

## SCENARIUSZ LEKCJI

# Inwestuj, pomnażaj, zyskuj

---

**Młodzi ludzie powinni móc poznać świat finansów i wejść w dorosłe życie z wiedzą o oferowanych na rynku produktach finansowych oraz związanym z inwestowaniem na tych rynkach ryzykiem. Scenariusz lekcji wprowadzi uczniów w świat inwestycji oraz pokaże im jak analizować informacje źródłowe tak, by dokonać wyboru najlepszej dla siebie opcji inwestowania.**

---

## OPRACOWANIE: Zespół CEO

---



### CZAS TRWANIA:

90 minut (2 godziny lekcyjne w bloku lub 2 razy po jednej lekcji)

---



### POZIOM NAUCZANIA:

Szkoła branżowa I stopnia

---



### PRZEDMIOT:

Podstawy przedsiębiorczości

---



### PODSTAWA PROGRAMOWA:

III.5-III.10 [uczeń] **1.** wskazuje różnicę między różnymi rodzajami papierów wartościowych; **2.** rozróżnia formy inwestowania kapitału i dostrzega zróżnicowanie stopnia ryzyka w zależności od rodzaju inwestycji oraz okresu inwestowania; **3.** analizuje oferty banków, funduszy inwestycyjnych, firm ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych.



### CELE:

- przedstawienie uczniom i uczennicom możliwości inwestowania pieniędzy;
- przedstawienie uczniom i uczennicom możliwości inwestowania pieniędzy w zrównoważone rozwiązania (korzystne dla klimatu);
- uświadomienie im, że każdej inwestycji towarzyszy ryzyko;
- nabycie i doskonalenie umiejętności korzystania z różnych źródeł informacji,
- nabycie i doskonalenie umiejętności pracy w zespole.



### KRYTERIA SUKCESU:

Uczennica/uczeń

- umie wskazać różne instrumenty rynku finansowego związane z inwestowaniem pieniędzy;
- wymienia inwestycje, które mają korzystny wpływ na klimat, wie, że można je nazwać "zielonymi inwestycjami";
- odróżnia inwestycje najbardziej bezpieczne od tych, którym towarzyszy największe ryzyko;
- wskazuje zasady, o których warto pamiętać dokonując inwestycji;
- potrafi zastosować w praktyce wiadomości o różnych instrumentach finansowych;
- potrafi współpracować w grupie.



### KLUCZOWE ZAGADNIENIA:

inwestycja, ryzyko, obligacje, akcje, instrumenty finansowe.



### METODY:

burza mózgów, elementy wykładu, praca z wykorzystaniem aplikacji internetowych, dyskusja, rozmowa nauczająca, mapa myśli.



### FORMY PRACY:

praca grupowa, indywidualna, zbiorowa.



### ŚRODKI DYDAKTYCZNE POTRZEBNE DO PRZEPROWADZENIA ZAJĘĆ:

tablica, komputery dla uczniów (z podłączeniem do Internetu), komputer z rzutnikiem, podręczniki do przedsiębiorczości, smartfony, flipchart, arkusze papieru, markery.



### ZAŁĄCZNIKI DO SCENARIUSZA:

1. Karta pracy - Analiza różnych form inwestowania oszczędności
2. Materiał pomocniczy - Rodzaje i cechy form inwestowania oszczędności
3. Materiał pomocniczy - Zanim zainwestujesz swoje oszczędności
4. Karta pracy - Zadanie domowe „Lokuj z głową”
5. Materiał pomocniczy - grafika

## LEKCJA I (45 minut)

### Rozpoczęcie zajęć:

 **CZAS TRWANIA:** 3 minuty


Powiedz uczniom zwięźle o temacie zajęć. Podaj cele lekcji, zwracając uwagę na praktyczną stronę wiedzy, którą nabędą oni podczas wykonywania poszczególnych aktywności.

