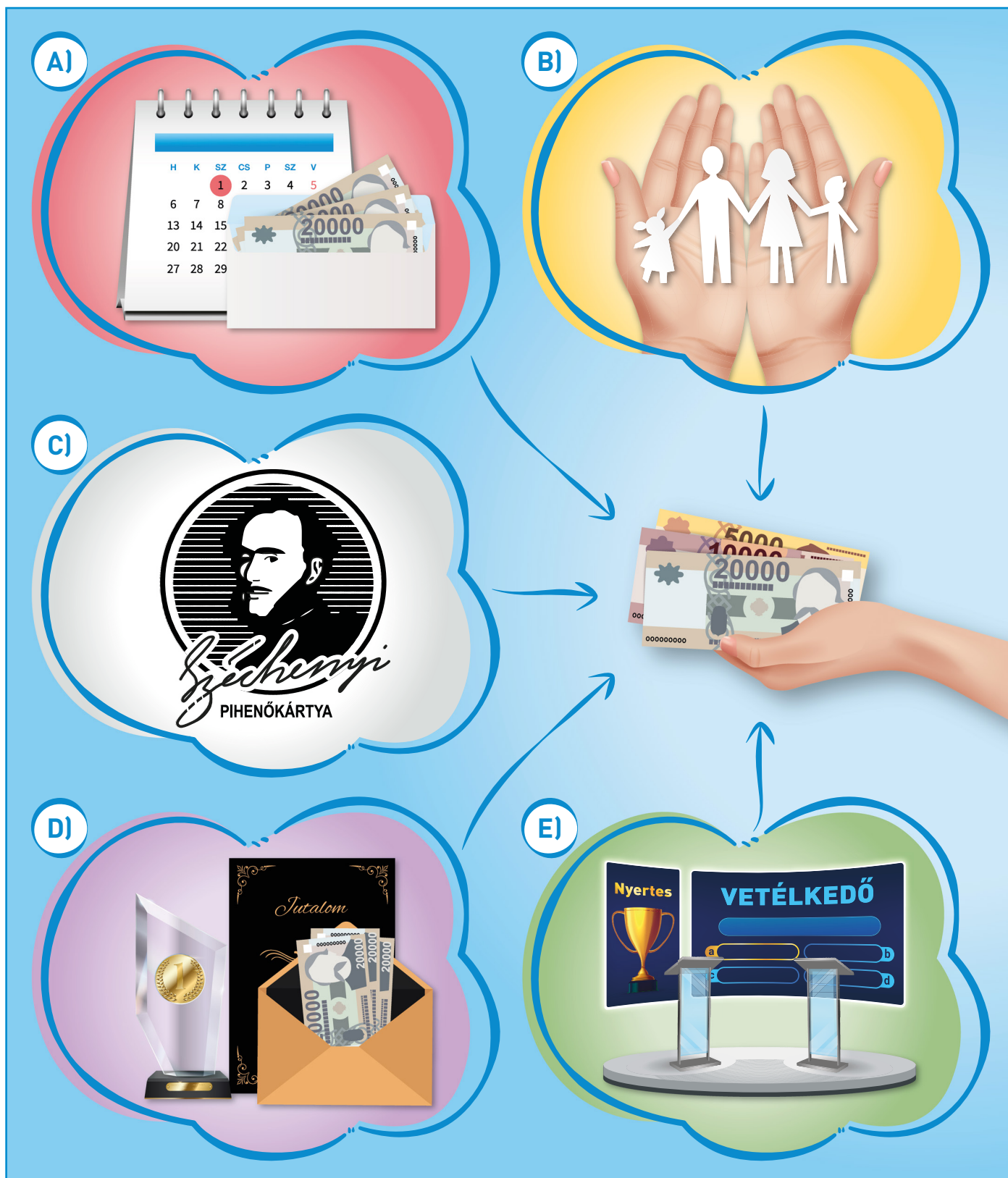
### Bejelentkezés:



