



Pénz7



PÉNZ7



- 2015 óta, az EU-kezdeményezésére a Pénz7 (**European MoneyWeek**) keretében pénzügyi témájú tanórák megtartására kerül sor a csatlakozó országok általános- és középiskoláiban
- **Célja**, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről.
- A programot minisztériumok, állami intézmények és pénzügyi szereplők is támogatják.



**Pénziránytű
Alapítvány**

**Magyar
Bankszövetség**

EMMI

JAM

**Vállalkozási
témák: NGM
(2017)**

12/2016. (VI. 27.) EMMI rendelet a 2016/2017. tanév rendjéről:

10. § (1) ...
projektoktatást
lehetővé tevő
témaheteket a
tanítási évben az
oktatásért felelős
miniszter az alábbi
időpontok szerint
hirdeti meg:

a) **pénzügyi tudatosság és gazdálkodás hete**
2017. március 6. és 2017. március 10. között,

b) digitális témahét 2017. április 3. és 2017.
április 7. között,

c) fenntarthatóság-környezettudatosság
témahete 2017. április 24. és 2017. április 28.
között.



- Kulcskompetenciák: Kezdeményezőképeség és vállalkozói kompetencia
- Fejlesztési területek – nevelési célok: **Gazdasági és pénzügyi nevelés**



- Cél, hogy a tanulók **ismerjék fel saját felelősségüket** az értékteremtő munka, a javakkal való ésszerű gazdálkodás, a pénz világa és a fogyasztás területén.
- Tudják mérlegelni döntéseik közvetlen és közvetett következményeit és kockázatát. Lássák világosan rövid és hosszú távú céljaik, valamint az erőforrások kapcsolatát, az egyéni és közösségi érdekek összefüggését, egymásra utaltságát. **Ennek érdekében a köznevelési intézmény biztosítja a pénzügyi rendszer alapismereteire vonatkozó pénzügyi szabályok, a banki tranzakciókkal kapcsolatos minimális ismeretek és a fogyasztóvédelmi jogok tanítását.**

- **Ember és társadalom**

Pénzügyi és gazdasági kultúra (családi költségvetés, pénzkezelés, banki tevékenységek, vállalkozói alapismeretek), a munka világa

- **Földünk–környezetünk**

Világgazdaság, gazdasági teljesítmény, globalizáció, ...

- **Életvitel és gyakorlat**

Közösségi munka, pályaválasztás, 9-12. évfolyamon alapvető adózási, biztosítási, TB ismeretek is

- **Matematika**

Alapvető gazdasági számítások



A választható kerettantervek között:

- Gazdasági és pénzügyi kultúra I. és II. oktatása a 7-8. és a 9-10. évfolyam számára heti 1 órában;
- Vállalkozzunk! I. és II. a 7-8. és a 9-10. évfolyamon heti 1 órában;
- Munkapiac a 9-10. évfolyam számára heti 1 órában.

- 2015: **Családi költségvetés**
- 2016: **Megtakarítás és pénzügyi tervezés**
- 2017: **Bankoljunk okosan! – korszerű pénzkezelés**
- 2018: *Befektetések*
- 2019: *Biztosítás, pénzügyi biztonság*

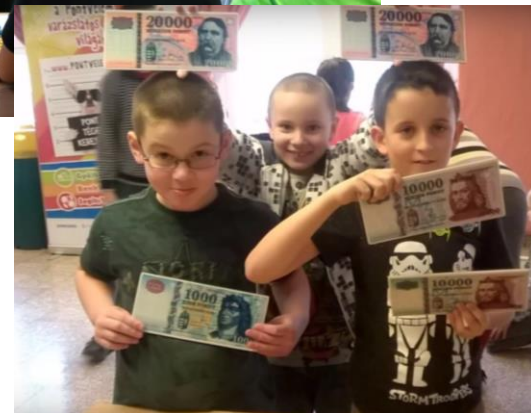


- Alsó tagozat (3-4. osztály)
- 5-6. osztály
- 7-8. osztály
- Középiskola (9-11. osztály)

Átjárhatóság lehetősége

Folyamatosság lehetősége (pl. BankVelem utazó iskola program is)

<http://www.pontvelem.hu/utazo-iskola-program>



- Tanárok és banki önkéntesek felkészítése
- Tanári útmutató füzet (óratervekkel, óravezetési útmutatókkal, megoldásokkal)
- Nyomtatott kellékek: feladatlapok, esetleírások stb.



