

1. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: GONDOLATTÉRKÉP

„A” FELADATLAP

1. A lap közepére kerüljön fel a csoport központi témája:

HOGYAN HOZZUNK TUDATOS BEFEKTETÉSI DÖNTÉST?

2. Gyűjtsétek össze a témakör bemutatásához szükséges fogalmakat! Használhatjátok a kapott forrást!
3. Vizsgáljátok meg a fogalmak közötti kapcsolatot, alá-fölé vagy mellérendeltségi viszonyokat!
4. Rendezzétek a fogalmakat a központi téma köré úgy, hogy vizuálisan megjelenítitek a fogalmak közötti kapcsolatot!

A KÉRDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ISMERETANYAG (FORRÁS)

A befektetések kiválasztásakor a befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy mennyi pénzük van, mert nem mindenbe érdemes belevágni egy meghatározott összeg alatt. Például ezer forintot nem érdemes hosszú távon bankbetétben lekötni. Azt is mérlegelniük kell, hogy mennyi időre tudnak lemondani a pénzükről, és milyen gyorsan tudnak hozzájutni szükség esetén. Akár magasabb, akár alacsonyabb összeget terveznek lekötni, alaposan át kell gondolniuk a lépéseket, és körültekintően kell választaniuk.

A tájékozódás fontos előfeltétele minden döntésnek, így a befektetési döntéseknél is végig kell gondolnunk, hogy milyen hiteles információs forrásaink lehetnek, kiben bízhatunk.

Egy befektetésnél három tényezőre fokozottan figyelni kell:

- milyen gyorsan tehető pénzzé (likviditás),
- mennyire biztonságos, és
- mekkora hozamot (kamatot, osztalékot, árfolyamnyereséget) eredményezhet.

A magas kamat, a likviditás és a biztonság hármassága sohasem jár együtt, egy befektetés a háromból legfeljebb kettőnek képes egyszerre megfelelni.

1. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: GONDOLATTÉRKÉP

„B” FELADATLAP

1. A lap közepére kerüljön fel a csoport központi témája:

MILYEN BEFEKTETÉSI FORMÁK KÖZÜL VÁLASZTHATUNK?

2. Gyűjtsétek össze a témakör bemutatásához szükséges fogalmakat! Használhatjátok a kapott forrást!
3. Vizsgáljátok meg a fogalmak közötti kapcsolatot, alá-fölé vagy mellérendeltségi viszonyokat!
4. Rendezzétek a fogalmakat a központi téma köré úgy, hogy vizuálisan megjelenítitek a fogalmak közötti kapcsolatot!

A KÉRDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ISMERETANYAG (FORRÁS)

Számos befektetés közül választhatunk a bankszámlán leköthető betétektől kezdve a részvényeken át; tehetjük a megtakarításunkat euróba, esetleg más devizába.

A befektetés legegyszerűbb formája és egyben egyik legkevésbé kockázatos módja a pénz bankbetétben vagy más, erre szakosodott intézet betétjében történő elhelyezése.

Az egyik legfontosabb esetlegesen nyereséget hozó befektetés a bankbetétek mellett az értékpapírokba történő befektetés. Az értékpapír tulajdonképpen egy okirat, amely valamilyen vagyoni jogot – például tulajdonjogot (részvény) vagy hitelviszonyt (kötvény) – testesít meg.

A biztosítások is működhetnek befektetési céllal együtt. Ezeknek az a jellemzője, hogy a biztosítási szolgáltatás befektetési lehetőséggel társul, a biztosítási díj egy részét a biztosító az ügyfél választásának megfelelően befekteti. A biztosítás lejártakor az ügyfél hozzájut a hozamokhoz.

A pénzügyi befektetések mellett lehetőségünk van úgynevezett reál javakba fektetni. Ilyenkor a befektetés célpontja lehet ingóság (műtárgy, festmény, szobor), vagy lehet ingatlan (lakás, telek, föld).