

## 1. Téma: Investičný teplomer

## 2. Vyučovaci predmet, odporúčaná veková kategória

Matematika, Náuka o spoločnosti, Osobné a rodinné financie pre študentov stredných škôl

## 3. Kľúčové slová

výnosnosť produktov, porovnanie produktov, termínovaný vklad, stavebné sporenie, penzijné pripoistenie, dlhopisový fond, akciový fond, fond peňažného trhu, bežný účet, vlastná firma, akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti, kreditná karta, spotrebiteľský úver, hypotéka, leasing, nebankovky

## 4. Ciele

- definovať výnosnosť základných finančných produktov
- uvedomiť si úrokové sadzby (RPMN) úveroch produktov

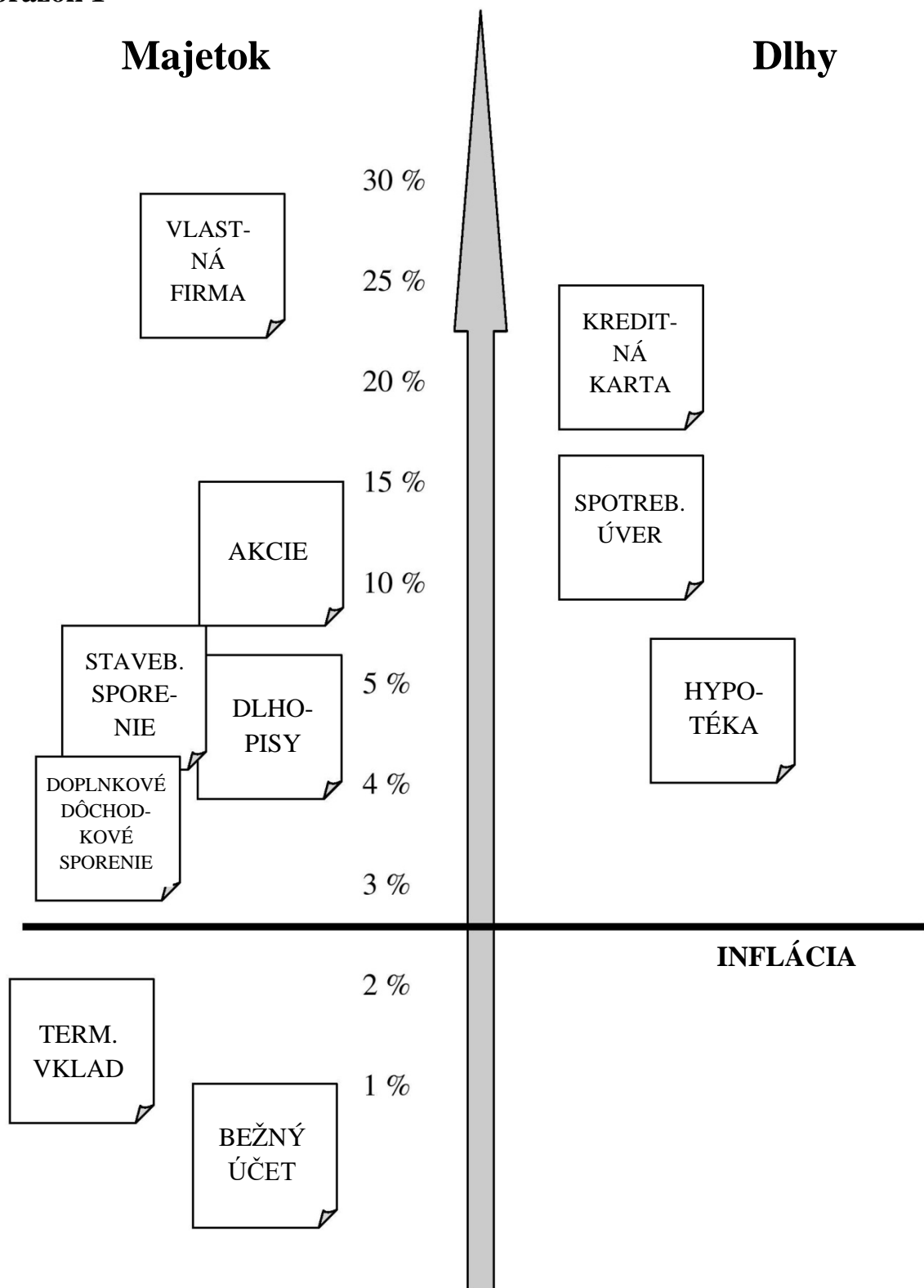
## 5. Základné pojmy

Cvičenie je vhodné pre študentov, ktorí už poznajú niektoré základné pojmy (inflácia, úroková sadzba) a už sa zoznámili so základnými produktmi.