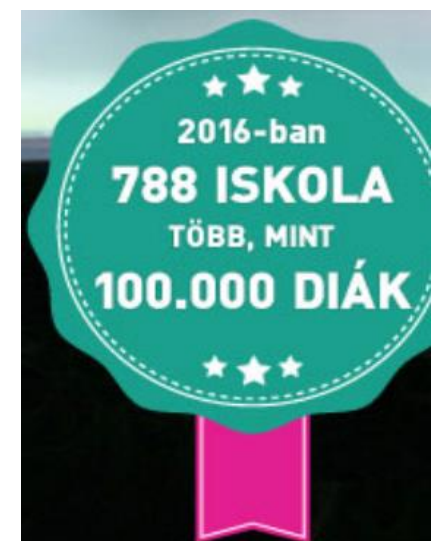
- Családi költségvetés
- Korosztályonként egy kidolgozott tanóra (banki önkéntes részvételének lehetősége)
- Korosztályonként elkészült kisfilmek
- Egyéb kísérő programok

<http://penziranytu.hu/penz7-archivum>



- Megtakarítás és pénzügyi tervezés
- Korosztályonként 3 kidolgozott tanóra

	ALSÓ TAGOZAT	5-6. OSZTÁLY	7-8. OSZTÁLY	KÖZÉP-ISKOLA
1. óra	A tücsök és a hangya	Hogy céljaid valóra váljanak	Zsebedben a jövőd	Egy szalagavató pénzügyei
2. óra	Pénzügyi akadályverseny 1. rész	<u>Takarékoskodni jó</u>	Zsebedben a jövőd (2.)	Egy szalagavató pénzügyei
3. óra	Pénzügyi akadályverseny 2. rész	Játsszunk bankot!	Játsszunk bankot!	A <u>megtakarítási</u> lehetőségek és a bank



1. óra: A tücsök és a hangya

- Beszélgetés: szorgalom, a jól végzett munka gyümölcse
- Mese: La Fontaine
<https://www.youtube.com/watch?v=qcGMPWquZbE>
- Csoportfeladatok
 - Tücsök: mit tanult a tücsök a hangyától? (hasznos mondatok kiválasztása)
 - Hangya: másik befejezést alkotnak a meséhez
 - Bőség: karakterterkép (tücsök – hangya tulajdonságok)
 - Éhség: közmondások értelmezése (fölkopik..., héthatáron...)
- Csoportok bemutatói
- Zárás: érdemes takarékoskodni bőség idején

TÜCSÖK CSOPORT FELADATA

Válasszátok ki a felsorolt tevékenységből, ami hasznos lehet a Tücsöknek!

Rakjátok sorba a teendőket!

Vágjátok ki a mondatokat, és a kitalált sorrendben ragasszátok fel kartonpapírra!

ÉRDEMES A SZŰKÖS IDŐRE (TÉLRE) TARTALÉKOLNI

KERESSEN RAKTÁRT NYÁRON!

AMIT TALÁL MIND EGYE MEG!

EGYEN IS, RAKTÁROZZON IS!

HA NINCS KEDVE DOLGOZNI, HAGYJA ABBA A MUNKÁT!

HA ELMENT A KEDVE, GONDOLJON A TÉLI HIDEGRE!

GYŰJTSÖN MAGVAKAT A RAKTÁRÁBA!

FOGJON ÖSSZE A TÜCSÖK CSALÁD!

ZENÉLJEN!

2-3. óra: Pénzügyi akadályverseny

- Verseny a 100 fabatka eléréséért
- Indulás: menetlevél, 10 fabatka
- 7 állomás (7 feladat):
 - Szólasmondások kiválasztása (cél elérésében segítők) – 10 F
 - Tervező Tamás és Szeleburdi Szofi összekeveredett története, tanácsadás – 21 F
 - Szókereső – 20 F
 - Kamatszámítás – 15 F
 - Pénznyelő szokások (képek és szöveg párosítása) – 10+? F
 - Magyar pénzek – 20 F
 - Szöveges feladat (Döme takarékoskodik) – 10 F



TUDOD-E?



Ha befizetjük pénzünket a bankba és hónapokkal, évekkel később kivesszük, a banktól kamatot kapunk.