**1. SZ. KELLÉK**

**1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE**

**1. PLAKÁT**



1. SZ. KELLÉK

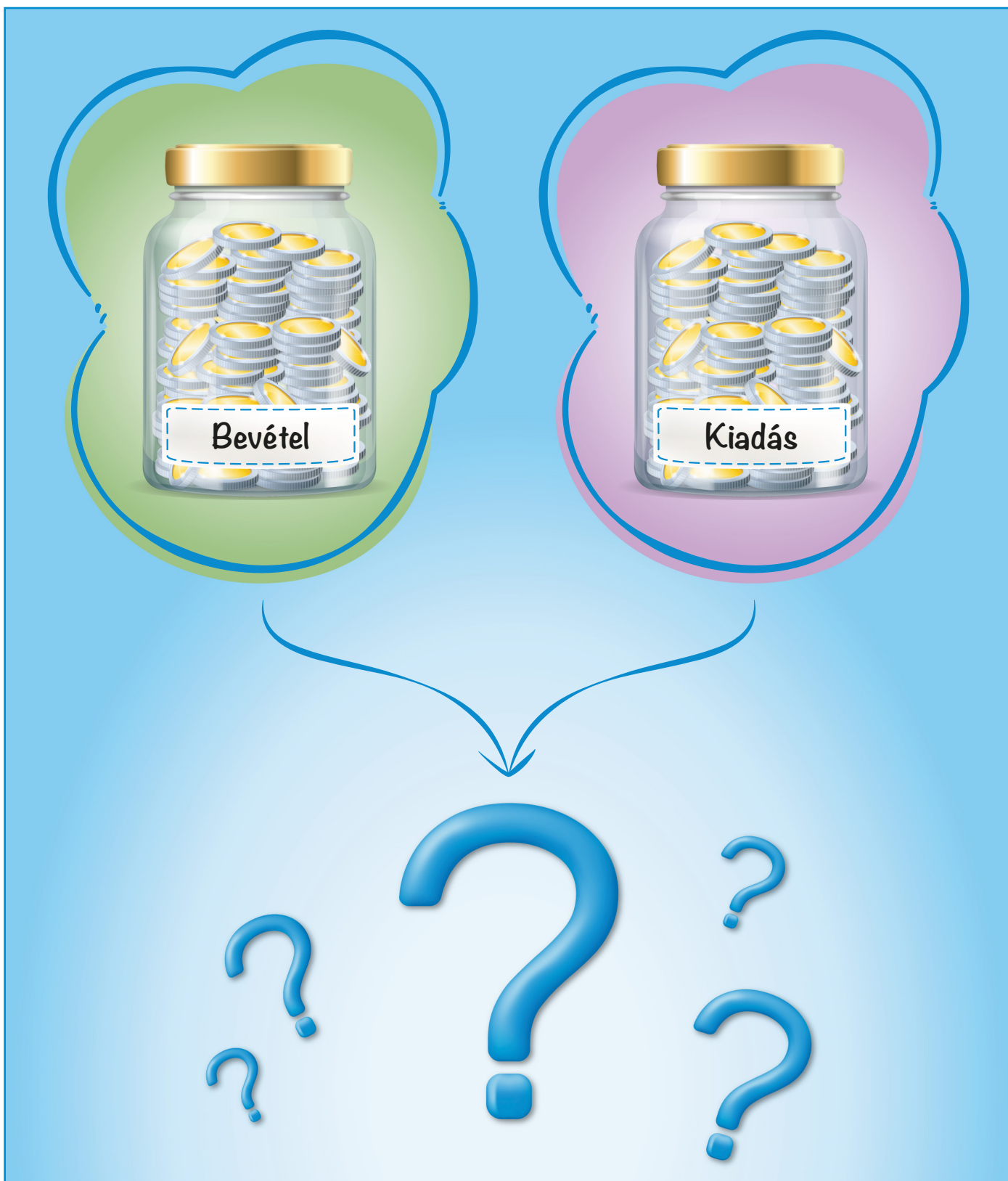
1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