### Ćwiczenie 1 – Inwestujemy całe życie

 **CZAS TRWANIA:** 30-35 minut

#### CZĘŚĆ 1 - MAPA MYŚLI

Inwestowanie i inwestycje

 10 minut

Na początku spytaj klasę o to, z czym kojarzą im się słowa: „inwestowanie” i „inwestycja”. Zadaj im pytania naprowadzające np. „W co można inwestować?”, „Co można inwestować?”. Skojarzenia uczniów

zapisuj na tablicy w postaci mapy myśli. Uczniowie mogą podawać wszystkie skojarzenia związane z inwestycjami oraz inwestowaniem, ale przypilnuj by podawali także przykłady z własnego życia, także te nie związane bezpośrednio z inwestowaniem pieniędzy. Możesz zadać im pytanie naprowadzające: „Jak myślicie, w co wy inwestujecie?”

#### PYTANIE DODATKOWE (DLA ZAAWANSOWANYCH)

Przed zadaniem pytania dodatkowego powiedz uczniom, że jeśli nie zadamy o naszą planetę, to żadna inwestycja nie będzie bezpieczna i pewna. Skutki zmian klimatu mają również wpływ na gospodarkę. A osłabiona gospodarka to mniejsze zyski dla inwestorów. Pokaż uczniom grafiki zał. 5, poproś, żeby się nim zainspirowali i odpowiedzieli na pytanie dodatkowe:

- Jakie są ekologiczne sposoby inwestowania pieniędzy?

Podkreśl, że są to tzw. **zielone inwestycje** i są one nie tylko korzystne dla klimatu, ale mogą też przynieść nam zyski. Państwa, miasta, korporacje, mniejsze przedsiębiorstwa i pojedyncze osoby coraz więcej inwestują w ekologiczne rozwiązania, co oznacza, że wartość wielu ekologicznych firm będzie rosła. Na podstawie grafiki wyjaśnijcie, czym są zielone inwestycje.

Podsumowując stworzoną mapę myśli powiedz uczniom, że inwestowanie nie ogranicza się tylko to obszarów związanych z pieniędzmi, ale inwestować możemy także np. nasz czas, zaangażowanie emocjonalne, talenty oraz że inwestować możemy w bardzo różne rzeczy takie jak np.: produkty finansowe (np. akcje, obligacje, itp.), edukację, hobby, relacje z innymi, naszą przyszłość.

## CZĘŚĆ 2 - DYSKUSJA I PORZĄDKOWANIE INFORMACJI

Dlaczego ludzie inwestują?

🕒 10 minut

---

Zainicjuj dalszą dyskusję dotyczącą inwestycji i inwestowania zadając uczniom kolejne pytanie: „Jak myślicie, dlaczego ludzie inwestują w te różne rzeczy, o których rozmawialiśmy? Odpowiedzi uczniów zapisuj na tablicy jednocześnie grupując je w podobne kategorie. Podsumowując tę aktywność powiedz uczniom, że przy każdej inwestycji zaangażowane są jakieś „zasoby” (pieniądze, czas, emocje) oraz oczekiwane są określone „zyski” (zyski finansowe, dobre samopoczucie, przyjaźnie, dobra praca).

## CZĘŚĆ 3 - SZACOWANIE RYZYKA

Aby nasze inwestycje się powiodły

🕒 15-20 minut

---

Zwróć uczniom uwagę na to, że z każdym inwestowaniem wiąże się ryzyko, że coś może się nie udać, że inwestycja nie skończy się tak jak planowaliśmy. Zastanów się wspólnie z klasą nad tym, co inwestujący mogą robić, by ich inwestycje przyniosły zysk, czyli by zakończyły się tak jak planowali i przyniosły im to, czego oczekiwali. Wszystkie pojawiające się pomysły i sugestie zapisuj na tablicy grupując je w kategorie.

Podsumowując tę część ćwiczenia, zaznacz, że nie zawsze mamy wpływ na to, w jaki sposób zakończy się nasza inwestycja, ale możemy przeciwdziałać ryzyku poniesienia całkowitej porażki dobrze przygotowując się do inwestowania. Między innymi stosując strategie, które pojawiły się podczas dyskusji.