4. FELADAT

Hogyan szaporíthatod a pénzedet? Írd be a hiányzó számokat!

Zsebpénz	800	400	1000		600		2000	1800	
Kamat	80	40		150		140			
Felvett pénz	880								3300

feladat_2.jpg



5. FELADAT

Párosítsátok a képeket a hozzájuk tartozó feliratokkal, és fogalmazzatok meg további pénznyelő rossz szokásokat! Minden ötlet **két fabatkát** ér.



1. Mindenhol égő lámpa
2. Télen egész napra tágra nyitott ablak
3. Csöpögő csap
4. Felesleges vásárlások
5. Kidobált ennivaló

ÖTLETEK:

.....

.....

.....

7. FELADAT

Döme áprilisban kezdett takarékoskodni.
Az induláskor volt már 200 Ft-ja.
Minden hónapban gyűjtött hozzá 150 Ft-ot.



Hány hónap múlva lett 800 Ft-ja?

Hány hónap múlva lett 1 700 Ft-ja?

Mennyi pénze lett év végére?

Mennyi pénze lett egy év múlva?

Mikor érdemes a „mamabankba” betennie a pénzét, ahol megduplázódik?

.....

1. óra: Hogy céljaid valóra váljanak

- Bevezetés: mi jut eszedbe a képekről?
- Mire vágysz? (post it, csoportosítás)
- Számítás: amire gyűjtesz, amiről lemondhatsz
- Zárás: „Van egy nagyon jó barátom...” – tanácsok a felelőtlenül költekező gyerekeknek

„AMIRE SPÓROLHATSZ, AMIRŐL LEMONDHATSZ”

AMIRE SPÓROLHATSZ	
nyári tábor	25 000 Ft
koncert jegy (2 db)	10 000 Ft
sportcipő	8 400 Ft
horgászfelszerelés	16 000 Ft
USB hangszóró	5 000 Ft

AMIRŐL LEMONDHATSZ	
hamburger	440 Ft
túró rudi	85 Ft
1 gombóc fagyi	200 Ft
2 l-es pattogatott kukorica	390 Ft
üdítő ital	265 Ft

Hány darab árán kaphatod meg a felsoroltakat? (A megoldások kerekített értékek!)

	nyári tábor	koncert jegy (2 db)	sportcipő	horgászfelszerelés	USB hangszóró		
hamburger							
túró rudi							
1 gombóc fagyi							
2 l-es pattogatott kukorica							
üdítő ital							

2. óra: Takarékoskodni jó

- Szórom vagy spórolok – 3 tanuló pénzköltési szokásai
- Bánjunk jól a pénzünkkel – pénzköltés tervezése (költségvetési táblázat megismerése)
- Kriszti telefonja – mennyi idő alatt gyűjti össze a telefonra a pénzt? (+ Anyabank)
- Zárás: szlogen (Takarékoskodni jó)

KRISZTI TELEFONJA

Kriszti 5 000 Ft zsebpénzt kap havonta. Kiadásai között szerepel havonta egy hamburger 350 Ft-ért és egyszer egy teljes menü egy gyorsétteremben 1 200 Ft-ért. Akciós napon szokott moziba menni, havonta egyszer. A jegy 990 Ft, üdítővel, kukoricával együtt 1 500 Ft kiadást jelent. Általában kétszer vesz üveges üdítőt egy hónapban, 250 Ft-ért darabját. Kedvenc képes magazinja: 380 Ft. Mivel nincs okostelefonja, de nagyon szeretne, kinézett egy 19 890 Ft-ost.

a) Mennyi idő alatt tudja összegyűjteni rá a pénzt? Hogyan alakítanátok a kiadásait, hogy 8 hónap alatt összegyűjtse a pénzt?

ANYABANK

b) Anyukája felajánlja, hogy

- ha minden hónapban a zsebpénze negyedét neki adja megőrzésre, akkor az „Anyabank” egy 1 000-est hozzáad;
- ha minden hónapban az ötödét adja le megőrzésre, akkor az őrzésre adott összeget megduplázza.

Melyik változatot választanátok?

3. óra: Játsszunk bankot!

- Banki vagy nem banki tevékenység? (kiválasztás, rendszerezés)
- Csoportokban: 1. Miért van szükség megtakarításokra? 2. Hogyan keletkezhet megtakarítás? - ötletek párosítása
- Kamatszámítás: cél és megtakarítás (banki ajánlat)
- Zárás: mit tanultunk ma? Bankot ábrázolva az ablakokba kulcsfogalmak gyűjtése

BANKI VAGY NEM BANKI TEVÉKENYSÉG?