## 6. Cvičenie

1. Nakreslite stredovú šípku s percentami, napíšte „Majetok“ a „Dlhy“ do hornej časti tabule (flipchartu) – vid' obrázok 1. Vysvetlite žiakom, čo je cieľom tohto cvičenia.
2. Vyzvite žiakov, aby vymenovali základné produkty, ktoré domácnosti využívajú (do čoho môžu rodiny investovať). Vymenované produkty napíšte na samolepiace papieriky a nalepte ich na ľavý okraj tabule, prípadne ich napíšte na ľavú stranu tabule pod seba.
3. Rovnako nech žiaci vymenujú úverové produkty. Ich názvy píšete pod seba na pravý okraj tabule.
4. Ak žiaci zabudnú na niektoré významné produkty, naved'te ich na správnu odpoveď. („Ešte tu nemáme jeden produkt, ktorý určite väčšina vašich rodičov má alebo mala. Napoviem vám: Máte strechu nad hlavou? ...“ – stavebné sporenie)
5. „Aká je asi priemerná miera inflácie, ktorú môžeme očakávať v našej krajine v ďalších 10, 20, 30 rokoch? – Teraz je inflácia nízka, pod 1 %, ale pred niekoľkými rokmi bola vyššia – 5 – 6 %. Tak koľko môžeme očakávať v ďalších rokoch, keď vy budete dospelí?“  
správna odpoveď je 2 – 3 %. Na tabuľu nakreslite medzi 2 % a 3 % vodorovnú čiaru a napíšte pod ňu INFLÁCIA (vid' obrázok 1).
6. Potom žiakov vyzvite, aby odhadli, aké sú asi úrokové sadzby na termínovaných vkladoch (v r. 2016 to bolo 0 – 1 % p.a.). Samolepiaci papierik s názvom TERMÍNOVANÝ VKLAD prelepte o trochu viac vpravo medzi číslice 0% a 1% (vid' obrázok 1). Ak používate tabuľu, produkt napíšte viac vpravo a v ľavom stĺpci ho zmažte.

Obrázok 1



7. Rovnako postupne vymenujte ďalšie sporiace a potom aj úverové produkty. Ak si žiaci nevedia rady, nechajte ich tipovať a prípadne odmeňujte správne tipy.
8. Nakoniec výsledok okomentujte:
- Ktoré produkty neochránia vaše peniaze pred infláciou, tzn. že vaše peniaze inflácia postupne „užiera“? (*bežný účet a termínovaný vklad*)
  - V ktorých produktoch má väčšina domácností (vaši rodičia) uložené peniaze? (*termínovaný vklad, stavebné sporenie, penzijné pripoistenie, tzn. konzervatívne produkty s nízkou mierou výnosnosti*)
  - Rodine skončilo stavebné sporenie. Majú na ňom 6 000 eur. Chcú z neho splatiť niektoré úvery. Majú: úver na kreditnej karte 2 000 eur  
spotrebiteľský úver 5 000 eur  
hypotéku 80 000 eur  
Ktorý úver im odporučíte splatiť? (*najskôr úver na kreditke, potom 4 000 eur spotrebiteľského úveru*)  
**Dlhy splácajte podľa ich „teploty“ (úrokovej sadzby) – od najvyššej po najnižšiu.**
  - Je rozumné, keď si rodina vezme spotrebiteľský úver 1 500 eur a zároveň má na termínovanom vklade 3 000 eur? (*nie je, pretože „teplota“ spotrebiteľského úveru“ je vyššia než „teplota“ termínovaného vkladu. Je výhodnejšie zbaviť sa drahého dlhu z málo výnosného termínovaného vkladu.*)  
**Ak je „teplota“ úveru vyššia než „teplota“ majetku, splaťte úver majetkom.**

## **7. Poznámky**

Cvičenie môžete zopakovať v ďalšom roku, keď už študenti poznajú ďalšie produkty (napr. otvorené podielové fondy) alebo keď chcete demonštrovať veľmi vysoké úroky niektorých spoločností (viď obrázok 2).

Obrázok 2 – rozšírená verzia:

