



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,<br>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 nižší třídy osmiletého gymnázia                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Jméno tvůrce vzdělávací sady                  | Mgr. Michal Hanč                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Číslo sady                                    | VI/2-1-2-03                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Anotace                                       | Sada digitálních učebních materiálů doplňující publikaci Výchova k finanční gramotnosti 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 nižší ročníky víceletého gymnázia. |
| Ověřeno ve výuce: ročník, třída, dne, předmět | 2. ročník osmiletého gymnázia, třída 2.E, dne 11.11.2013 v předmětu občanská výchova                                                                                                                                                                                                                                 |

# Spoření a investice

## Základy finanční gramotnosti 2



# Osnova lekce

Krok 1

**Proč spořit?**

Krok 2

**Spořicí finanční produkty**

Krok 3

**Investice: co a jak?**

Krok 4

**Spoření snížením nákladů**



# 1. Proč spořit?

**Kdo šetří má za tři.**

**Dobrá hospodyňka pro pírků i přes plot skočí**

**Pro korunu si nechá vrtat koleno.**

**Halíře dělají talíře**

**Komu se nelení, tomu se zelení**



# 1. Proč spořit?

Zhodnocení **volných finančních prostředků**  
(= peníze, které zůstanou po uhrazení všech výdajů)

Co s nimi:

- použít na nutné opravy (domu, bytu)
- uložit do kasičky/na spořicí účet/termínovaný vkl.
- investovat do nákupu akcií
- věnovat na charitu



# 1. Proč spořit?

Protože plánujeme nejen okamžité výdaje, ale také ty, na které musíme získat více finančních prostředků, patří k zodpovědnému zacházení s rozpočtem spoření a dlouhodobé zhodnocování našich peněz.

- zajištění možnosti nákladnějších nákupů
- vytvoření rezervy na horší časy



## 2. Spořicí finanční produkty

### Krátkodobé

- Termínované vklady
- Vkladní knížky
- Spořicí účty



## 2. Spořicí finanční produkty

### Dlouhodobé

- Stavební spoření
- Penzijní připojištění
- Životní pojištění
- Podílové fondy



### 3. Investice: Co a jak?

**Spoření** znamená jistotu a větší či spíše menší zhodnocení volných prostředků.

**Investování** znamená ukládání peněz, kdy s jistotou neznáme budoucí hodnotu investice. Můžemetratit, nebo o peníze úplně přijít, pokud se však investice povede, bude zhodnocení mnohem lepší než při spoření.



### 3. Investice: Co a jak?

Základní pravidlo investování:

#### Investiční trojúhelník

- mezi jeho vrcholy je vzájemná závislost (vyšší výnos znamená vyšší riziko a delší likviditu). Investor musí zvolit pro sebe optimální investici.



# 3. Investice: Co a jak?

## Příklady možných investic

| Investice finanční                                                                   | Investice reálné                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Peněžní vklady<br>Hypoteční zástavní listy<br>Směnky<br>Akcie<br>Podílové listy atd. | Nemovitosti<br>Drahé kovy<br>Umělecké předměty a sbírky<br>Přímé podnikání |



# 3. Investice: Co a jak?

## Způsoby investování

### **Individuálně**

Neseme individuálně rizika, ale o zisky se s nikým nedělíme, máme omezené fin. prostředky

### **Skupinově**

Prostřednictvím investičních společností a fondů, nákupem podílových listů



## 4. Spoření snížením výdajů

**K vytvoření finanční rezervy může dojít nejen spořením a investováním, ale také úsporou výdajů**

Šetření na některých položkách se ale nemusí vyplatit:

Vzdělání – investice do vzdělání bývají nejvýhodnější

Zdraví – náklady na odvykání a léčbu

Nejsem tak bohatý abych si mohl kupovat levné věci



# Použitá literatura

Kašová, Jitka; Istenčin, Lukáš: *Výchova k finanční gramotnosti*, Fraus 2012, Plzeň

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

