

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 középöntők feladatsora
2018-2019
3-4. osztály**

1. feladat – igaz vagy hamis?

Döntsétek el, hogy az alábbi állítások igazak vagy hamisak!

Ha elszakad egy bankjegy be lehet vinni a Magyar Nemzeti Bankba, ott kicserélik.
igaz / hamis

A kaució kifejezést leggyakrabban a banki átutalások szinonímjaként használjuk.
igaz / hamis

Akinek van munkája, de betegség miatt átmenetileg nem tud dolgozni, az táppénzt kap az államtól.
igaz / hamis

Ha a családi költségvetésben a bevétel kevesebb, mint a kiadás, akkor hiány van.
igaz / hamis

Ha éppen nincs elég pénzed arra, hogy megvedd, amire vágysz, akkor nem tehetsz mást, csak hitelt vehetsz fel.
igaz / hamis

A lakáshitel szabad felhasználású, így bármire költheted.
igaz / hamis

Magánszemélynek is lehet bankszámlája a Magyar Nemzeti Banknál.
igaz / hamis

Online átutalásnál biztonságosabb, ha a pénzt egy alszámláról utaljuk át.
igaz / hamis



2. feladat – megtakarítás vs. befektetés

Egészítsétek ki a hiányos szöveget a lentebb megadott szavakkal

Ha ügyesen tervezek, és jól osztom be a pénzem, annak egy részét megtakaríthatom. Tehetek félre pénzt valamilyen konkrét célra, de jól jön a megtakarításom akkor is, ha adódik egy kiadás. A spórolt pénzemet gyűjthetem otthon a, de sokkal, ha a bankban tartom. A lévő összeg után a bank rendszeresen fizet, ennyivel is több pénzem gyűlik össze. Persze igaz, hogy a betétszámlán gyűjtött pénz biztonságban van, de tény, hogy kisebb a is. Időnként megéri nagyobb vállalni, így nagyobb hozamra tehetünk szert. Ha nagyobb összeg áll a rendelkezésemre, akkor vásárolhatok, köthetek, de akár is fektethetek.

beírható szavak:

befektetési kockázat, betétszámla, biztonságosabb, biztosítás, értékpapír, hozam, kamat, kötvények, persely, váratlan

A fenti szöveg és saját ismeretek alapján gyűjtsetek előnyöket és hátrányokat az otthoni megtakarításhoz illetve a befektetéshez kapcsolódóan!

Mindkét témához 1-1 előny és hátrány az elvárt.

otthon gyűjteni a megtakarított pénzt

előny:

.....

hátrány:

.....

befektetni a megtakarított pénzt

előny:

.....

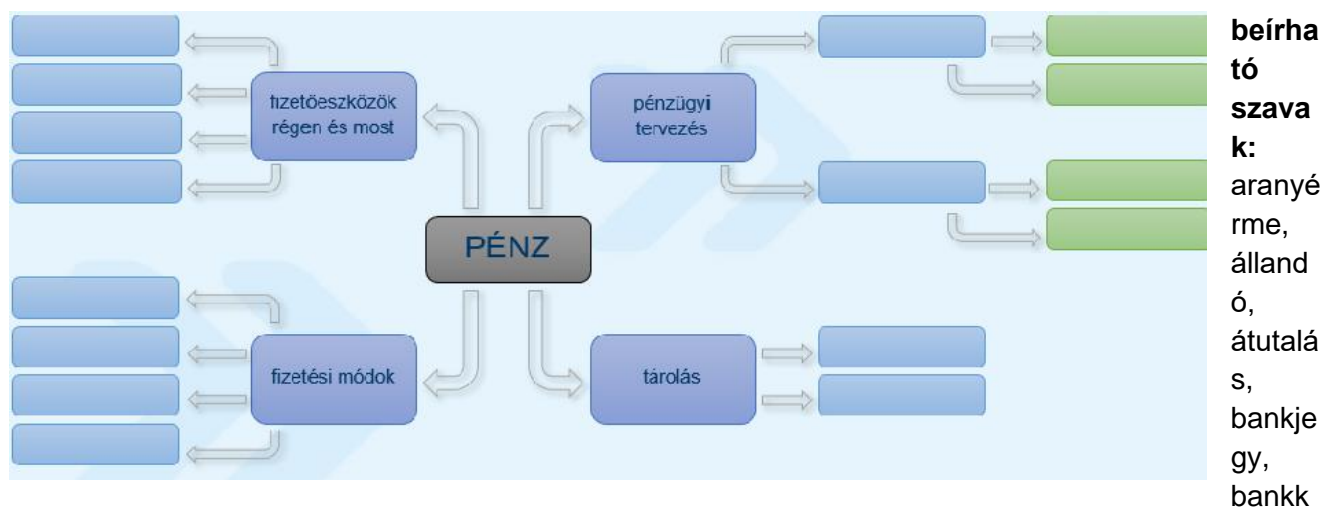
hátrány:

.....



3. feladat: gondolattérkép

Írjátok be a felsorolt szavakat a gondolattérkép megfelelő üres szövegdobozaiába!



ártya, bankszámla, bevétel, családi pótlék,
csekk, jövedelem, kagyló, készpénz, kiadás, otthon, pénzerme, váratlan

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



Mit ábrázol a kép?

.....

A képen látható dolog hogyan kapcsolódik a pénz témaköréhez?

.....

.....

.....



4. feladat – kvíz

A kérdések megválaszolására a gyerekeknek 10 másodperc áll rendelkezésükre.

1 pontot érő kérdések:

1. A bankjegy és a pénzérme összefoglaló neve.
2. A bankkártya arra is jó, hogy igazoljuk a személyazonosságunkat?
3. A cserekereskedelem idején mi volt a pénz?
4. A kereskedő költségeit és a hasznát fedezi, az ár egyik összetevője.
5. A közüzemi számlák (pl. víz, gáz, villany stb.) másik, gyakran használt összefoglaló elnevezése

2 pontot érő kérdések:

1. A bankkártyát csak és kizárólag abban az országban lehet használni, amelyben kiadták?
2. A kötelező gépjármű felelősség biztosítás esetén mitől függ a biztosítási díj összege?
3. A munkavállaló munkabérének teljes összege, amelyből még nem vonták le az adókat és járulékokat.
4. A technika fejlődése lassan lehetővé teszi, hogy minden pénzügyi folyamat digitalizálódjon. Melyek napjaink legnagyobb újításai ezen a területen?
5. Általában hogyan fizetik a munkadók a munkabért?

3 pontot érő kérdések:

1. A dolgozó ember munkabérének egy részét automatikusan levonják nyugdíjjárulékként. A levont járulékokkal mihez kezd az állam?
2. Az az állapot, amikor a bevételek összege pontosan annyi, mint a kiadásoké. értelmezhető a háztartások, az állam, de más gazdasági szereplők esetében is.
3. Hogyan ellenőrizhetjük, hogy a papír pénzünk nem hamis?
4. Hogyan győződhetünk meg róla, hogy az adott weblap/webshop biztonságos e?
5. Honnan van pénze egy kereskedelmi banknak?



5. feladat – hitellel vagy nélküle?

A feladatban a gyerekeknek az alábbi szituációkból kell húzniuk egyet, majd megindokolni, hogy miért jó vagy rossz döntés a hitelfelvétel az adott esetekben.