2. PLAKÁT

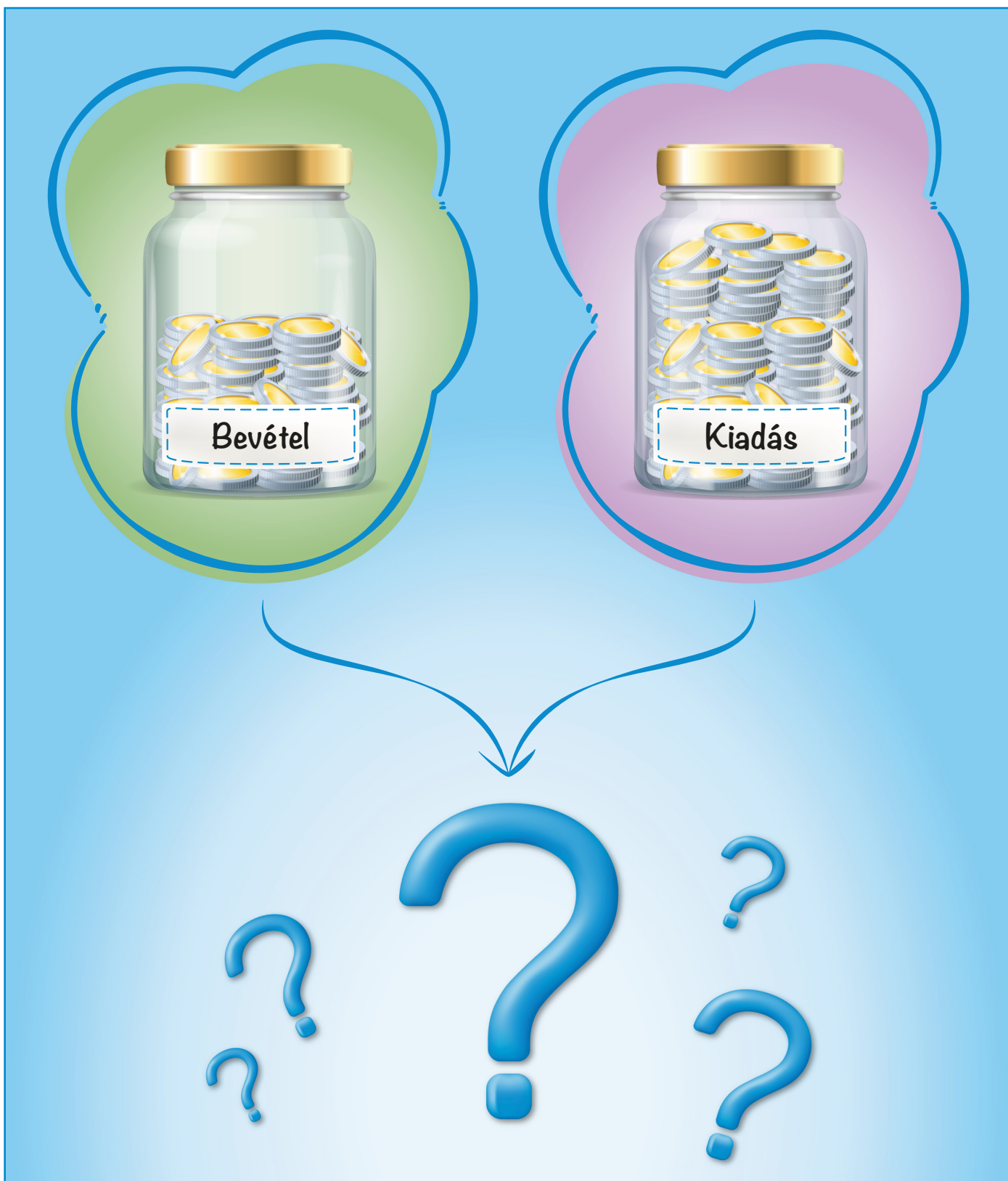




**3. PLAKÁT**



**4. PLAKÁT**



5. PLAKÁT



Pótoljátok a hiányzó mássalhangzókat!

E   A  A  Í  Á

1. SZ. KELLÉK

1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

6. PLAKÁT






**2. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK**

A következő feladatlapokat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen a csoportoknak!






**1. FELADATLAP**

CSALÁDNÉV:		
BEVÉTEL (+)	KIADÁS (-)	HAVI MEGTAKARÍTÁS
		
950 000 Ft	860 000 Ft	<input type="text"/> Ft

1 év alatt megtakarított összeg:

 Ft.

**2. FELADATLAP**

CSALÁDNÉV:		
BEVÉTEL (+)	KIADÁS (-)	HAVI MEGTAKARÍTÁS
		
800 000 Ft	750 000 Ft	<input type="text"/> Ft

1 év alatt megtakarított összeg:

 Ft.




2. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

A következő feladatlapokat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen a csoportoknak!






3. FELADATLAP

CSALÁDNÉV:		
BEVÉTEL (+)	KIADÁS (-)	HAVI MEGTAKARÍTÁS
		
820 000 Ft	800 000 Ft	<input type="text"/> Ft

1 év alatt megtakarított összeg:

 Ft.

4. FELADATLAP

CSALÁDNÉV:		
BEVÉTEL (+)	KIADÁS (-)	HAVI MEGTAKARÍTÁS
		
1 180 000 Ft	1 140 000 Ft	<input type="text"/> Ft

1 év alatt megtakarított összeg:

 Ft.




2. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK

A következő feladatlapokat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen a csoportoknak!






5. FELADATLAP

CSALÁDNÉV:		
BEVÉTEL (+)	KIADÁS (-)	HAVI MEGTAKARÍTÁS
		
630 000 Ft	600 000 Ft	<input type="text"/> Ft

1 év alatt megtakarított összeg:

 Ft.

