

ISKOLA NEVE:.....

CSAPAT NEVE:.....

TELEPÜLÉS:.....

**2019-2020-as tanév**  
**7-8. osztályos kategória**  
**1. forduló**

**1. feladat – szókereső**

**A szókeresőben 14 db, pénzügyekhez kapcsolódó szót rejtettünk el, keressétek meg őket!**  
(Legyetek résen, az értelmes szavak bárhogy lehetnek írva: balról-jobbra, jobbról-balra, fentről-lefelé, lentről-felfelé és átlósan is!)

**A megtalált szavakat felhasználva egészítsétek ki a hiányos mondatokat úgy, hogy értelmet nyerjenek. Minden szó egyszer használható fel, és előfordulhat, hogy ragozni kell!**

*A szavak megtalálása és helyes beírása is 1-1 pontot ér. A feladatban tehát összesen 24 pont gyűjthető.*

T A A K Ó T L F F A J C V A Y  
P E J L R T N L L N E T T Ó X  
G G S O A Y T M N O G T W B O  
Q N P E U P Á U O T Y R W K I  
M M X G R Z K Y R B B O I L H  
I H D O S E T A U B A P A S T  
R Í I K P W K C M S N X Y Q O  
J Z N T I D J G V A K E T H F  
G A V O E R J P A H T R R F P  
B X G D W L Y Q X L J N Á W L  
M U N K Á L T A T Ó T B K N Y  
I P V U U C S A R I W Á K H A  
D L Ö F L Ü K Y D M O A N Z X  
Ó L A L L Á V A K N U M A V B  
W P W V D E E Y Y T W E B O A

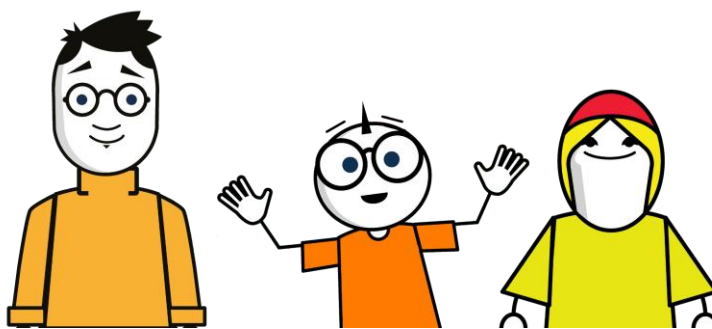
alapkamat, átlagkereset, bankkártya, bankszámla, bruttó, export, hitel, import, jegybank, külföld, munkavállaló, munkáltató, nettó, nyugdíj

A **bankkártya** csak egy eszköz, a pénzünk a **bankszámlán** van.

A **bruttó** bér a **munkavállaló** munkabérének teljes összege, amelyből még nem vonták le az adót.

A kereskedelmi bankoknál meghatározott kamatok mértékét nagyban befolyásolja a **jegybanki alapkamat** mértéke.

A **nyugdíj** összege függ a havi **átlagkeresettől** valamint a munkában eltöltött évek számától is.



Az adott országból **külföldre** szállított terméket **export** árunak nevezzük.

plusz szavak: **nettó, munkáltató, import, hitel**

**összesen: 24 pont /**

## **2. feladat – hitel dzsungel**

Emlékeztek még, hogy KáPé és családja új házba költözött? Most hasonló cipőben jár egyik osztálytársuk Patrik is: 5 fős családjuk kinőtte a jelenlegi lakást, ezért a város központjától kicsit kintebb, de egy jóval nagyobb lakásba költöznek, ahol a szülők mellett minden gyereknek saját szoba jut majd.

A régi lakást eladják 10.000.000 Ft-ért, de még így is 3.000.000 Ft hitelre van szükségük, hogy az új lakást meg tudják vásárolni. A megfelelő ajánlat kiválasztása nem könnyű: meg kell feleljen a család igényeinek, de ugyanakkor az is nagyon fontos, hogy mekkora lesz a visszafizetendő teljes összeg. Patrikéknak például fontos, hogy a futamidő alatt a kamat összege fix legyen, és hogy a havi törlesztőrészlet ne legyen magasabb 40.000 Ft-nál.

**Az alábbi ajánlatok közül melyiket javasoljátok Patrik családjának? Számoljátok ki, hogy mekkora a visszafizetendő teljes összeg, és ne feledkezzetek meg a járulékos költségekről sem, amennyiben van ilyen! Választásotokat indokoljátok meg mind a négy bankkal összevetve!**

### **Liliom Bank**

futamidő: 10 év

törlesztőrészlet havonta: 31.500 Ft

a hitel teljes díja: 893.400 Ft

megjegyzés: a hitelyújtás feltétele, hogy a hitelt igénylő rendelkezzen a megvásárolni kívánt lakás árának 40%-ával

visszafizetendő teljes összeg:  $3.000.000+893.400=3.893.400$  Ft (1 pont)

a család rendelkezik a megvásárolni kívánt lakás árának 40%-val (1 pont)

ennél van kedvezőbb ajánlat is (1 pont)

### **Nefelejcs Bank**

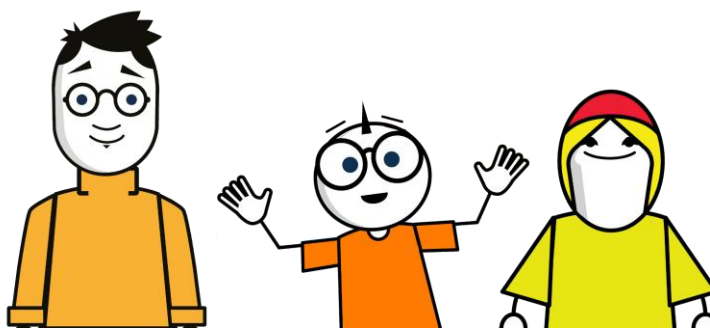
futamidő: 10 év

törlesztőrészlet az első három hónapban: 28.530 Ft

megjegyzés: a bank felhívja a figyelmet arra, hogy a kamat 3 havonta változhat – ebben az esetben a visszafizetendő összeg is változik!

a kamat összege nem fix, ezért ez az ajánlat nem jöhet szóba Patrikéknak (1 pont)

a változó kamattal nyerhetünk, de veszíthetünk is, kiszámíthatatlan, nem tudunk vele pontosan tervezni (1 pont)



### Rózsa Bank

futamidő: 10 év

törlesztőrészlet havonta: 29.220 Ft

visszafizetendő összeg összesen: 3.611.592 Ft

megjegyzés: a hitel feltétele, hogy legalább havi 200.000 Ft jövedelem érkezen a banknál vezetett számlára

bankszámlanyitás díja: 2000 Ft

bankszámla vezetés és bankkártya éves díja: 10.000 Ft

$3.611.592+2000+10\times 10.000= 3.713.592$  Ft (1 pont)

maga a hitel kedvező, (1 pont) de a számlanyitással és vezetéssel járó költségek miatt nem ez a legkedvezőbb megoldás (1 pont)

### Tátika Bank

futamidő: 10 év

törlesztőrészlet havonta: 29.540 Ft

a hitel teljes díja: 651.144 Ft

megjegyzés: a hitelnújtás feltétele, hogy a hitelt igénylő rendelkezzen a megvásárolni kívánt lakás árának 50%-ával

visszafizetendő teljes összeg:  $3.000.000+651.144=3.651.144$  Ft (1 pont)

a család rendelkezik a megvásárolni kívánt lakás árának 50%-val (1 pont)

ez a legkedvezőbb ajánlat számukra (1 pont)

### Árvácska Bank

futamidő: 5 év

törlesztőrészlet havonta: 54.400 Ft

a hitel teljes díja: 285.220 Ft

megjegyzés: a hitelnújtás feltétele, hogy a hitelt igénylő rendelkezzen a megvásárolni kívánt lakás árának 45%-ával

visszafizetendő teljes összeg:  $3.000.000+285.220=3.285.220$  Ft (1 pont)

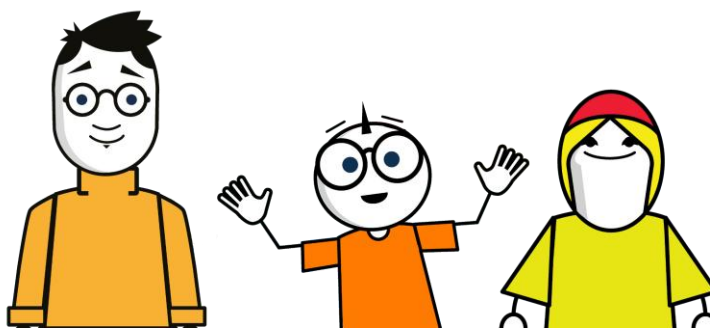
a család rendelkezik a megvásárolni kívánt lakás árának 45%-val (1 pont)

a havi törlesztőrészlet túl magas számukra, így nem tudják ezt a hitelt választani (1 pont)

**összesen: 14 pont /**

### 3. feladat – adósság kezelés

Hitelt felvenni sok esetben kézenfekvő dolognak tűnhet, de minden esetben nagyon alaposan meg kell fontolni, hogy valóban szükség van-e rá, hiszen óriási anyagi kötelezettségeket ró egy családra.