Válogassátok ki, melyek a bankban végezhető tevékenységek az alábbiak közül!

A banki tevékenységek mezőit színezzétek ki, a többiről állapítsátok meg, hogy hol lehet végezni!

Az üres mezőkbe írhattok még egyéb banki tevékenységeket, ami eszetekbe jut!

Számlát nyitunk	Pénzügyi tanácsadást kérünk	Sárga csekket fizetünk be (például villanyszámlát)
Lakásvásárláshoz hitelt igénylünk	Feladunk egy csomagot vagy levelet	Befizetjük a hitel törlesztő részletet
Sorsjegyet vásárlunk	Lekötjük a pénzünket ... időre	Felvesszünk pénzt a számlánkról
Átutalás	Bankkártyát igénylünk	Értékpapírt veszünk
Értékpapírt eladunk	Külföldi úthoz valutát váltunk	Felvesszük a megtakarítást

1. óra: Zsebedben a jövőd

- Bevezetés: mi jut eszedbe a képekről?
- Mit tanácsolsz? 4 különböző pénzügyi magatartásforma véleményezése
- Szeleburdi Szilvi havi pénzköltése, takarékoskodás fürdőruhára
- (Alternatív feladat: álom kerékpár)
- Zárás: Pénzfa leveleibe 1-1 szó (miért fontos a takarékosság?)



MI A VÉLEMÉNYED? MIT TANÁCSOLSZ?

(Egyesével olvassuk fel a történetet, utána jelezzék, melyik állítással értenek egyet, illetve van-e valaki, aki más véleményen van. Indokoltassunk!)

A Szeretek szépen és divatosan öltözködni. Kinéztem magamnak egy márkás pólót, felpróbáltam. Nagyon tetszik. A pénzt is összegyűjtöttem rá, de sajnálom elkölteni. Láttam hasonlót egy olcsóbb boltban, igaz nincs márkája. Azt veszem meg, és még pénzem is marad jócskán.

Melyik állítással értesz egyet?

- Feleslegesen spórolt, hiszen nem vette meg az áhított ruhadarabot, pedig meg volt rá a pénze.
- Okosan oldotta meg a dolgot, pénze is maradt, és így mást is megvehet magának.

B A nővéremet, aki már 16 éves, felhívták a diákmunkát adó irodából, hogy van munka, szórólapozás. Ugyan van most félretett pénze, és egyelőre terve sincs, mire költse, de mégis úgy döntött, elmegy dolgozni. Nem árt, ha van némi tartalék pénze. Nemsokára itt a nyári szünet, legalább nem kell mindig a szüleinktől kérnie a programokra. És még engem is kisegíthet...

Melyik állítással értesz egyet?

- Ha nincs konkrét célja annak, amire gyűjt, minek strapálja magát. Majd ha kell valamire a pénz, akkor elég lesz elmennie dolgozni.
- Az ember sosem tudhatja, milyen kiadásai adódhatnak váratlanul, vagy mit szeretne megszerezni. Ezért nem árt, ha van tartalék, amihez azonnal hozzányúlhat.



7-8. osztály - 2016

Szeleburdi Szilvi heti 1 200 Ft zsebpénzt kap. Ezen kívül szülei elfoglaltsága miatt a befizetéseket is ő intézi el. A bérletére 3 500 Ft-ot kap, a bérlet 3 450-be kerül. Tánc különőrája 4 700 Ft havonta és 5 000-t kap, a visszajárót megtarthatja. A múlt hónapban szülinapja volt, és a nagyszülőktől kapott 3 000 Ft-ot, ezt elrakta.

Barátnői szoltak, hogy bizsuvásár van a kedvenc boltjában, és vásárolt egy baglyos nyakláncot 450 Ft-ért. Kétszer nem ment be a menzára, mert nem szerette az aznap főzött ebédet. Helyette egyik nap 750 Ft-ért gyrost evett, másik nap 20 dkg sajtos pogácsát vett a pékségben 340 Ft-ért. Az iskolában hat alkalommal vett limonádét, ami 200 Ft-ba került poharanként, és egyszer ropit is kért 150 Ft-ért. Sajnos eltörte a kórójét és sürgősen pótolnia kellett, 480 Ft-ja bánta. Nyárra szeretne megvenni egy 5 400 Ft-os furdőruhát. Hány hónapig tart, amíg összegyűjti a pénzt, ilyen átlagos kiadás mellett?