6. FELADATLAP

CSALÁDNÉV:		
BEVÉTEL (+)	KIADÁS (-)	HAVI MEGTAKARÍTÁS
		
450 000 Ft	435 000 Ft	<input type="text"/> Ft

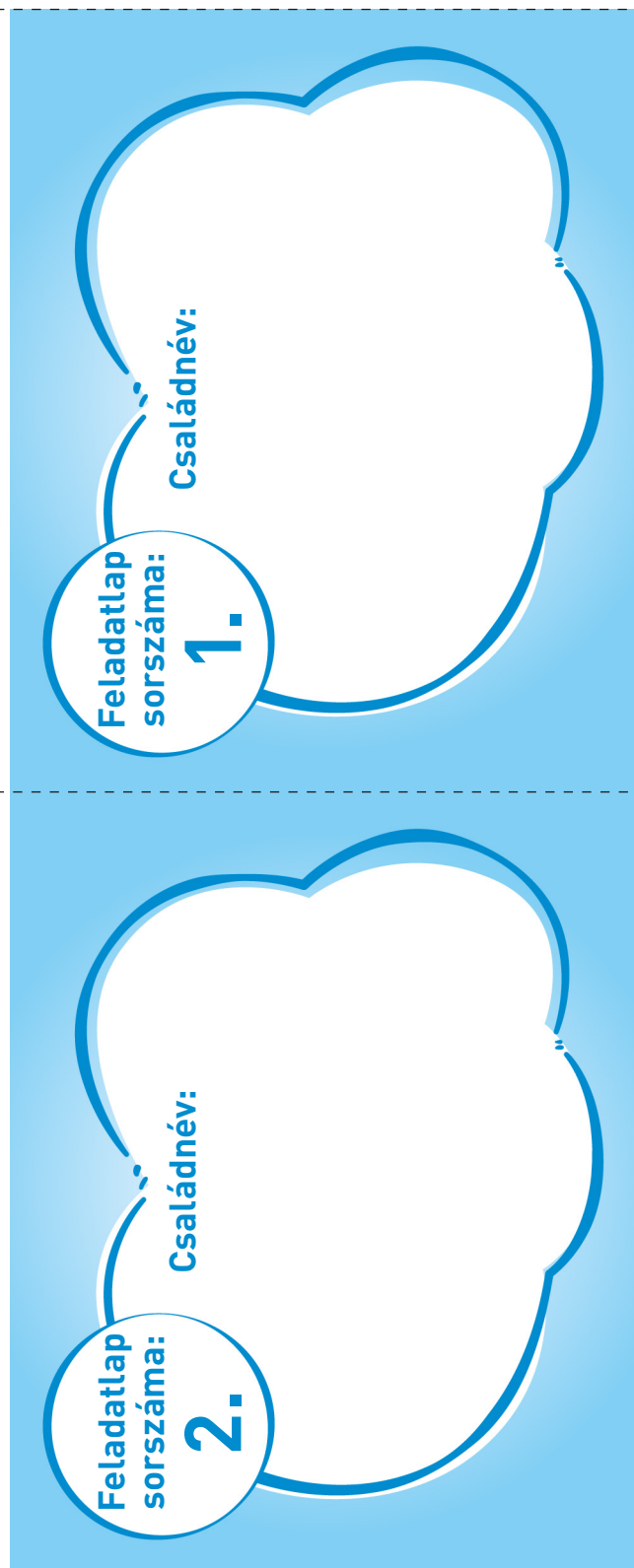
1 év alatt megtakarított összeg:

 Ft.

**3. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK**

A következő névtáblákat vágjuk szét, és a feladatlapok sorszámának megfelelően osszuk ki a csoportoknak!

