

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu



**K&H Vigyázz, kész, pénz! pénzügyi vetélkedő
regionális középdöntők feladatsora
2018-2019
5-6. osztály**

1. feladat – igaz vagy hamis?

Döntsétek el, hogy az alábbi állítások igazak vagy hamisak!

A család váratlan kiadásai közé soroljuk például a nyaralást, ruha vagy bútor vásárlást.
igaz / hamis

Amikor kölcsönt veszünk fel, követelésünk lesz valakivel szemben.
igaz / hamis

A THM a hitelfelvétellel kapcsolatos összes költséget fejezi ki a hitel összegéhez viszonyítva
százalékos formában.
igaz / hamis

A bruttó ár egy termék ÁFA-s ára, az az összeg, amit a vásárlónak ténylegesen ki kell fizetni.
igaz / hamis

A társadalombiztosítás is az öngondoskodás egyik formája.
igaz / hamis

A nyugdíj előtakarékosági számla arra jó, hogy pénzt gyűjtsünk a nyugdíjas éveinkre és ki tudjuk
egészíteni az államtól kapott pénzt.
igaz / hamis

Értékbecsüsnek hívjuk azt a személyt, aki megvizsgálja, milyen kár keletkezett pl. egy lakásban, egy
autóban, ezt leírja, és az ő jelentése alapján fog visszafizetni pénzt a biztosító.
igaz / hamis

Online vásárlás esetén a vásárlástól elállni nem lehetséges.
igaz / hamis

Ha eurót akarsz eladni, akkor az euró vételi árfolyamát kell figyelned a pénzváltónál.
igaz / hamis



Ha valamiből többet akarnak venni az emberek, mint eladni, akkor az árak csökkennek.
igaz / hamis

2. feladat – biztosítás vs. kockázat

Egészítsétek ki a hiányos szöveget a lentebb megadott szavakkal! A beírható szavak között felesleges szavak is vannak!

Az életünk során több váratlan, előre nem esemény is történhet. Felkészülhetünk a váratlan kiadásokra úgy is, hogy rendszeresen teszünk félre pénzt, de ha okosan akarunk bánni a pénzünkkel, jobb, ha kötünk. A biztosítási nem más, mint egy szerződés, amely arról szól, hogy a vállalja, hogy amennyiben a valami kár éri, akkor egy előre meghatározott összeget fizet neki. A biztosító egy közös gyűjti össze a befizetett összegeket, ebből tud fizetni annak, akit valamilyen kár ér. Sokféle biztosítás létezik, biztosíthatjuk értékeinket,, de akár saját egészségünkkel kapcsolatos megnövekedett kiadásainkat is.

Persze vannak olyan esetek, amikor nem mi döntjük el, akarunk-e biztosítást kötni: ilyen a kötelező felelősségbiztosítás, ami azért szükséges, hogy biztosan legyen megfelelő fedezet az általunk okozott károkra. Ha rendszeresen befizetjük a szerződésben megállapított, akkor nem kell aggódnunk, mert eleget fogunk tudni tenni annak a, amit a kár megtérítése fejében fizetnünk kell.

beírható szavak:

alap, biztosítás, biztosított, biztosító, díj, felelősség, gépjármű, hitel, kamat, kockázat, kötvény, követelés, tervezhető, vagyon

A fenti szöveg és saját ismeretek alapján gyűjtsetek előnyöket és hátrányokat az utasbiztosítással kapcsolatban! 2 db előny és 2 db hátrány az elvárt.

előnyök:

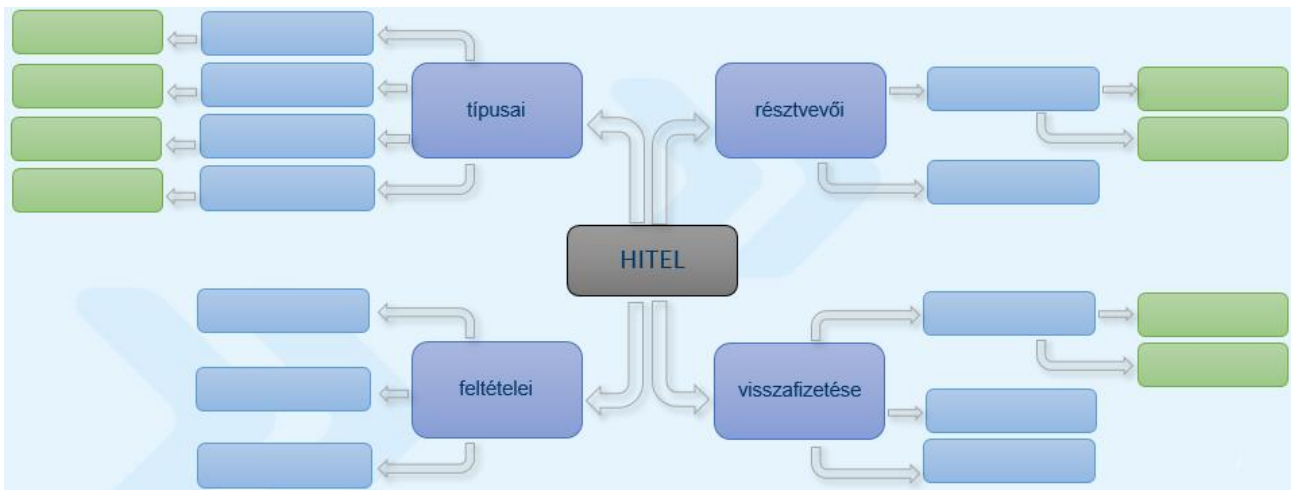
hátrányok:



3. feladat – gondolattérkép

Írjátok be a felsorolt szavakat a gondolattérkép megfelelő üres szövegdozsaiba!

beírható szavak: adós, adóstárs, áruhitel, bármilyen célra, csak lakásvásárlásra, diákhitel, futamidő, hitelező, hitelvizsgálat, jegybanki alapkamat, jelzálog fedezet, jövedelem igazolás, kamat, kezes, konkrét termékre, lakáshitel, személyi kölcsön, tandíjra, törlesztőrészlet, THM





puzzle: a kinyomtatott feladatlapból ki is lehet vágni az alábbi képet, így a gyerekek a ki tudják rakni a puzzle-t.



