



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název školy	Gymnázium Josefa Ressela, Chrudim, Olbrachtova 291
Název a číslo OP	OP Vzdělávání pro konkurenceschopnost, CZ. 1.5, Název projektu: Inovace ve vzdělávání na Gymnáziu Chrudim, reg.č.:CZ.1.07/1.5.00/34.0249
Název šablony klíčové aktivity	Vytváření podmínek pro rozvoj znalostí, schopností a dovedností v oblasti finanční gramotnosti
Tematická oblast (předmět)	Společenské vědy
Název sady vzdělávacích materiálů	Základy finanční gramotnosti pro čtyřleté gymnázium a vyšší třídy osmiletého gymnázia
Jméno tvůrce vzdělávací sady	Mgr. Daniel Rop
Číslo sady	VI/2-1-1-5
Anotace	Sada digitálních učebních materiálů doplňující publikaci Hospodařit je umění o didaktickou podporu pro prezentaci ve výuce a o sadu didaktických testů k ověření zvládnutí učiva. Obsahuje strukturované učivo tematického celku Finanční gramotnost v rozsahu ŠVP pro vyšší ročníky víceletého gymnázia a pro čtyřleté gymnázium
Ověřeno ve výuce: ročník, třída, dne, předmět	třetí, 3. B, 11.10.2013, Společenské vědy

Finanční produkt – dobrý sluha, špatný pán

Základy finanční gramotnosti 2-2



Osnova lekce

Krok 1

Odpovědné zadlužení

Krok 2

Co mě během splácení může potkat

Krok 3

Výběr finančního produktu

Krok 4

Porovnání podmínek



3. Výběr finančního produktu

Obecně k dluhům

- Existuje široká škála úvěrových produktů
- Za půjčené peníze zaplatíte
- Musíte být bonitní
- Vyřízení úvěru může trvat
- Někdy je nutné zajištění
- Úhrada probíhá ve splátkách po dané období



3. Výběr finančního produktu

Dělení úvěrů

- Účelové
- Neúčelové
- Zajištěné
- Nezajištěné



3. Výběr finančního produktu

Spotřebitelský úvěr

- Nabízen dle zákona č.145/2010
- Fyzickým osobám na financování nepodnikatelské činnosti
- Nezbytné náklady – poslední možnost



3. Výběr finančního produktu

Kreditní a úvěrové karty

Kreditní

- Bezúročné období 45 dní

Úvěrové

- Úvěrový rámec
- Revolvingové čerpání
- Nákup zboží



Kreditní karta

Dobrý
nástroj na
platby
měsíčních
režii

VÝHODY

Bezúročné období
Finanční rezerva
Jednoduchost

NEVÝHODY

Výše úroku
Nevýhodnost výběru z bankomatu
Riziko dluhové pasti



3. Výběr finančního produktu

Splátkový prodej

- Úvěr sjednán s prodejcem
- Spotřebitel majitelem věci
- Akontace
- Bez navýšení/s přeplacením



3. Výběr finančního produktu

Leasing

- Pronájem s možností přechodu do vlastnictví nájemce
 - se zůstatkovou hodnotou
 - s plnou amortizací
- Po dobu leasingu je vlastníkem pronajímatel
- Věci dlouhodobé spotřeby



3. Výběr finančního produktu

Hypotéka

- Úvěr zajištěný zástavou nemovitosti
- Účel: koupě, stavba, oprava nemovitosti
- 60 – 100% hodnoty nemovitosti
- Vinkulace pojištění nemovitosti
- Fixace úrokové sazby
- Splatnost 5 -45 let
- Daňové zvýhodnění



3. Výběr finančního produktu

Americká hypotéka

- Neúčelový úvěr se zástavou
- Do 70% hodnoty nemovitosti
- Vhodné na zhodnocení nemovitosti
- Odpovědný výběr věřitele



4. Porovnání podmínek

Srovnávací služby

<http://www.penize.cz/produkty>

<http://www.uspory.cz/>

<http://www.sfinance.cz/hypoteky-a-pujcky>

<http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty>



4. Porovnání podmínek

Výběr věřitele

Bankovní subjekty

Nebankovní subjekty

Velikost a renomé

Chování věřitele

Místo a čas jednání

Způsob sjednání smlouvy



4. Porovnání podmínek

Zdroje informací

Reklamní informace

Předsmluvní informace

Smluvní podmínky



4. Porovnání podmínek

Kritéria

- Výše přeplacení: úrok, RPSN
- Délka splácení
- Výše měsíční splátky
- Podmínky pro získání
- Vyžadované zajištění
- Rychlost vyřízení



Použitá literatura

Běhálková a kol.: *Hospodařit je umění*, Příručka pro pedagogy k výuce vybraných témat finanční gramotnosti, DTP, 2010, Pardubice

Klínský a kol.: *Finanční gramotnost – Obsah a příklady z praxe škol*, NÚOV, 2008, Praha

Kol. aut.: *Systém budování finanční gramotnosti na základních a středních školách*, MŠMT, 2007, Praha