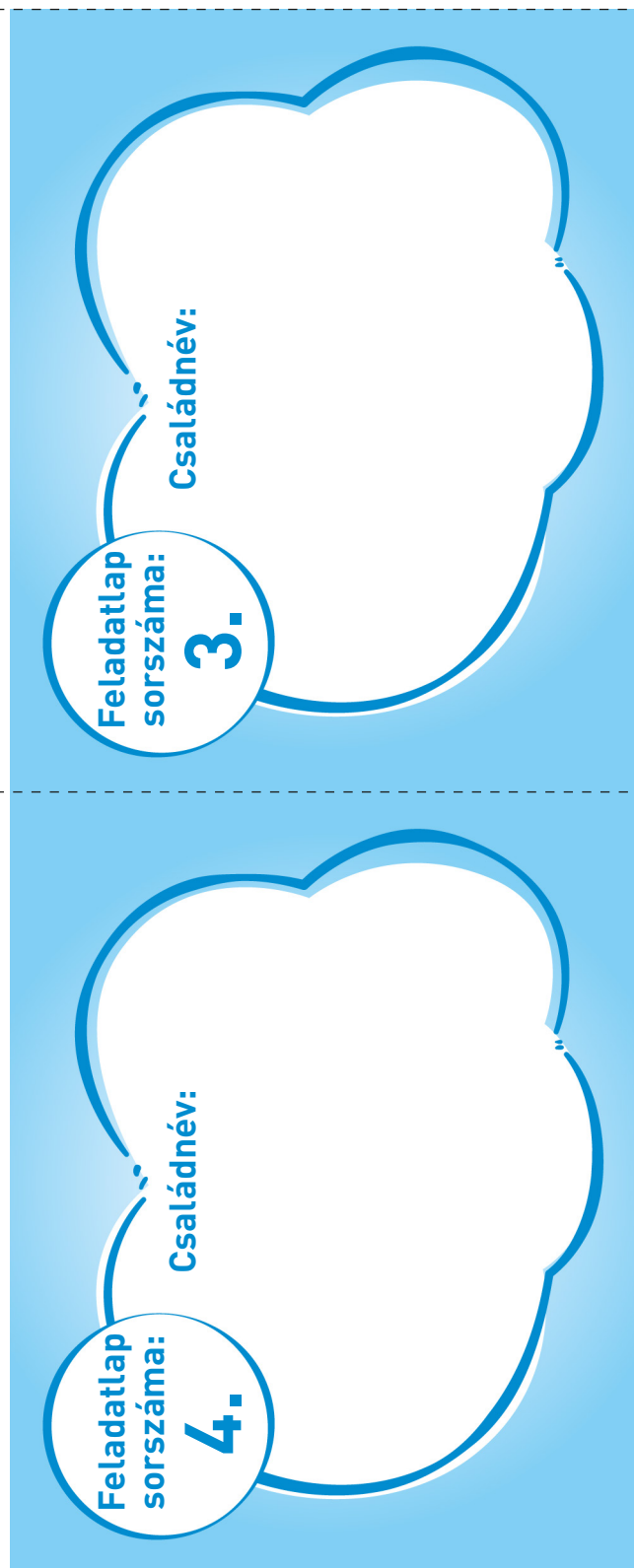




**3. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK**

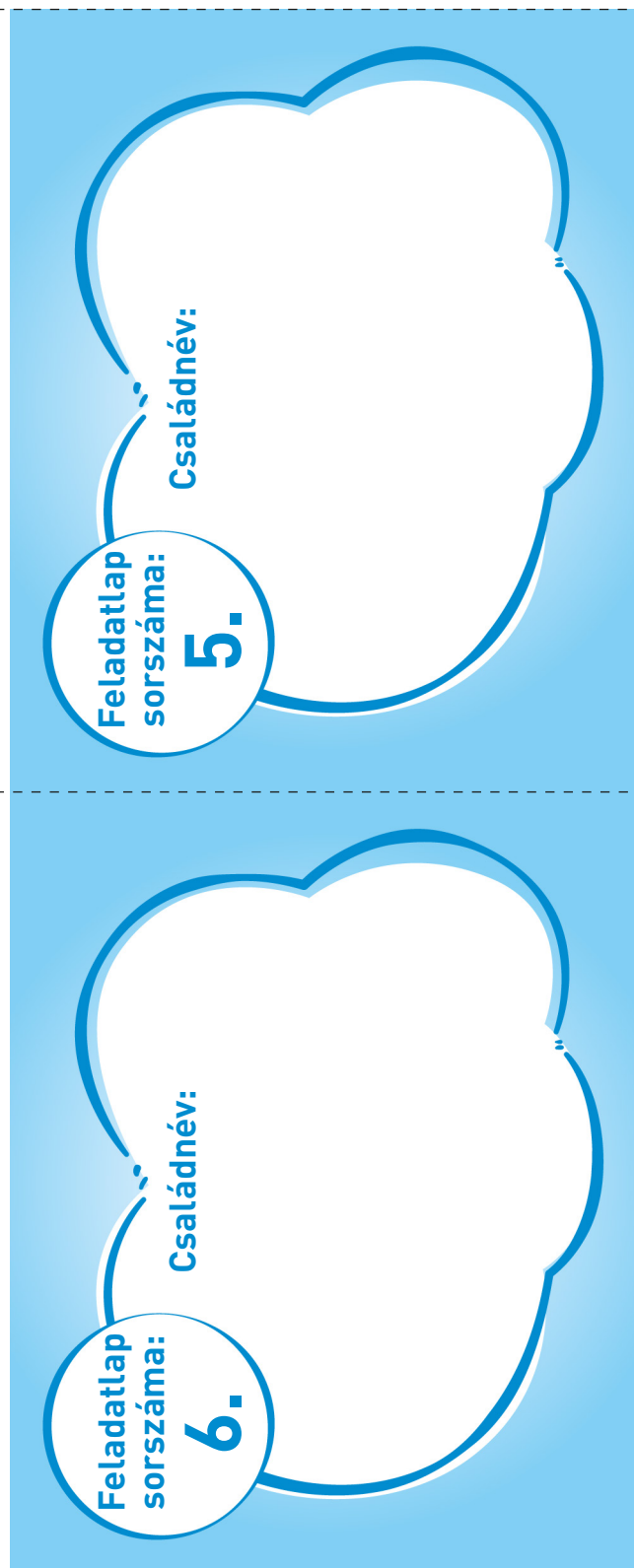
A következő névtáblákat vágjuk szét, és a feladatlapok sorszámának megfelelően osszuk ki a csoportoknak!