Kit ábrázol a kép?

.....

A képen látható személy hogyan kapcsolódik a hitel témaköréhez?

.....
.....
.....



4. feladat – kvíz

A kérdések megválaszolására a gyerekeknek 10 másodperc áll rendelkezésükre

1 pontot érő kérdések:

1. A netbank egy speciális formája, ami telefonos applikáció formájában még egyszerűbbé teszi a pénzügyek intézését.
2. Általánosan használt csereeszköz, amellyel kifejezhető az áruk értéke.
3. Ha elvesztem a bankkártyám, akkor elvesztem a pénzemet is?
4. Hányféle fémpénzt használunk Magyarországon?
5. Hogy nevezzük, amikor a dolgozók bizonyos időre tiltakozásként beszüntetik a munkát?

2 pontot érő kérdések:

1. Mi az ÁFA?
2. Miért pont aranyból készítették régen a pénzeket?
3. Miért van szükség banktitokra?
4. Milyen kérdésekre érdemes a választ keresni befektetési döntéseink előtt?
5. Minden jövedelemből, így a munkabérből is adózni kell. Ez az adót nevezzük...

3 pontot érő kérdések:

1. Lehet-e vásárolni a PIN kód használata nélkül bankkártyával?
2. Mi a jegybank legfontosabb feladata?
3. Mi a megtakarítási számla?
4. Mi a táppénz?
5. Mi az a nyilvános, központosított és szervezett piac, ahol meghatározott árukat, meghatározott időben, meghatározott személyek adhatnak, vehetnek szigorú eljárási szabályok szerint?



5. feladat – mibe fektessünk?

Minden csapat kap egy konkrét szituációt tartalmazó leírást, ami egy élethelyzetet ír le, amiben a család egy befektetési lehetőségen gondolkodik. A szituációban alaposan le van írva, hogy mik a család elképzelései a befektetéssel kapcsolatban. A szituáció végén a család egy barátja javasol nekik egy befektetési lehetőséget, de nem minden helyzetben van igaza. Eddig kell a csapatoknak eljárásniuk a szituációt, amire összesen 2 percük van.

Az előadás alapján a csapatoknak lehetőségük van leírni a lapjukra, hogy a barát által javasolt befektetési lehetőség, jó tanács-e vagy sem. Rossz tanács esetén a csapatok leírhatják saját javaslatukat a család számára megfelelő befektetési típusra.

1. szituáció

Családok a költségvetésből minden hónapban félre tud tenni 20 000 forintot. Apa egyszerűen nyitna egy megtakarítási számlát, de Anya úgy látja, hogy érdemes egy kedvezőbb hozamú megoldást keresni. Fontos, hogy egy biztonságos befektetési formát szeretne a család, aminek azért kicsit magasabb a kamata, mint a bankbetéteknek. Fontos szempont az is, hogy pénz visszafizetése államilag garantálva legyen.

2. szituáció

Apának évek óta van egy jól fizető, állandó, külföldi ügyfele, általuk rendszeresen nagyobb összegeket tud megtakarítani a család. Az ügyféltől a fizetését euróban kapja, megtakarítását Magyarországon szeretné tárolni. Családoknak fontos, hogy bármikor hozzájuthasson a pénzéhez, ugyanakkor a pénz biztonságos helyen gyűljön.

3. szituáció

Családokban egy nagyobb összegű megtakarítás gyűlt össze, amit nem pénzben szeretnék tartani, hiszen a forint árfolyama ingadozik, és sajnos pénzromlás is tapasztalható. Egy olyan befektetési formát kerestek, amiben a pénzesek hosszútávon és a lehető legjobban megőrzi értékét, még akár egy újabb gazdasági válság során is. Fontos az is, hogy viszonylag gyorsan hozzájussatok a pénzesekhez, ha a jövőben valamikor szükség lesz rá.

4. szituáció

Családokban Anya nagyon jól keres az új munkájával, így havonta jelentős mennyiségű összeget meg tud spórolni. Munkájának hátulütője, hogy rengeteg kell utaznia az országban mindenfelé. Összességében egy olyan befektetési formát keres, ami nem túl magas kockázat mellett, hosszú távú befektetési lehetőséget biztosít, és egyúttal, ha vele történik valami, a családja megélhetése továbbra is biztosított.



5. szituáció

Családokban a szülők egy sikeres vállalkozást működtetnek, aminek nagyon szépen alakulnak a bevételei, már össze is gyűlt egy nagyobb összeg, amit befektetési célokra szeretnének fordítani. Apa nagyon jó üzletember, általában nagyon jól meglátja a remek lehetőségeket és élni is tud velük. A megtakarított pénznek egy olyan befektetési formát keresnek, ami kiemelkedően magas hozamot is hozhat, ezért a magasabb rizikótól sem riadnak vissza.

1.szituáció:

jó tanács / rossz tanács, mert:

.....
.....
.....

2.szituáció:

jó tanács / rossz tanács, mert:

.....
.....
.....

3.szituáció:

jó tanács / rossz tanács, mert:

.....
.....
.....

4.szituáció:

jó tanács / rossz tanács, mert:

.....
.....
.....

5.szituáció:

jó tanács / rossz tanács, mert:

.....
.....