

## Spoření a úvěry

pořad: Money Money a my epizoda: 3. Spoření a úvěry

<b>CÍLE</b>	<b>Student*ka</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• získá přehled o možnostech spoření a úvěrů a dokáže se na jejich základě informovaně rozhodovat.</li> <li>• na konci hodiny definuje základní pojmy jako spořicí účet, úvěr, úrok, termínovaný vklad, inflace, RPSN.</li> <li>• interpretuje data a porovná informace z úrokové kalkulačky.</li> <li>• posoudí výhody a rizika jednotlivých spořicích metod a úvěrů.</li> </ul>
<b>KOMPETENCE</b>	RVP G a SOV*: Kompetence k řešení problémů, komunikativní, personální a sociální
<b>OČEKÁVANÉ VÝSTUPY</b>	<p><b>RVP G: oblast Člověk a svět práce, naplňuje tyto očekávané výstupy:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• navrhne způsoby, jak využít volné finanční prostředky (spoření, produkty se státním příspěvkem, cenné papíry, nemovitosti aj.), vybere nejvýhodnější produkt pro investování volných finančních prostředků a vysvětlí proč</li> <li>• vybere nejvýhodnější úvěrový produkt s ohledem na své potřeby a zdůvodní svou volbu, posoudí způsoby zajištění úvěru a vysvětlí, jak se vyvarovat předlužení</li> <li>• vysvětlí způsoby stanovení úrokových sazeb a rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN</li> </ul> <p><b>RVP SOV*: oblasti Společenskovední vzdělávání a Ekonomické vzdělávání, naplňuje tyto očekávané výstupy:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• navrhne způsoby, jak využít osobní volné finanční prostředky, a vybere nejvýhodnější finanční produkt pro jejich investování</li> <li>• vybere nejvýhodnější úvěrový produkt, zdůvodní své rozhodnutí a posoudí způsoby zajištění úvěru</li> <li>• vysvětlí způsoby stanovení úrokových sazeb a rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN a vyhledá aktuální výši úrokových sazeb na trhu</li> <li>• charakterizuje jednotlivé druhy úvěrů a jejich zajištění</li> </ul> <p>*Naplňované kompetence a výstupy mají napříč různými RVP SOV podobné parametry.</p>
<b>DÉLKA</b>	Aktivity by společně s videem měly bezpečně pokrýt délku jedné vyučovací hodiny (45 minut). Celková časová dotace se ale může lišit v závislosti na rozsahu diskuze a počtu využitých úkolů.
<b>POMŮCKY</b>	<div style="display: flex; align-items: center;">  <div> vytištěné aktivity k videu (1 kopie na studenta*ku)  psací potřeby  zařízení s připojením k internetu </div> </div>

## POPIS PRÁCE S AKTIVITAMI K VIDEU

Úkoly jsou koncipovány jako samostatná nebo skupinová práce, doporučujeme ale uzpůsobení potřebám studentů.

### Evokace a aktivizace

**Úkol 1**
**Zahřívací otázky**
**PŘED VIDEEM ►**

Otázky můžete pokládat přímo Vy, studenti mohou odpovídat zvednutím ruky nebo gestem palce nahoru/dolů. Otázky jsou pouze návodnou inspirací, Vy znáte svoji třídu nejlépe, proto dotazy přizpůsobte socio-ekonomickým poměrům studentů, případně můžete pro zachování anonymity využít nástroje typu Mentimeter či Socrative.

#### ZADÁNÍ ÚKOLU:

##### Udělejte si průzkum mezi spolužáky:

- Kdo z vás má běžný účet?
- Máte k němu i spořicí účet?
- Kdo vám ho založil? Vy sami nebo vám pomohli rodiče?
- Máte „stavečko“ a „penzijko“?
- Slyšeli jste někdy o termínovaném vkladu?

## Úkol 2 Co už víš?

Studenti pracují s tabulkou s pojmy, které později zazní ve videu. Cílem úkolu je shrnutí znalostí, které už o dané problematice mají, a orientace v pojmech, které běžně slychají. **Před videem studenti pracují s prvním sloupcem, druhý sloupec je součástí reflexe v rámci úkolu č. 7.**

### ZADÁNÍ ÚKOLU:

Před videem **zkus k pojmům v tabulce napsat, co o nich víš.** Jestli některé z nich neznáš nebo si nejsi jistý\*á, nic se neděje, zapiš si svůj odhad nebo se porad' v lavici. A pokud tápete oba, nevádi, moderátorka Verča ve videu vše objasní.