**3. SZ. KELLÉK**

**2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK**

A következő névtáblákat vágjuk szét, és a feladatlapok sorszámának megfelelően osszuk ki a csoportoknak!



4. SZ. KELLÉK

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK

FELADATLAP, 1. OLDAL

Melyik kép melyik befektetési formához tartozik? Írd be a feladatlap második oldalán található táblázatba a befektetési formának megfelelő kép betűjelét! Helyes megoldás esetén egy értelmes szót kapsz. Segítségül az első betűt megadtuk.



A

T

R

G

Á

E

A

T

í

S

K

**FELADATLAP, 2. OLDAL**

BEFEKTETÉSI FORMA	KÉP BETŰJELE
A megfejtendő fogalom 1. betűje	<b>M</b>
Bankbetét típusú folyószámla-lekötés	
Éremgyűjtemény	
Babakötvény	
Arany vásárlása	
Ingatlan vásárlása	
Megtakarítással kombinált életbiztosítás	
Önkéntes nyugdíjpénztári befizetés	
Műtárgy vásárlása	
Állampapír	
Vállalati kötvény	
Részvény	

A következő kártyákat vágjuk szét, és helyezzük el a tanári asztalon!

**Éremgyűjtemény**

**Babakötvény**

**Arany vásárlása**

**Ingatlan vásárlása**

A következő kártyákat vágjuk szét, és helyezzük el a tanári asztalon!

**Bankbetét típusú  
folyószámla-lekötés**

**Megtakarítással  
kombinált  
életbiztosítás**

**Önkéntes  
nyugdíjpénztári  
befizetés**

A következő kártyákat vágjuk szét, és helyezzük el a tanári asztalon!

**Műtárgy vásárlása**

**Állampapír**

**Vállalati kötvény**


**Részvény**

**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
<b>Állampapír</b>	alkalmi		
<b>Részvény</b>	alkalmi		
<b>Babakötvény</b>	alkalmi		
<b>Bankszámla</b>	alkalmi		
<b>Nyugdíjpénztár</b>	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.

<b>BEFEKTETÉSI FORMA</b>	<b>BEFIZETÉS</b>	<b>HOZAM</b>	<b>KOCKÁZAT</b>
<b>Állampapír</b>	alkalmi		
<b>Részvény</b>	alkalmi		
<b>Babakötvény</b>	alkalmi		
<b>Bankszámla</b>	alkalmi		
<b>Nyugdíjpénztár</b>	rendszeres		

**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		
<b>Babakötvény</b>	alkalmi		
Bankszámla	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		

**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 pénzüsszrege 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		
<b>Bankszámla</b>	alkalmi		
Nyugdíjpénztár	rendszeres		

### 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		
<b>Nyugdíjpénztár</b>	rendszeres		

1. SZ. MEGOLDÁS

1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE



1. PLAKÁT

	A)	B)	C)	D)	E)
					
<b>Bevételek:</b>	<b>fizetés</b>	<b>családi pótlék</b>	<b>cafeteria (nem pénzbeli juttatás)</b>	<b>jutalom</b>	<b>nyeremény</b>

2. PLAKÁT

	A)	B)	C)	D)	E)
					