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
KITŐL?	MENNYI?	MIRE?	MENNYI?

2. óra: Zsebedben a jövőd

- Családi célok (a Szalai család)
- Hova állsz?
 - Bármit megvehetek, amit csak szeretnék.
 - A bankok azért vannak, hogy kölcsönt tudjak felvenni vásárlásra.
 - Nem érdemes takarékoskodni, hiszen napról napra változnak az árak.
 - Ha elfogy a pénzem, akkor nem fizetem be a törlesztő részletet, úgysem tudnak mit csinálni a bankok.
 - Hitelkártyával is meg tudom venni azt, amit szeretnék, nem kell ahhoz gyűjtögetni.
- Nyári tábor (történet összeállítása, pénzkiegészítési módok keresése)
- Alternatív feladat: álom kerékpár
- Zárás: szlogen (Takarékoskodni jó)

RAKJÁTOK SORRENDBE AZ ALÁBBI TÖRTÉNETET!

- Papír és fémdoboz, valamint pet palack gyűjtésbe fogtunk, és 4 hónap alatt fejenként 6 000 Ft ütötte a markunkat.
- Az iskola alapítványához fordultatok támogatásért, amely fejenként 10 000 Ft-ot meg is szavaz nektek.
- Az iskolátok nyári evezős tábort szervez a Tisza-tóhoz. Ez tanulónként 38 000 Ft-ba kerül.
- Márk apukája sikeres vállalkozó, ő 5 000 Ft/fő-vel járul hozzá, ha a csónakon a cége logója szerepel.
- Elhatároztátok: hozzájárultok a költségekhez, hogy a szülőknek csak 5 000 Ft-ot kelljen fizetni.
- A helyi önkormányzat a sporttevékenységeket kiemelten kezeli, ezért összesen 180 000 Ft-ot biztosított a 30 táborozónak.

Állapítsátok meg, mennyi pénz hiányzik még fejenként, hogy megvalósuljon a terv!

Milyen ötletek van a hiányzó pénz megszerzésére?

3. óra: Játsszunk bankot!

- Mit lehet csinálni egy bankban? - rendszerezés
- (VAGY: Banki vagy nem banki tevékenység? (kiválasztás, rendszerezés))
- Csoportokban: 1. Miért van szükség megtakarításokra? 2. Hogyan keletkezhet megtakarítás? - ötletek párosítása
- Kamatszámítás: cél és megtakarítás (banki ajánlat)
- Zárás: mit tanultunk ma? Bankot ábrázolva az ablakokba kulcsfogalmak gyűjtése



BANKI AJÁNLATOK KÖZTI VÁLASZTÁS KAMATSZÁMÍTÁSSAL

2016. március 7-ét írunk. A család eldöntötte, hogy 2018. május 10-én 70. születésnapja alkalmából meglepi a távol élő nagymamát egy gyógyfürdőzéssel egybekötött hosszú hétvégével. Úgy számolják, hogy ha sikerül most 50 000 Ft-ot félretenniük és 2016. április 1-jén betenni a bankba, akkor 2 év múlva (2018. március 31-én) elegendő pénzük lesz ehhez.

Kamatszámítás segítségével számoljátok ki, hogy az alábbi banki ajánlatok közül szerintetek melyiket érdemes választani! (Azt érdemes választani, amelyik két év múlva többet ér, hiszen akkor jobb üdülést tudtok a nagymama születésnapjára befizetni.)

1.) „HAMAR FIZET” BETÉT:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

2.) „HOSSZÚ TÁVRA” BETÉT:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

1-2. óra: Egy szalagavató pénzügyei

- Csoportmunka 1.: Szalagavató esettanulmány, a projekt lépéseinek bemutatás (a 11.b szalagavatóra készül)
- Csoportmunka 2.: szakértői csoportok
 - 1. csoport: a **tánc tanítással** kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása,
 - 2. csoport: a **ruhakölcsönzéssel** kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés,
 - 3. csoport: **terembérlés** lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, **meghívó** árának kalkulálása,
 - 4. csoport: a **diákmunkával** kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése,
 - 5. csoport: előtakarékoság formájának mérlegelése, döntés a **bankszámlanyitásról**.
- Eredeti csoportok visszarendeződése, szakértők beszámolója a döntésekről

Első óra vége



1-2. óra: Egy szalagavató pénzügyei

- Az alapcsoportok megkapják a pénzügyi tervezés feladatlapot (táblázatot) és meghallgatnak egy rövid összefoglalót a pénzügyi tervezésről (ppt)
- Csoportmunka 3.: a csoportok elkészítik a pénzügyi tervet a meghozott szakértői döntések alapján – a szalagavató egy főre jutó költségének kalkulálása
- A csoportok beszámolói az elkészült tervekről
- Zárás: a pénzügyi tervezés jelentőségének kiemelése

Egy órában: Egy szalagavató pénzügyei

- 5 csoport alakul:
 - 1. csoport: a **tánc**tanítással kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása,
 - 2. csoport: a **ruha**kölcsönzéssel kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés,
 - 3. csoport: **terembérlés** lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, **meghívó** árának kalkulálása,
 - 4. csoport: a **diák**munkával kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése,
 - 5. csoport: előtakarékoság formájának mérlegelése, döntés a **bankszámlanyitás**ról.
- A csoportok ismertetik a döntéseket és a tanár vezeti ezeket a kivetített pénzügyi tervbe (a diákok a saját feladatlapjukra innen írják)
- Zárás: a pénzügyi tervezés jelentősége (ppt)



DIÁKMUNKA

A szalagavató jelentős kiadásokkal jár, így érdemes végiggondolnotok, hogy milyen módon járulhattok hozzá a család bevételeihez, hogy ne csak a születeknek fájjon a feje. Felmerül a diákmunka lehetősége akár évközben is, de leginkább a nyári szünetben. Érdemes tájékozódni a diákmunka vállalásával kapcsolatos tudnivalókról!

Feladat (20 perctek van a feladat megoldására):

1. Készítsetek egy plakátot középiskolás társaitoknak a diákmunkáról! A plakát műfajához híven legyen figyelemfelkeltő, kevés szöveget és inkább ábrákat, piktogramokat használjatok!

A plakát elkészítése előtt figyelmesen olvassátok el az alábbi összefoglalót, melyben a diákmunkáról olvashattok információkat! A szakértői mozaik csoport tagjai különböző kérdéskör területét dolgozzák fel, viszont közös plakát készül!

2. Gyűjtsetek ötleteket, milyen diákmunka lehetőségek vannak városotokban? Hogyan tudna az osztály munkával pénzt keresni? Működik-e diákszövetkezet lakóhelyetek közelében? (Ez a feladat tartalékfeladat, ha a rendelkezésre álló időben (20 perc) már nincs rá mód, akkor később térjete vissza rá!)

Az elkészült plakát segítségével a téma szakértőiként tájékoztassátok társaitokat a diákmunkáról szóló tudnivalókról (és a lakóhelyetek közelében adódó diákmunka lehetőségekről)!



3. óra: A megtakarítási lehetőségek és a bank

- Köszöntő
- Eseménykártyák (szituációk) páronként: a bankok feladatai
- Ellenőrző feladat: hiányos szöveg kitöltése
- Megtakarítások: banki ajánlatok összehasonlítása (kamatszámítás) páronként, majd ellenőrzés
- Ellenőrző feladat: fogalompárosítás

1. Szín

Elromlott a mosógépetek, és újat kell venniük, amihez nem áll rendelkezésükre a megfelelő összeg.

Mi a teendők?

2. Szín

Esedékes lesz a lakásfelújítás nálatok, ami jelentős kiadást jelent a családnak, úgy látjátok, hogy ha egy évig takarékoskodtok még, és betétként elhelyezitek az eddig megspórolt pénzt, akkor összegyűlik a kívánt összeg a felújításra.

Mi a teendők?

A nagyszülőktől rendszeresen pénzt kapsz karácsonyra, születésnapra, amit nem költesz el, de otthon sem érdemes tartani, így azon gondolkodsz, hogy mi lenne az okos döntés.

Mi a teendők?

3. Szín

Diákmunkát vállalsz, és a cég átutalással folyósítja a bérédet.

Mi a teendők?