POJEM	PŘED VIDEEM	PO VIDEU (Úkol 7)
spořicí účet		
stavební spoření		
penzijní spoření		
termínovaný vklad		
inflace		
účelový úvěr		
neúčelový úvěr		
úrok		
RPSN		

## ▶ PŘEHRÁT VIDEO

pořad: Money Money a my epizoda: 3. Spoření a úvěry

## Aplikace a diskuse

### Úkol 3 Není jinde tráva zelenější?



### ▶ PO VIDEU

Úkol je koncipován prakticky. Studenti budou využívat svá nebo školní elektronická zařízení s připojením k internetu. **Nejprve samostatně vyhledají informace o nabídkách bank, posléze je porovnájí s ostatními.**

Učitel v tuto chvíli zastává roli facilitátora a monitoruje práci ve třídě.

### ZADÁNÍ ÚKOLU:

Pokud máš běžný bankovní účet, **vyhledej, jaký úrok nabízí tvoje banka na spořicímu účtu a za jakých podmínek.**

Jestli ještě nemáš vlastní účet, pracuj s bankou, u které mají účet tví rodiče.

- Je potřeba mít u banky i běžný účet?
- Žádá banka poplatky za vedení spořicího účtu?
- Nebo nabízí banka super úrok jen do určité částky?

**Svá zjištění si zapiš a porovnej je s informacemi, které tví spolužáci dohledali u jiných bank.**

### Úkol 4 Půjčit či nepůjčit?

Studenti by si měli uvědomit, že půjčka je závazek a vždy je nezbytné důkladně promyslet, jestli je nejvhodnějším řešením.

Úkol můžete zadat studentům, kteří rychleji vypracovali předchozí cvičení, nebo jej lze pojmut formou diskuse ve skupinkách a navázat hromadným rozhovorem, příp. zvolit tuto formu rovnou.

### ZADÁNÍ ÚKOLU:

Utvořte trojice nebo čtveřice. Představte si, že si potřebujete půjčit peníze. **Napište alespoň tři faktory, které byste měli zvážit předtím, než si vezmete půjčku. Pak společně zodpovězte otázky.**

- Za jaké situace byste si peníze nikdy nepůjčili?
- Co si představujete pod pojmem nebankovní instituce? Dokážete uvést příklad? Proč mohou být nebezpečné?

### Úkol 5 Kalkulačka



Studenti se vžijí do uvedené situace. Ve 3–4členných skupinách **budou pracovat s úrokovými kalkulačkami různých bank, své poznatky zapiší a sdělí skupině. Následně vyhodnotí nejvýhodnější nabídku.**

V této fázi je učitel pozorovatelem, který přihlíží práci studentů, případně odpovídá na dotazy. Skupiny posléze představí a okomentují své poznatky. Ve volném čase lze na tabuli sestavit žebříček s nejvýhodnějšími nabídkami.

### ZADÁNÍ ÚKOLU:

Zůstaňte ve skupinkách po třech (čtyřech) a každý si vyberte jinou banku. Poté se zkuste vžít do následující situace:

*Jsi čerstvým držitelem řidičského průkazu a uvažuješ nad koupí prvního auta. Máš už našetřené nějaké peníze, chodíš na brigádu a rodiče slíbili, že ti přispějí, ale na koupi tvého vysněného vozu ti pořád chybí 100 000 Kč. Měsíčně si můžeš dovolit splácet maximálně 2 000 Kč.*

Najdi si úvěrovou kalkulačku své banky a zjisti, kolik měsíců by ti při těchto podmínkách trvalo půjčku splatit. Zapiš si výšku roční úrokové sazby, roční procentní sazby nákladů (RPSN) a kolik celkem zaplatíš. Výsledky porovnej s ostatními ve skupince a společně vyhodnoťte, u které banky je nabídka nejvýhodnější.

	Moje banka	Banka s nejvýhodnější nabídkou
Kolik měsíců budu splácet?		
Roční úroková sazba (v %)		
RPSN (v %)		
Celkem zaplatím		

## Úkol 6

### Co dál?

Cílem je jít za hranice informací z videa a přimět studenty\*ky hledat souvislosti s jinou oblastí finanční gramotnosti a navázat na předchozí znalosti. Studenti\*ky mohou na úkolu pracovat samostatně či ve dvojicích, a pak s učitelem\*kou hromadně vyhodnotit výsledky. Případně lze pracovat kolektivně rovnou. Úkol rovněž můžete zadat těm, kteří rychle dokončí předchozí cvičení.