<b>Kiadások:</b>	<b>rezsi</b>	<b>élelmiszer</b>	<b>ruházat</b>	<b>sport</b>	<b>szórakozás</b>



3. PLAKÁT

		<p>Egy váratlan kiadást (pl. elromlott háztartási gép) csak kölcsönrel tudnak megoldani. Csökkenthetik kiadásaikat (pl. a felesleges kiadások elkerülésével), vagy növelhetik bevételeiket (pl. vezethetnek háztartási naplót stb.).</p>
<p>A család bevétele és kiadása megegyezik:</p>		



1. SZ. MEGOLDÁS

1. FELADAT: A CSALÁDOK KÖLTSÉGVETÉSE

4. PLAKÁT

		<p>Okosabban kell gazdálkodniuk, hiszen így eladósodnak. (Lásd az előző képnél leírtakat.)</p>
<p>A család kiadása több mint a bevétele:</p>		

5. PLAKÁT

		<p>M E G T A K A R Í T Á S</p>
<p>A család bevétele több mint a kiadása:</p>		<p>Az így megmaradó tartalékot megtakarításnak nevezzük. Ezt akár elkölthetik, de össze is gyűjthetik.</p>

6. PLAKÁT

	A)	B)	C)	D)	E)
					
<p>Megtakarítások:</p>	<p>autóvásárlás</p>	<p>utazás</p>	<p>tanulás</p>	<p>lakásvásárlás</p>	<p>bankbetét</p>
<p>A megtakarításokat a felsoroltakon túl számos más célra is fel lehet használni, de a bankban is hagyhatjuk, hogy kamatozzon és később döntsünk az elköltéséről (felhasználásáról).</p>					

**2. SZ. MEGOLDÁS**

**2. FELADAT: MEGTAKARÍTÁSOK**

CSALÁDNÉV	1 HAVI (ÁTLAG) MEGTAKARÍTÁS (FT)	ÉVES MEGTAKARÍTÁS (FT)	CÉL
1.	90 000	1 080 000	
2.	50 000	600 000	
3.	20 000	240 000	
4.	40 000	480 000	
5.	30 000	360 000	
6.	15 000	180 000	

A táblázat üres celláiba egyéni válaszok kerülnek. Természetesen bármely logikus, helytálló gondolat elfogadható. Néhány lehetséges ötlet:

**Havi megtakarítási célok: mozi, színház, könyv stb.**

**Éves megtakarítási célok: autócsere, lakáskorszerűsítés, utazás stb.**

3. SZ. MEGOLDÁS

3. FELADAT: BEFEKTETÉSEK

BEFEKTETÉSI FORMA	KÉP BETŰJELE
A megfejtendő fogalom 1. betűje	<b>M</b>
Bankbetét típusú folyószámla-lekötés	E
Éremgyűjtemény	G
Babakötvény	T
Arany vásárlása	A
Ingatlan vásárlása	K
Megtakarítással kombinált életbiztosítás	A
Önkéntes nyugdíjpénztári befizetés	R
Műtárgy vásárlása	I
Állampapír	T
Vállalati kötvény	Á
Részvény	S

PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK	NEM PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK
<p>Vállalati kötvény</p> <p>Részvény</p> <p>Önkéntes nyugdíjpénztári befizetés</p> <p>Megtakarítással kombinált életbiztosítás</p> <p>Bankbetét típusú folyószámla-lekötés</p> <p>Babakötvény</p> <p>Állampapír</p>	<p>Arany vásárlása</p> <p>Éremgyűjtemény</p> <p>Műtárgy vásárlása</p> <p>Ingatlan vásárlása</p>



4. SZ. MEGOLDÁS

4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK

BEFEKTETÉSI FORMA	BEFIZETÉS	HOZAM	KOCKÁZAT
Állampapír	alkalmi	alacsony–közepes	nagyon alacsony
Részvény	alkalmi	magas is lehet	magas
Babakötvény	alkalmi	alacsony–közepes	nagyon alacsony
Bankszámla	alkalmi	nagyon alacsony	nagyon alacsony
Nyugdíjpénztár	rendszeres	közepes	közepes

Egyéni válaszok születnek, természetesen bármely logikus, helytálló gondolat elfogadható. Néhány lehetséges cél:

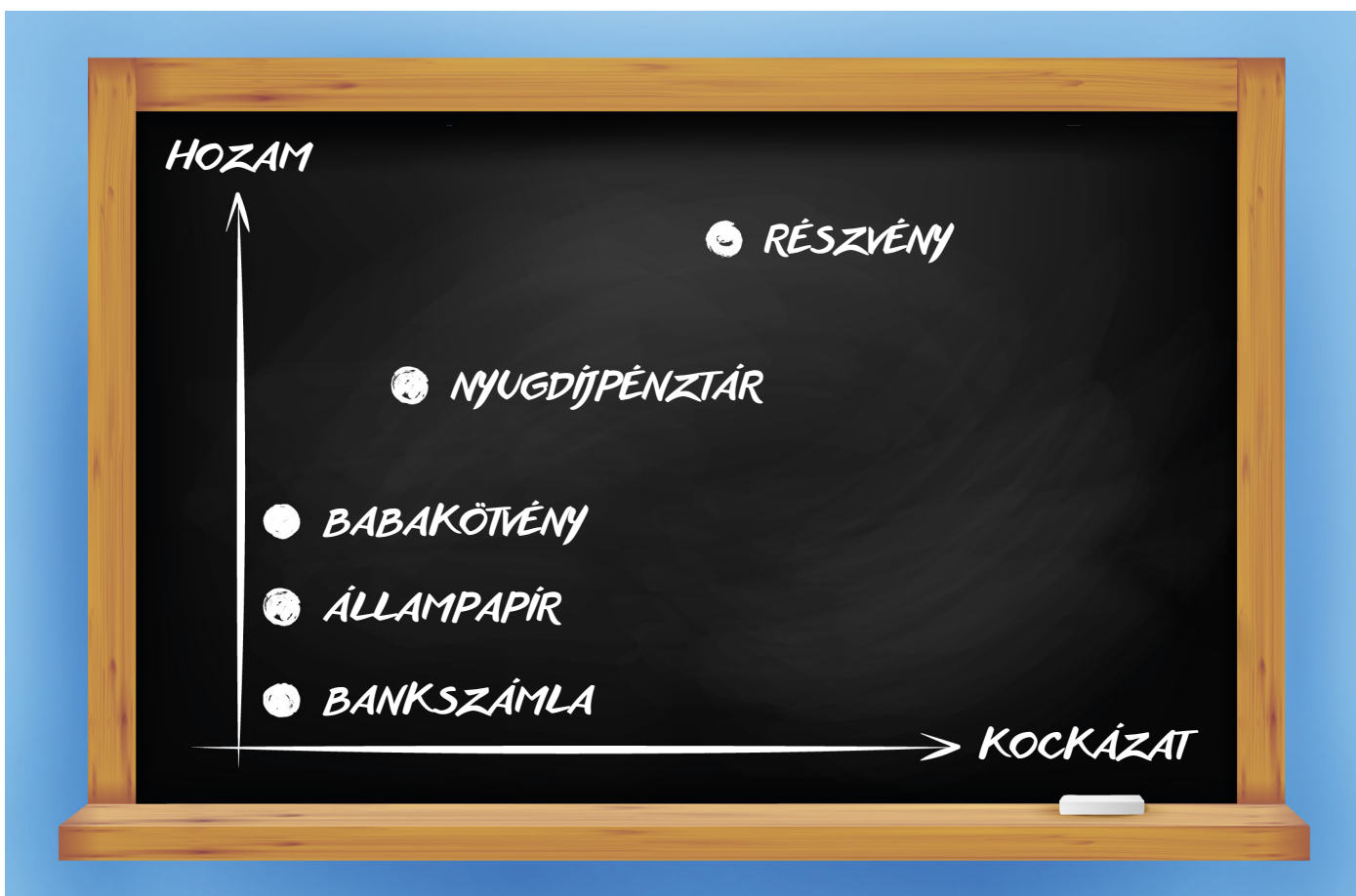
**Állampapír:** műszaki cikkek, háztartási gépek vásárlása; lakásfelújítás, utazás, továbbtanulás; autó, lakás, nagyobb ház, nyaraló vásárlása; váratlan helyzetek áthidalása; nyugdíjas korban a megélhetés biztosítása, az életszínvonal fenntartása stb.

**Részvény:** nagyobb ház, nyaraló vásárlása, autóvásárlás, utazás stb.

**Babakötvény:** továbbtanulás, egyetemi tandíj, külföldi tanulás, lakásvásárlás, saját autó vásárlása stb.

**Bankszámla:** háztartási gépek, tv, számítógép vásárlása, utazás, lakásfelújítás, váratlan helyzetek áthidalása stb.

**Nyugdíjpénztár:** alacsony állami nyugdíj kiegészítése (megélhetés biztosítása, életszínvonal fenntartása), nyugdíjas korban utazás, lakóhelyváltás stb.





## 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:

