

OD OSZCZĘDZANIA DO INWESTOWANIA

Karta pracy została przygotowana na podstawie lekcji "Od oszczędzania do inwestowania" dla uczniów klas VI-VIII szkół podstawowych realizowanej w ramach projektu Bankowcy dla edukacji finansowej dzieci i młodzieży BAKCYL.

Przygotowane zadania mają na celu m.in. utrwalenie pojęć związanych z oszczędzaniem.

ZADANIE 1. Podkreśl prawidłową odpowiedź. Oszczędności powstaną gdy:

- a) WYDATKI < DOCHODY
- b) WYDATKI > DOCHODY
- c) WYDATKI = DOCHODY

ZADANIE 2. Podkreśl, które ze stwierdzeń odnoszą się do konta osobistego. (Prawidłowa więcej niż jedna odpowiedź).

- a) Imienny rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy.
- b) Łatwy dostęp do środków.
- c) Zakładane tylko na jeden rok.
- d) Internetowa obsługa rachunku.
- e) Może z niego korzystać tylko osoba powyżej 18 roku życia.
- f) Gwarancja oszczędności do kwoty 100000 euro w przeliczeniu na PLN.
- g) Brak lub bardzo niskie oprocentowanie.
- h) Możliwość płatności kartą.
- i) Możliwość korzystania ze środków dopiero po upływie dwóch lat..

ZADANIE 3. Dopasuj określenia z lewej strony do opisów po prawej stronie. Połącz je linią.

Karta debetowa	inaczej rachunek bieżący.
Karta kredytowa	korzystanie z własnych środków zgromadzonych na koncie.
Lokata	gwarancja środków do kwoty 100000 euro w przeliczeniu na PLN.
Konto osobiste	korzystanie z pieniędzy pożyczonych przez bank.

ZADANIE 4. Kiedy powinniśmy zacząć inwestować? Zaznacz odpowiednią kolejność, wpisując cyfry od 1 do 3 w odpowiednich okienkach.

- | | |
|--------------------------|---|
| ☐ | Przeznaczenie oszczędności na finansową „poduszkę bezpieczeństwa” |
| ☐ | Przeznaczenie oszczędności na inwestowanie |
| ☐ | Zabezpieczenie środków na konsumpcję |

ZADANIE 5. Przeczytaj i podkreśl właściwą odpowiedź - PRAWDA lub FAŁSZ

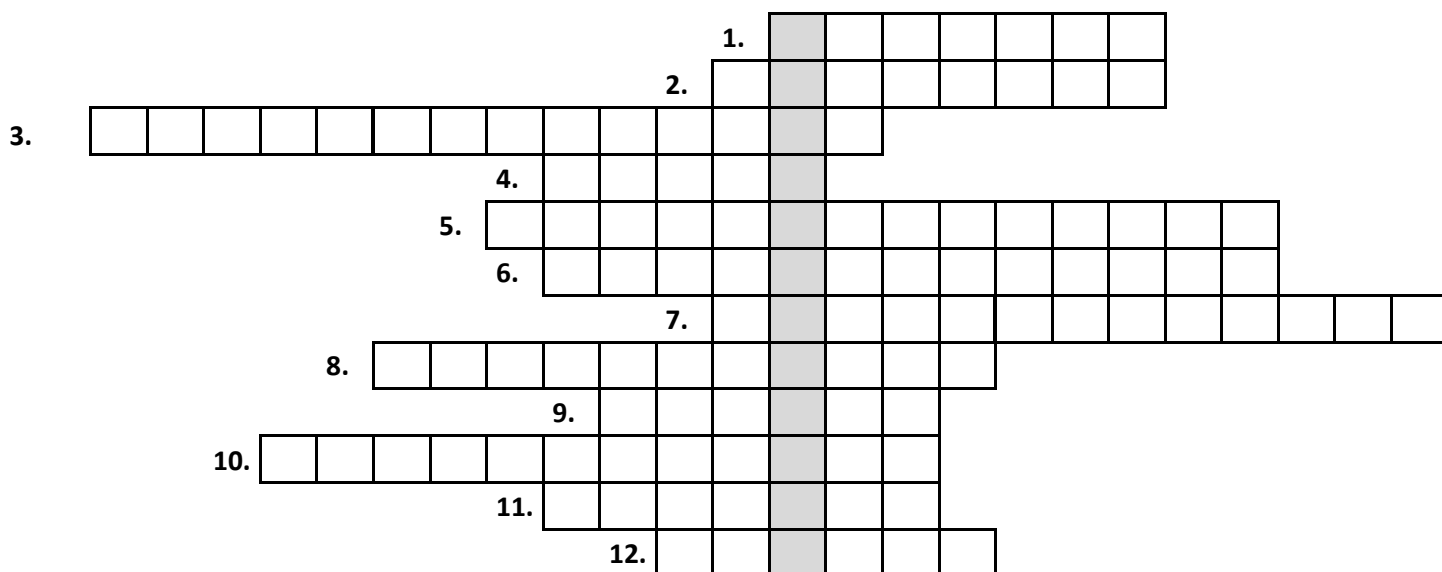
- a) Im dłużej skutecznie inwestuję, tym dłużej korzystam z procentu składanego. PRAWDA/ FAŁSZ
- b) Inwestowanie zawsze obciążone jest ryzykiem. PRAWDA/ FAŁSZ
- c) Dywersyfikacja to inwestowanie wszystkich pieniędzy w jeden produkt. PRAWDA/ FAŁSZ
- d) Nasze oszczędności w bankach są chronione do kwoty 100 000 euro w przeliczeniu na PLN. PRAWDA/ FAŁSZ
- e) Inwestowanie to szansa na ochronę oszczędności przed inflacją. PRAWDA/ FAŁSZ
- f) Oszczędzać możemy tylko pieniądze. PRAWDA/ FAŁSZ
- g) Kapitalizacja odsetek to inaczej procent składany. PRAWDA/ FAŁSZ
- h) Przechowywanie pieniędzy w skarbonce powoduje spadek ich siły nabywczej. PRAWDA/ FAŁSZ

ZADANIE 6. Oblicz ile będą wynosiły odsetki:

- Składamy na lokacie 20 000 zł, oprocentowanie roczne wynosi 3%. Oszczędzamy przez 5 lat. Stosujemy kapitalizację odsetek.
- Składamy na lokacie 20 000 zł, oprocentowanie roczne wynosi 3%. Oszczędzamy przez 5 lat. Co roku wypłacamy odsetki.

Lata	Kapitalizowanie odsetek			Wypłacanie odsetek		
	Kwota początkowa	%	Kwota odsetek	Kwota początkowa	%	Kwota odsetek
1	20 000 zł	3%		20 000	3%	
2		3%			3%	
3		3%			3%	
4		3%			3%	
5		3%			3%	
SUMA						

ZADANIE 7. Rozwiąż krzyżówkę.



- Konto osobiste to rachunek.....
- Utrzymujący się przez dłuższy czas proces wzrostu cen.
- Płacąc nią korzystamy z pieniędzy pożyczonych przez bank.
- Kupując je stajesz się akcjonariuszem.
- Inwestowanie w różne produkty, których zyskowność zależy od różnych czynników.
- Inaczej procent składany.
- Inaczej rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy.
- Komisja Nadzoru
- Zakładana na określony czas.
- Odkładanie pieniędzy na jakiś cel.
- Finansowa „poduszka bezpieczeństwa” to inaczej pieniądze na „czarną.....”
- Najlepsza inwestycja to inwestycja w ...

HASŁO: