

# *Megtakarítás és Befektetés (feladatok)*

## A megtakarítás fogalma

A megtakarítás fogalmát nagyon sokan összekeverik a spórolással, amelyek viszont szorosan összetartozó, de nem feltétlenül azonos fogalmak. Spórolni lehet a benzinen, a nagy bevásárláson vagy az olcsóbb mobil szolgáltatónál, de ettől az embernek nem lesz még megtakarítása! A megtakarítás alapvető funkciója, az lenne, hogy az erre a célra elkülönített pénzt ne költjük el más hasonló dolgokra, hanem saját magunknak tegyük félre. Ha ugyanis belegondolunk, és jobban utánaszámolunk egy átlagos családnak legalább a fél, de inkább az éves keresetükkel megegyező rövidtávú megtakarítással kellene állandóan rendelkeznie. Bármikor jöhet ugyanis egy baleset, egy hosszabb betegség vagy egy munkahely elvesztése, amely komoly anyagi nehézséget tud okozni.

### Milyen előnyökkel jár, ha rendelkezik megtakarítással?

- ☐ Jövőbeni anyagi lehetőségei bővülnek, így hitel felvétele nélkül (vagy jóval kevesebb hitellel) is megvalósíthat jelentősebb vásárlásokat (pl. lakás, műszaki cikkek, autó).
- ☐ Anyagi biztonságot jelenthet váratlan fizetési nehézség esetére, illetve ha átmenetileg vagy tartósan csökken a jövedelme.
- ☐ A hosszú távú öngondoskodás alapja, így a nyugdíjas korra is stabil anyagi háttérrel biztosíthat magának.

### Milyen szempontokat érdemes mérlegelni megtakarításkor?

- ☐ Mekkora összeget tud és akar megtakarítani, illetve milyen időtartamra tudja nélkülözni a pénzét?
- ☐ Milyen feltételekkel juthat a pénzéhez, ha időközben mégis szüksége lenne rá?
- ☐ Milyen célra gyűjt(pl. lakásvásárlás, autó, nyaralás, nyugdíjcélú előtakarékoság)?
- ☐ Mennyi idő múlva lesz szükség a megtakarítási pénzre?
- ☐ Milyen a megtakarítói mentalitásod, élethelyzeted?

## Mitől függ a megtakarítás eredménye?

1. Mennyi pénzt teszel rendszeresen félre
2. Mennyi ideig tervezed a megtakarítást
3. Mekkora kockázatot vállalsz
4. Mennyi a megtakarításod költsége
5. Milyen pénzügyi ismeretekkel rendelkezel

Minél több pénzt teszel félre, minél hosszabb ideig és minél alacsonyabb költségek és tudatos kockázatvállalás mellett, akkor annál nagyobb lesz a megtakarításod eredménye.



# Befektetés

## Befektetés:

Befektetésnek nevezzük egy adott pénzmennyiség felhasználását különféle vagyontárgyak megszerzésére jövőbeni profit reményében. A befektetéseket két csoportra lehet osztani: pénzügyi befektetések és reálfektetések. Előbbi esetében valamilyen pénzeszközbe (például részvény, kötvény) fektetjük vagyonunkat, míg a másik esetében valamilyen értékálló tárgyba (műkinccs, nemesfém) vagy termelési eszközbe történik a beruházás.

## Befektetési alap:

Befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

## Befektetési alap letétkezelő:

a befektetési alap letétkezelési tevékenységet végző hitelintézet.

Befektetési alap saját tőkéje

a befektetési alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke a befektetési alap összesített nettó eszközértékével azonos.

## Befektetési alapkezelő:

Befektetési alapkezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező részvénytársaság, vagy fióktelep.

## *Befektetési eszközök:*

- a) átruházható értékpapírok;
- b) pénzpiaci eszközök;
- c) értékpapírra, devizára, indexre, illetőleg ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős ügyletek, ideértve az ezekkel egyenértékű készpénz-elszámolású eszközöket;
- d) határidős kamatlábügyletek;
- e) kamat-, deviza- és tőkecsereügyletek;
- f) vételi és eladási opciók értékpapírra, devizára, indexre és kamatlábra, illetve ezek származtatott termékeire, ideértve az ezekkel egyenértékű készpénz-elszámolású eszközöket;
- g) üvegházhatású gázkibocsátási egységekre és légszennyező anyagkibocsátási jogokra vonatkozó opciók, határidős és egyéb származtatott ügyletek, amelyek teljesítése készpénzes elszámolással történik és kereskedése szabályozott piacon zajlik, illetve amely ügyletek elszámolását elfogadott elszámolóház végzi folyamatos biztosítékadási kötelezettség mellett



# Tottók

1.Mi a BÁT?

- a. Budapesti Árutőzsde
- b. Budapesti Árutartalék
- c. Budapesti Államtőzsde

2.Mi a BÉT?

- a. Budapesti Értéktörlesztés
- b. Budapesti Értéktőzsde
- c. Befektetési Értéktőzsde

3.Mi az MNB?

- a. Magyar Net Bank
- b. Magyar Nagy Bank
- c. Magyar Nemzeti Bank

4.Hol alakult ki először a befektetési alap?

- a. Anglia
- b. Hollandia
- c. Franciaország

5.Mikor hozták létre a befektetési társaságot?

- a. X. század
- b. XVII. század
- c. XVIII. Század

6.Mi a Lezárás?

- a. Korábban megnyitott pozíciót ellentételező vagy lezáró tranzakció.
- b. Rendeletben meghatározott eljárás hatálya alatt álló értékpapír.
- c. Az értékpapírok adásvételének megtörtént rögzítő igazolás.

7.Mibe nem érdemes befektetni?

- a. Ingatlanba
- b. Értékpapírba
- c. Külföldi országokba

8. Mi az Államkötvény?

- a. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- b. Éven túli lejáratú állampapír.
- c. Az állampapír aukciók esetében a kártyaleosztás elve.

9. Mi az ÁSZ?

- a. Állami Szövetkezet.
- b. Állami Szervezet.
- c. Állami Számvevőszék

10.Befektetési alapok fajtái?

- a. Nyíltvégű, Zártvégű befektetési alapok
- b. Alacsony, Magas alapok
- c. Hosszú távú, Rövid távú alapok

11. Mi jelent a Deviza?

- a. A vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van
- b. Számlapénz külföldi pénznemben
- c. A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe

12.Mi a Valuta?

- a. Kézpénz külföldi pénznemben
- b. Számlapénz külföldi pénznemben
- c. Kézpénz belföldi pénznemben

13.Mik a befektető joga?