Pokaż także jednym zdaniem związek pomiędzy poszczególnymi częściami ćwiczenia i zapowiedz, że mając podstawową wiedzę, będą mogli się za chwilę zająć planowaniem inwestycji.

## Ćwiczenie 2 – W co inwestować pieniądze?

🕒 5 minut

---

Powiedz uczniom, że teraz i na przyszłych zajęciach będziecie zajmować się inwestycjami na rynku finansowym, czyli inwestowaniem pieniędzy. Powiedz, że na początku przypomnicie sobie, w co można inwestować pieniądze. Wróć do mapy myśli, którą stworzyliście w ćwiczeniu 1 i wypisz na tablicy te przykłady inwestycji, które związane są z inwestowaniem pieniędzy. Spytaj uczniów, czy znają jeszcze jakieś inne formy inwestowania oszczędności, których jeszcze nie wymieniłeś/łaś.

## Podsumowanie zajęć

⌚ 2 minut

Podsumuj krótko lekcję. Powiedz uczniom, że temat inwestycji na rynku finansowym będziecie kontynuować na kolejnych zajęciach. Poproś uczniów, by na kolejną lekcję przeczytali odpowiednie rozdziały mówiące o oszczędzaniu i inwestowaniu w podręczniku, z którego korzystacie w szkole.

**(UWAGA: tutaj kończy pierwsze 45 minut, jeśli lekcja będzie dzielona na 2 lekcje po 45 minut).**

---

## LEKCJA II (45 minut)

### Rozpoczęcie i wprowadzenie do zajęć:

⌚ **CZAS TRWANIA:** 2 minuty

Powiedz uczniom zwięźle o temacie zajęć. Przypomnij cele lekcji, zwracając uwagę na praktyczną stronę wiedzy, którą nabędą oni podczas wykonywania poszczególnych aktywności.

## Ćwiczenie 3 – Różne formy inwestowania oszczędności

⌚ **CZAS TRWANIA:** 20-25 minut

Przypomnij uczniom, że podczas poprzedniej godziny lekcyjnej rozmawialiście o inwestycjach na rynku finansowym i przygotowaliście listę różnych form inwestowania pieniędzy. Powiedz uczniom, że istnieje wiele **instrumentów finansowych**, które różnią się efektywnością (wysokością możliwych zysków), płynnością (łatwością likwidacji inwestycji i zmiany na gotówkę po oczekiwanej cenie), poziomem bezpieczeństwa i ryzyka utraty powierzonych danej instytucji środków pieniężnych.

Podziel uczniów na 3-4 osobowe grupy, rozdaj im **Karty pracy - Analiza różnych form inwestowania oszczędności**. Poproś by, na podstawie swojej wiedzy, tego, czego dowiedzieli się z podręcznika oraz informacji, które znajdują w internecie, ocenili pod względem efektywności, płynności oraz poziomu ryzyka wymienione w karcie pracy popularne formy inwestowania pieniędzy. Daj grupom na wykonanie tego zadania ok. 15 minut.

Następnie całą klasą przedyskutujcie przygotowane przez uczniów analizy sprawdzając czy podobnie ocenili poszczególne formy inwestycji.

Uzupełnij wiedzę uczniów w zakresie analizowanych form inwestycji o dodatkowe informacje wykorzystując **Materiał pomocniczy - Rodzaje i cechy inwestycji** oraz informacje zebrane z innych źródeł, podkreślając, że ze względu na swoje właściwości każda z nich niesie inne ryzyko. Im wyższy potencjalny zysk – tym ryzyko straty większe.

## Ćwiczenie 4 - Zasady bezpiecznego inwestowania pieniędzy



**CZAS TRWANIA:** 15-20 minut

Powiedz uczniom, że, jak pokazało poprzednie ćwiczenie, istnieje wiele instrumentów finansowych, które różnią się poziomem bezpieczeństwa i ryzyka utraty powierzonych danej instytucji środków pieniężnych. Niezależnie jednak od rodzaju inwestycji, istnieje kilka uniwersalnych zasad, których stosowanie pozwala znacząco zwiększyć bezpieczeństwo zainwestowanych pieniędzy.