## Szerintetek mik a legfontosabb szempontok, amit mérlegelni kell hitelfelvétel során? (8 pont)

mekkora törlesztőrészletet tudunk bevállalni, (1 pont) ezzel összefügg az is, hogy milyen futamidőben gondolkodhatunk (1 pont)

több pénzügyi ajánlatát meg kell nézni, összehasonlítani, (1 pont) például a teljes visszafizetendő összeget, a díjakat, egyéb költségeket, kockázatokat (1 pont)

fix, vagy változó kamatozású hitel mellett döntünk (1 pont) - a futamidő végéig rögzített, vagyis fix hitelkamatok esetében kissé magasabb a kamat és így a törlesztőrészletek, (1 pont) azonban a törlesztési időszak alatt nem érhet bennünket a kamatváltozásból eredő meglepetés (1 pont)

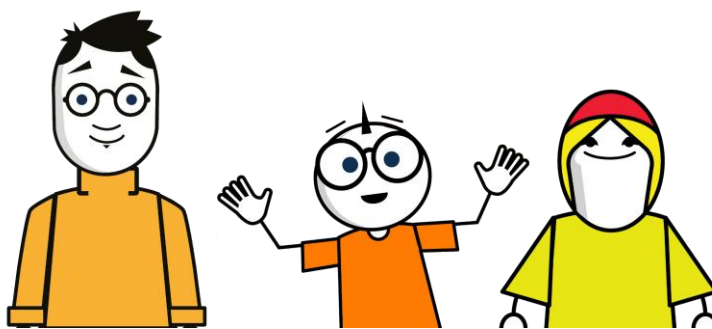
az adott hitelnél van-e lehetőség a futamidő vége előtti – elő/végtörlesztésére (1 pont)

ettől eltérő, de helyes megállapítások szintén elfogadhatók

Még egy megfontoltan felvett hitel esetén is történhetnek rossz dolgok, például menet közben elvesztheti az állását az adós. Ilyenkor adósságkezelésre van szükség, erre láthatok példát alább.

## Mindegyik adósságkezelő megoldás mellé írjátok le, annak legalább egy előnyét és egy hátrányát! (14 pont)

	előny	hátrány
a hitel átütemezése úgy, hogy a futamidő kétszeresére nőjön	Egyenletes törlesztésű hitel esetében a hitel futamidejének meghosszabbításával a tőketörlesztés egy hosszabb időszakon keresztül oszlik el, ezáltal csökken az egyes törlesztő részletek mértéke.	Mérlegelni kell, hogy képes-e vállalni a hosszabb elköteleződést, valamint hajlandó-e összességében nagyobb kamat és díj megfizetésére.
munkahelyen túlóra vállalása	több bevétele lesz a családnak	fizikailag és szellemileg megterhelő
a család garázsának bérbeadása	plusz bevétel	benne tárolt ingóságok elhelyezése problémássá válik.. minden értelmes válasz elfogadható
a jelenlegi hitel lecserélése egy másik, kedvezőbb kamatozású hitelre	csökken a havi hitelkiadás, egy hosszabb kamatperiódusú hitel választásával a kamatkockázatot lehet radikálisan csökkenteni	át kell gondolni, hogy tud-e olyan nagyságú jövedelmet igazolni, amivel megfelelően tudja garantálni a banknak a kölcsön visszafizetését + a hosszabb futamidővel exponenciálisan nő a hitel díjának összege
hitel kiváltása a barátoktól kapott kölcsönnel	bank felé való tartozásunkat letudjuk	barátainkkal való kapcsolatunkat megmérgezheti a tartozás



a családi nyaraló eladása	nagy összegű bevétel származik belőle	a család elesik ettől a kedvező nyaralási lehetőségtől
az elhagyható kiadások lefaragása, szigorúbb pénzkezelés a családban	a megspórolt pénzt a hitel törlesztő részére lehet fordítani	romlik a család életszínvonala

összesen: 22 pont /

FELADATSOR ÖSSZESEN: 60 PONT /

