Megtakarítások - befektetések

Csontos
Mónika
Csontos Mónika küldte be 2025. 05. 25., v – 18:00 időpontban
Terv típusa
Óraterv
Bővebb szakterület
Gazdálkodás és menedzsment
Témakör, tanulási terület
Megtakarítások és befektetések
Szakmai tantárgy(ak)
Gazdasági ismeretek
Évfolyam
9. évfolyam
Tanulási, fejlesztési célok
A tanulók megértik a megtakarítások és befektetések jelentőségét. Megismerik az alapvető pénzügyi fogalmakat és a kockázatkezelés fontosságát. Megtanulják, hogyan használható mesterséges intelligencia pénzügyi döntések támogatására.
Fogalmak
Megtakarítási ráta, Befektetési cél, Időtáv, Kockázat, Hozam, Kamat, Kamatláb, Árfolyam, Likviditás, Diverzifikáció, EBKM
Szükséges eszközök
laptop (csoportonként 1db), okostelefon
Bevezető rész, előkészítés

A tanórát megelőzően:

- A tanóra előtt kialakításra került a kollaborációra alkalmas Padlet felület, ahol a tanulók az órán dolgozni fognak.
- Szituációs kártyák elkészítése és nyomtatása
- Mentiméter feladat előkészítése
- Munkalap megszerkesztése
- Technikai eszközök biztosítása

Az óra bevezetése:

- Névsorolvasás, hiányzók rögzítése
- Ráhangoló feladat (lásd óraterv)

Megvalósítás részletes tervezése

1. Ráhangolódás – „Hova tennéd a pénzed?” (5 perc)

Alkamazott digitális eszköz: Mentimeter szófelhő

Módszer: Csoportos beszélgetés tanári moderálással

Kérdés: *„Mihez kezdenél 1 millió Ft-tal?”* - a diákok Mentiméter alkalmazásával adnak címszavas választ a kérdésre.

- Ki költené el?
- Ki fektetné be?
- Miért így döntene?

Tanári átvezetés: „A megtakarítás nem cél nélküli – ma megismerjük a tudatos befektetési folyamat lépéseit.”

2. Új ismeret átadása – A tudatos befektetési döntések meghozatalának folyamata (15 perc)

Alkalmazott digitális eszköz:

- Interaktív tábla vagy projektor
- ChatGPT, Mindmeister

Módszer: tanári magyarázat (Canva oldalon készített prezentáció)

Munkaforma: Kollaboratív páros munka

- A befektetési cél meghozatala
- A befektetési időtáv fogalma, jelentősége a döntéseinkben
- Kockázatviselés, kockázatok optimalizálása
- Befektetési lehetőségek vizsgálata
- Döntés és pénzügyi tervezés

AI feladat: Kiosztott fogalom definiálása a ChatGPT segítségével és rögzítése a Padlet felületen elkezdett Mindmeister gondolattérképen

https://mm.tt/map/3724289791?t=Ch5pzTKliu

Cél:

- A befektetés folyamatának és kulcskérdéseinek megismerése
- A tanulók együttműködésével, digitális eszközök használatával egy közös tudásbázis létrehozása

3. Kooperatív feladat – Befektetési tanácsadás (12 perc)

Alkalmazott digitális eszköz: Padlet, ChatGPT

Módszer: tanulói kooperáció

Feladat: „4 fős csoportban dolgoztok. Minden csoport kap egy élethelyzetet (pl. fiatal, pályakezdő, családos, nyugdíj előtt álló). A feladatotok, hogy egy strukturált befektetési tervet készítsetek az adott szereplőnek.

Ehhez használjátok az ***5 lépéses sablont***, és vonjátok be a tanult fogalmakat (pl. kockázat, hozam, EBKM, időtáv, diverzifikáció stb.). AI-eszközt is használhattok tanácskérésre.

A tervet a Padleten fogjátok megosztani.”

Szerepkártyák:

- **Zsófi (18 éves gimnazista):** 150.000 Ft-ot kapott érettségire. Rövid távon utazásra szeretne költeni, de fontolgatja, hogy félreteszi.
- **Ági (24 éves, pályakezdő):** Már van egy kis megtakarítása (300.000 Ft) és havi 30.000 Ft-ot tud félretenni. Nem ért a pénzügyekhez.
- **Kata és Balázs (fiatal házasok, 29 évesek):** Hosszabb távon lakásra gyűjtenek, 2 millió Ft áll rendelkezésükre. Nyitottak a közepes kockázatra.
- **Tibor (55 éves):** Néhány éven belül nyugdíjba megy. 6 millió Ft megtakarítása van. Fontos számára a biztonság és a gyors hozzáférhetőség.
- **Krisztina (40 éves, egyedülálló):** 30 millió Ft megtakarítása van. Rendelkezik saját lakással, hitele nincs. Fontos, hogy pénze megőrizze az értékét és gyarapodjon is. Könyvelőként jól kereső és biztos állása van.

Végén a befektetési javaslatok ismertetése az osztály előtt. Rövid megbeszélés, vélemények megvitatása.

4. Csoportos vita – „Mit árul el a grafikon?” (8 perc)

Alkalmazott digitális eszköz: ChatGPT által generált grafikon

Módszer: Vita, érvelés

Feladat: A tanulók egy kivetített grafikon alapján összehasonlítják 5 befektetési forma (pl. lekötött betét, állampapír, részvény, ingatlan, arany) hozamát 10 éves időtávon. Ezután értelmezik a különbségeket, majd véleményt alkotnak egy vitaindító kijelentés alapján.

Benjamin Graham: „A befektetés nem attól biztonságos, hogy biztosnak tűnik.”

5. **Összegzés, reflexió – „Tanulságkártyák” (5perc)**

Alkalmazott digitális eszköz: Padlet, korábban készített gondolattérkép

Módszer: reflexió, önálló véleményalkotás

Tevékenység: Az órán tanult ismeretek rövid összefoglalása – visszacsatolás a gondolattérképre; házi feladat kiosztása

Feladat: Padleten történő bejegyzéssel mindenki külön-külön fejezze be az alább elkezdett mondatokat:

- ***„Amit ma biztosan megjegyzek:…”***
- ***„Amit otthon elmesélnék:…”***
- ***„Amit ma tanultam magamról mint befektetőről:…”***

Tananyagkészítéshez és az órai munkához használt alkalmazás
Canva
ChatGPT
Mentimeter
Mindmeister
Padlet
Perplexity
Értékelési terv

1. Szóbeli visszacsatolás (aktív részvétel)
2. Tanári megfigyelés (fogalomalkotás, digitális kompetencia)
3. Csoportos produktum értékelése (együttműködés, szakmai tartalom)
4. Vita értékelése (érvelési készség)
5. Írásos reflexió értékelése (önreflexió, önálló gondolkodás)

Differenciálás

Csoportok megalkotása során történik a differenciálás.

Feladatok

Házi feladat:

Az alábbi linken található kisfilm megtekintése, jegyzetkészítés:
https://youtu.be/81HZssA1BsE