1. szituáció

Elromlott a hűtőtök. Szerelőt hívtok, de a javítás költsége annyira magas lenne, hogy nem érdemes már megjavítani, tehát mindenképpen újat kell venni. Jelenleg nincs egy összegben annyi pénztek, mint amennyibe az új hűtő kerülne. Több bolt kínálatát is megnézték, sajnos jelenleg sehol nem érhető el kamatmentes áruhitel, de végül találtok egy olyan boltot, ahol akciós, alacsony kamatú hitel érhető el a vásárlásokra. Úgy látjátok, hogy erre a célra havi maximum 15 000 forintot ki tudtok gazdálkodni a családi költségvetésből. Ráadásul az akciós hitellel egyidőben háztartási nagygépek akciót is tartanak a boltban: az eredetileg 145 000 forintos hűtő most 110 000 forintba kerül. Az akciós hitelkonstrukció mellett ez azt jelenti, hogy 10 havi részletre, havi 12 500 forintos törlesztőrészlet mellett a futamidő végére összesen 143 000 forintot kell fizetnetek a hűtőért.

2. szituáció

A családotok minden évben elutazik nyaralni 1 hétre a tengerpartra. Az elmúlt évben sajnos sok, váratlan kiadásotok volt, ősszel elromlott az autó és a javítás 150 000 forintba került. Ezután decemberben Anya eltörte a lábát, hetekre kiesett a munkából, így kevesebbet keresett. Emiatt jelenleg nincs elegendő félretett pénztek, amiből a nyaralás költségeit fedezni tudná a család, viszont egy szabadfelhasználású személyi kölcsön megoldást jelenthet a problémára. Ha igényeltek 300 000 forintot, akkor 2 év múlva a futamidő végére 350 000 forintot fizettek vissza a banknak, havi 14 580 forint törlesztőrészlet mellett, aminek havi törlesztése egyébként nem okozna gondot a családnak.

3. szituáció

A családotokban a szülők úgy döntöttek, hogy a gimnáziumba készülő gyermeküket tablettel lepik meg karácsonyra, ami a tanulásban is hasznos eszköz lehet majd, erre van is 60 000 forint elkülönítve. Mivel a karácsonyi előtti időszak mindig extra kiadásokat ró a családi költségvetésre, ezért a szülők sok lehetőséget megnézték, és végül találtak egy olyan boltot, ahol kiszemelt tablettel kamatmentes áruhitelre tudják megvenni. Ez azt jelenti, hogy a 60 000 forintba kerülő tablettel 10 hónapon keresztül havi 6 000 forintos részletekben fizetik ki.



4. szituáció

Családok az albérletből végre saját lakásba szeretne költözni. Az albérlet meglehetősen drága, havi 80 000 forintba kerül a családnak csak a bérleti díj. Sikerült eladni a nagymama régi házát, ahol még azelőtt lakott, hogy beköltözött volna a városba. Sajnos azonban az eladásból származó összeg önmagában kevés egy városi lakás megvásárlásához, ezért a szülők lakáshitel felvételében gondolkodnak. 10 000 000 forintra lenne szükségük, az aktuálisan elérhető legjobb konstrukcióban ez azt jelenti, hogy 10 éven keresztül havi 105 000 forintot kell visszafizessenek a Banknak, tehát a teljes visszafizetendő összeg 12 600 000 forint lesz. A hitelvizsgálat során a bank megállapította, hogy a jövedelemeikből tudják fizetni a törlesztőrészt.

5. szituáció

Családokban a frissen diplomázott lány/fiú 1 hónapja gyakornoki állást kapott egy menő cégnél. A kezdő fizetése nem túl magas, a bére éppen, hogy futja az albérlet díjára, a rezsire és az étkezésre. A cég a város szélén van, kicsit messze a lakásától, ami bár elérhető tömegközlekedéssel, de sokáig tart az út. Ezért arra gondolt, hogy vesz fel személyi kölcsönt, és ebből vesz egy jó állapotú, használt autót, a törlesztőrészt majd meg majd kigazdálkodik valahogy. Ha 600 000 forint kölcsönt felvesz 5 évre, akkor a futamidő végén havi 13 500 forinttörlesztőrészlet mellett 810 000 forintot fizet majd vissza a banknak.

A szituációban a hitelfelvétel jó döntés / rossz döntés, mert:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....