

Lekcje podzieliłam na dwie części - Zadania z **części I lekcji są dla Wszystkich uczniów** – ich poprawne wykonanie to ocena **dobra**. W tej części to praca z podręcznikiem.

Wykonanie zadań z **części II lekcji – ocena bardzo dobra**. Tutaj wymagana jest zastosowanie poznanych treści w praktyce, samodzielne wyszukiwanie, analizowanie informacji – praca z informacjami w internecie.

Mam nadzieję, że dzisiejsza nowa forma karty pracy ułatwi Państwu samodzielne zapoznanie się z nowymi tematem. Proponuje nie wklejać tych kart do zeszytu tylko przechowywać je po wypełnieniu.

T: Pozabankowe formy inwestowania.

02 kwietnia 2020 r.

Część I



Jak myślisz....

Inwestowanie.... cóż to jest? Jak myślisz?Co to znaczy inwestować? ..

!!! Inwestując, robimy to z zamysłem, że w przyszłości krótszej lub dłuższej **osiągniemy** z tego **zyski**.

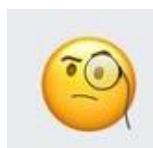


Pomyśl chwilę.....

Gdybyś miał pieniądze i chciał je zainwestować, to co byś z nimi zrobił?

Na podstawie tabeli (str.82 w podręczniku) zapoznaj się z rodzajami inwestycji. Uzupełnij tabelę poniżej.

INWESTYCJE DZIELIMY NA:	
?	?
(podaj przykłady)	(podaj przykłady)



Myślę, że z powyższej tabelki inwestycje rzeczowe są dla Ciebie zrozumiałe, natomiast po stronie inwestycji finansowych jest kilka nowych pojęć... prawda?

Postaram się wytłumaczyć Ci, co to są obligacje, akcje oraz fundusze inwestycyjne. Myślę, że wiele razy te pojęcia słyszałeś...



Przeczytaj uważnie....

OBLIGACJA to papier wartościowy, w którym jego wystawca zobowiązuje się oddać pieniądze wraz z określonymi odsetkami osobie, która tą obligację kupiła w określonym w obligacji czasie. Czyli ten kto wystawia obligację „pożycza na pewien czas” pieniądze od osoby, która tą obligację kupuje. Osoba, która kupiła obligację posiada „wolne środki finansowe” i daje je emitentowi obligacji wiedząc, że w przyszłości odzyska te pieniądze i jeszcze na tym zarobi.

Inwestowanie w obligacje związane jest z małym ryzykiem utraty pieniędzy, ale i nie przynosi dużych zysków.

Teraz spójrz do podręcznika ... str.83 i Wyjaśnij pojęcia:

Emitent -

Obligatariusz -

Wskaż kto jest emitentem obligacji (kto sprzedaje te obligacje):

- a) skarbowych -
- b) gminnych -
- c) przedsiębiorstw -



Przeczytaj uważnie....

AKCJE - ... na pewno słyszałeś słowo „akcja” lub „spółka akcyjna”... potrafisz wymienić znane nazwy firm, które posiadają w nazwie skrót S.A., np. ORLEN S.A.... podasz swoje przykłady?

Akcja to papier wartościowy, który potwierdza, że jej posiadacz uczestniczy w majątku spółki akcyjnej, jest współwłaścicielem spółki akcyjnej. Podsumowując – kupując akcje danej spółki akcyjnej stajesz się jej współwłaścicielem. Akcje można sprzedać na giełdzie papierów wartościowych.

Inwestowanie w akcje może przynieść dużych zyski, ale i straty... dlatego inwestycje w akcje zalicza się do papierów wartościowych obarczonych dużym ryzykiem.

Teraz spójrz do podręcznika ... str.84

Ponieważ akcje kupuje się i sprzedaje, związanych z tym jest kilka pojęć – wyjaśnij je.

Emisja akcji -

Wartość nominalna akcji -

Cena emisyjna -

Obrót pierwotny -

Obrót wtórny -

(w obrotach zwróć uwagę kto komu sprzedaje akcje)

Cena transakcyjna -

Cena rynkowa -



Przeczytaj uważnie....

FUNDUSZE INWESTYCYJNE - jeżeli nie mamy wystarczającej wiedzy by samemu kupować akcje czy obligacje możemy zainwestować pieniądze w fundusze inwestycyjne.

Jest wiele funduszy inwestycyjnych – różnica między nimi dotyczy rodzaju papierów wartościowych, w jaki fundusz ulokuje Twoje pieniądze. Ryzyko inwestycji w fundusz zależy od ryzyka jakie jest związane z ryzykiem danych papierów wartościowych, które znajdują się w danym funduszu.

Teraz spójrz do podręcznika ... str.85

Wykres przedstawia rodzaje funduszy inwestycyjnych – jest ich 5 – do każdego informacja w co zainwestuje fundusz Twoje pieniądze – np. fundusz akcji całość Twoich pieniędzy przeznaczy na zakup akcji. Z uwagi, że akcje są obciążone dużym ryzykiem to szansa na duży zysk, ale i też straty jest duża.

Twoje zadanie: wypisz rodzaje funduszy inwestycyjnych oraz rodzaje papierów wartościowych, w które dany fundusz lokuje pieniądze klienta. Określ rodzaj ryzyka inwestowania w dany fundusz (małe, średnie, itp.)

Rodzaj funduszu					
W co inwestuje?					
Określ ryzyko					

Część II

Na stronie <https://www.obligacjeskarbowe.pl/> zapoznaj się z aktualną ofertą obligacji skarbowych.

Na ile lat Skarb Państwa oferuje aktualnie obligacje skarbowe?

Wybierz sobie jedną z obligacji i poszukaj poniższych informacji na jej temat – wpisz te informacje do tabeli.

Rodzaj obligacji, którą wybrałeś:			
Sprzedaż:		Oprocentowanie:	
Okres oprocentowania:		Odsetki:	
Cena sprzedaży:		Cena zamiany:	
Sposób sprzedaży:			

Zapoznaj się z Kanałami sprzedaży obligacji skarbowych, czyli jak możesz kupić obligacje? Wymień je.