#### ZADÁNÍ ÚKOLU:

Spořicí účet, stavebko, penzijko, termínovaný vklad – tyto možnosti nakládání s našetřenými penězi už znáš. Existují ale i další způsoby jak peníze zhodnotit. Zkus je vypsat a zamyslet se nad jejich výhodami a riziky.

---

## Reflexe

## Úkol 7

### Zpátky na začátek

V posledním úkolu se student\*ka vrací k tabulce pojmů v druhém cvičení. Přehledně uvidí svůj pokrok a souhrn nových, učitečných znalostí.

#### ZADÁNÍ ÚKOLU:

Vrať se z tabulce v Úkolu 2, vyplň poslední sloupec podle informací z videa a zopakuj si, co o pojmech víš.

## Spoření a úvěry

### Úkol 1 Zahřívací otázky (anketa ve třídě)

### PŘED VIDEEM ▶

Udělejte si průzkum mezi spolužáky:

- Kdo z vás má běžný účet?
- Máte k němu i spořicí účet?
- Kdo vám ho založil? Vy sami nebo vám pomohli rodiče?
- Máte „stavebko“ a „penzijko“?
- Slyšeli jste někdy o termínovaném vkladu?

### Úkol 2 Co už víš?

Před videem **zkus k pojmům v tabulce napsat, co o nich víš**. Jestli některé z nich neznáš nebo si nejsi jistý\*á, nic se neděje, zapiš si svůj odhad nebo se porad'v lavici. A pokud tápete oba, nevadí, moderátorka Verča ve videu vše objasní.

POJEM	PŘED VIDEEM	PO VIDEU (Úkol 7)
spořicí účet		
stavební spoření		
penzijní spoření		
termínovaný vklad		
inflace		
účelový úvěr		
neúčelový úvěr		
úrok		
RPSN		

### Úkol 3 Není jinde tráva zelenější?

### ▶ PO VIDEU

Pokud máš běžný bankovní účet, **vyhledej, jaký úrok nabízí tvoje banka na spořicím účtu a za jakých podmínek**. Jestli ještě nemáš vlastní účet, pracuj s bankou, u které mají účet tví rodiče.

- Je potřeba mít u banky i běžný účet?
- Žádá banka poplatky za vedení spořicího účtu?
- Nebo nabízí banka super úrok jen do určité částky?

**Svá zjištění si zapiš a porovnej je s informacemi, které tví spolužáci dohledali u jiných bank.**

---



---



---



---



---



---

## Úkol 4 Půjčit či nepůjčit?

Utvořte trojice nebo čtveřice. Představte si, že si potřebujete půjčit peníze. **Napište alespoň tři faktory, které byste měli zvážit předtím, než si vezmete půjčku. Pak společně zodpovězte otázky.**

1. faktor	
2. faktor	
3. faktor	

- **Za jaké situace byste si peníze nikdy nepůjčili?**
- **Co si představujete pod pojmem nebankovní instituce? Dokážete uvést příklad? Proč mohou být nebezpečné?**

## Úkol 5 Kalkulačka

Zůstaňte ve skupinkách po třech (čtyřech) a každý si vyberte jinou banku. Poté se zkuste vžít do následující situace:

*Jsi čerstvým držitelem řidičského průkazu a uvažuješ nad koupí prvního auta. Máš už našetřené nějaké peníze, chodíš na brigádu a rodiče slíbili, že ti přispějí, ale na koupi tvého vysněného vozu ti pořád chybí 100 000 Kč. Měsíčně si můžeš dovolit splácet maximálně 2 000 Kč.*

**Najdi si úvěrovou kalkulačku své banky a zjisti, kolik měsíců by ti při těchto podmínkách trvalo půjčku splatit. Zapiš si výšku roční úrokové sazby, roční procentní sazby nákladů (RPSN) a kolik celkem zaplatíš. Výsledky porovnej s ostatními ve skupince a společně vyhodnoťte, u které banky je nabídka nejvýhodnější.**

	Moje banka	Banka s nejvýhodnější nabídkou
Kolik měsíců budu splácet?		
Roční úroková sazba (v %)		
RPSN (v %)		
Celkem zaplatím		

## Úkol 6 Co dál?

Spořicí účet, stavebko, penzijko, termínovaný vklad – tyto možnosti nakládání s našetřenými penězi už znáš. **Existují ale i další způsoby jak peníze zhodnotit. Zkus je vypsát a zamyslet se nad jejich výhodami a riziky.**

---

---

---

---

---

## Úkol 7 Zpátky na začátek

Vrať se z tabulce v *Úkolu 2*, vyplň poslední sloupec podle informací z videa a zopakuj si, co o pojmech víš.