A gázszolgáltatónál nyilatkoznod kell, hogy hogyan kívánod fizetni a gáz díját, és úgy döntesz, hogy átutalással rendezed a havonta esedékes tartozásod.

Mi a teendők?



BANKI MEGTAKARÍTÁSI AJÁNLATOK

A Nagy család megtakarítása 800 000 Ft, amit 2 évig tudnak nélkülözni, utána lakásfelújításra szánják. Az alábbi ajánlatokat kapják a banktól.

„A” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Minimum összeg 50 000 Ft.

Kamatozás: A betét fix kamatozású, a választott lekötési idő alatt nem változik a betét kamata.

Kamat jóváírása: A számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra, mely minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

Betétfeltörés: A lekötési idő lejárta előtti betétfeltörés esetén a kamat 0%.

Kamatláb (éves):	0,45%
EBKM:	0,45%
Lekötést a következő helyeken lehet intézni:	Fiók, Internet

„B” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Minimum összeg 100 000 Ft.

Kamatozás: A betét fix kamatozású, a választott lekötési idő alatt nem változik a betét kamata.

Kamat jóváírása: A számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra, mely minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

Betétfeltörés: A lekötési idő lejárta előtti betétfeltörés esetén a kamat 0%. A 800 000 Ft lekötése esetén egy év elteltével az esedékes kamat összege 6 800 Ft, amit azonban nem fizet ki a bank, hanem tőkésítésre kerül.

3 korosztálynak (5-6., 7-8., 9-11. évfolyam) egy-egy tanóra

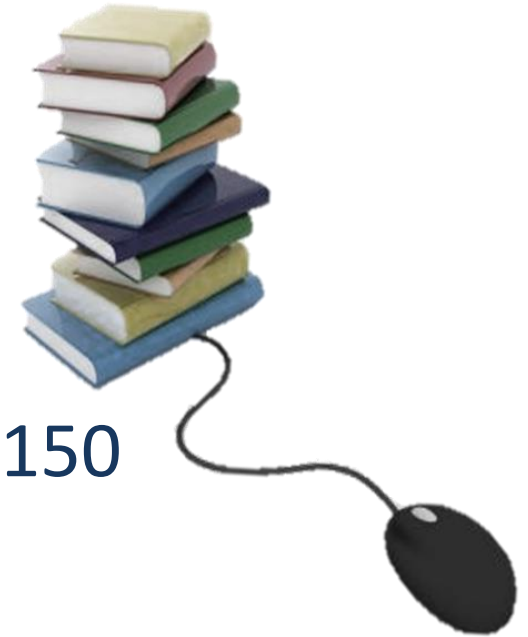
Banki önkéntes részvételének lehetősége, beépítve az óratervekbe

Hangsúlyos tartalmi elemek:

- 5-6. és 7-8. osztály: **készpénzes pénzkezelés és bankszámla használat összehasonlítása**
- Középiskola: **készpénzes pénzkezelés és bankszámla-, bankkártya használat lehetőségei a középiskolás korosztályban**

Tervezett kapcsolódó aktivitások (MBSZ): pl. Facebook kalandjáték újraindítása, fotópályázat, középiskolások banki aktivitásának felmérése (egyeztetés folyamatban)

- 2017-es programra **november 15-től** lehet regisztrálni a www.penz7.hu felületén
- **Tanár felkészítések:** 2017. január - február (Budapesten, majd országszerte)
- **Próbatanítás filmfelvétel** letölthető
- Tananyag a honlapról letölthető a regisztráltaknak, illetve az első 100-150 iskola **ingyen teljes tananyagot** kap



- www.penz7.hu (regisztráció és tananyagok)
- www.penziranytu.hu (archív és aktuális tananyagok)
- 2017 tavaszán a **2015-2017 Pénz7 tanórák** kidolgozott anyagai egy **közös kiadványban** a regisztráló iskolák könyvtárába kerülnek (letölthető lesz)
- **Pénziránytű iskolahálózat (középiskolák):** további kidolgozott óravázlatok és prezentációk a regisztrált tagoknak (pl. az ingyenes akkreditált továbbképzésen készült kiváló óratervek)
- További segítség a témában aktívaknak: **Iránytű a pénzügyekhez** c. tankönyv



Köszönöm a figyelmet!



penziranytu@penziranytu.hu
merenyi.zsuzsa@penziranytu.hu
bernath.julianna@penziranytu.hu