- a.
- b. Van szavazati joguk
- c. Információ szerzés, vagyoni részesedés

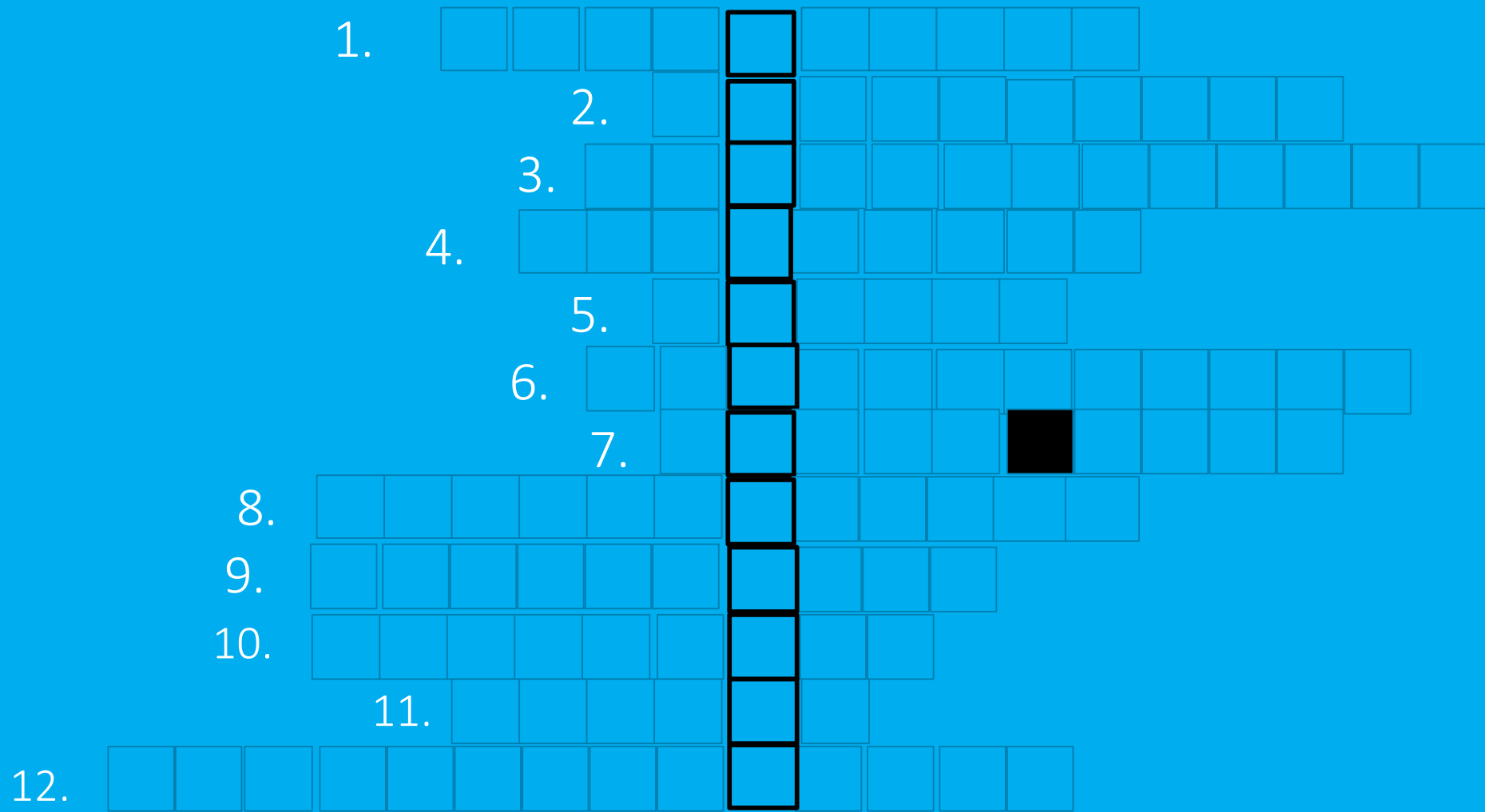
13+1.Befektetési termékek?

- a. Állampapír, befektetési jegy
- b. Bankbetétek, megtakarítási számla
- c. Értékpapír, Betétgyűjtés



1. Magyarország központi bankjának rövidítése.
- 2.Számlapénz külföldi pénznemben.
- 3.Az államtól kapott jutatások és segélyek összessége.
- 4.Passzív bankügylet ami szabad pénzeszközt vesz át a nyilvánosságtól.
- 5.Kölcsönadott pénz használati díja.
- 6.Egy személynek élete végéig tartó nyugdíjszolgáltatás.
- 7.Pénzösszeg , amelyet betétgyűjtésre jogosult hitelintézeteknél helyezünk el.
- 8.Budapesti Árutőzsde rövidítése.
- 9.Tőzsdén annak szabályzata alapján azonos feltételek mellett lehet kereskedni.
- 10.Természetes vagy jogi személy, aki a bankszámla felett rendelkezésre jogosult.





1. Az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
2. Egy adott pénzmennyiség felhasználása különféle vagyontárgyak megszerzése jövőbeni profit személyében.
3. Olyan tervezett magatartás, amellyel jövőben tudatos alapítását és a váratlan helyzetekből adódó bizonytalanságok megoldására törekszik.
4. Szűkebb értelemben a gazdasági tevékenység során felhasznált termelési tényezők pénzben kifejezett értéke.
5. Egy jogalany pénzben meghatározható javainak összessége.
6. A jövedelemből való gondoskodás, gazdálkodás.
7. Az a szabadon használható saját forrás, amely időbeli korlát nélkül a vállalkozás rendelkezésével bocsát ki.
8. Egy számviteli kifejezés, ez a tétel szolgál minden olyan hozzájárulás elismerésére, melyet a gazdálkodó tulajdonosaitól a jegyzett tőkén felüli pénzvisszafizetési kötelezettség nélkül kap.
9. Az előre nem látható, de véletlenszerűen bekövetkező események anyagi következményei elleni védelem.
10. Az a megtakarítási forma, amely hitelintézeteknél szerződés alapján, számlán elhelyezett pénzösszeg, amely után a bank kamatot ír.
11. A vállalkozás pénzkészletének, pénzeszközeinek csökkenése.
12. Az emberek együttműködése a gazdasági tevékenység bármely területén.