Poproś uczniów, by w parach lub w 3-4 osobowych grupach zastanowili się nad zasadami, o których ich zdaniem należy pamiętać dokonując inwestycji na rynku finansowym.

Następnie z przemyśleń uczniów wspólnie stwórzcie listę takich zasad. Porównaj ją z zasadami przedstawionymi poniżej (oraz **Materiale pomocniczy – Zanim zainwestujesz swoje oszczędności**) i uzupełnij waszą listę, o te elementy, których zabrakło.

### ZASADY INWESTOWANIA:

#### ZANIM ZAINWESTUJESZ SWOJE OSZCZĘDNOŚCI

##### 1. ZASTANÓW SIĘ, CZY:

- Czy chcesz mieć jak największe zyski i nie boisz się ryzyka utraty części czy nawet całości pieniędzy czy może wolisz niższy zysk przy mniejszym ryzyku?
- Czy możesz pozwolić sobie na stratę znacznej części lub nawet wszystkich zainwestowanych pieniędzy?

##### 2. USTAL STAN SWOJEJ WIEDZY.

- Czy rozumiesz, na czym polega inwestycja?
- Czy potrafisz wyjaśnić, kiedy na niej zarobisz, a kiedy stracisz?

##### 3. ZGROMADŹ INFORMACJE O INTERESUJĄCYCH CIĘ INWESTYCJACH.

- Sprawdź, czy podmiot, który oferuje interesującą Cię inwestycję jest do tego uprawniony (na stronie [https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka\\_podmiotow](https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka_podmiotow))
- Sprawdź, czy Twoje pieniądze będą finansować przedsięwzięcia, które uważasz za wiarygodne w oparciu o posiadane informacje czyli sprawdź, w co tak naprawdę inwestujesz.
- Sprawdź, czy informacje o inwestycji pochodzą z wiarygodnego źródła.
- Upewnij się, z kim podpisujesz umowę i jakie masz możliwości dochodzenia roszczeń w sytuacji, gdy coś pójdzie nie tak. Jeśli nie jesteś pewien z kim zawierasz umowę i na jakich zasadach możesz dochodzić swoich praw, zastanów się czy na pewno jesteś gotów przelać swoje środki.

##### 4. ZANIM PODPISZESZ UMOWĘ.

- Czytaj wszystkie umowy przed ich podpisaniem.
- Zapoznaj się z dokumentami, które otrzymałeś i upewnij się, czy informacje w nich zawarte są wiarygodne.
- Pamiętaj, że nie musisz podpisywać żadnej umowy na miejscu – masz prawo ją spokojnie przeczytać w domu, skonsultować się np. z prawnikiem i dopiero potem podpisać. Także te w Internecie.

##### 5. NIE PODEJMUJ DECYZJI FINANSOWYCH W POŚPIECHU.

- Daj sobie czas na zebranie wszystkich informacji o danej inwestycji lub podmiocie ją oferującym. Jeśli masz wątpliwości, pytaj.

- Nie wierz w hasła typu „oferta ważna tylko dzisiaj”
- Nie przekazuj żadnych pieniędzy przed podpisaniem umowy przez obie strony

#### **6. NIE STAWIAJ WSZYSTKIEGO NA JEDNĄ KARTĘ TO PODSTAWOWA ZASADA INWESTOWANIA.**

- Inwestuj swoje pieniądze w różne produkty finansowe.

Źródło: Opracowanie własne CEO

## **Zakończenie zajęć i zadanie domowe**

 **CZAS TRWANIA:** 8 minut

Na zakończenie podsumuj najważniejsze treści, nad którymi pracowaliście przez ostatnie 2 godziny lekcyjne. Poproś uczniów, by podzielili się swoją refleksją dotyczącą zajęć i podali jedną rzecz, którą wyniosą z zajęć. Na koniec zadaj uczniom zadanie domowe.

#### **ZADANIE DOMOWE: INWESTUJ Z GŁOWĄ**

Poproś uczniów, by pamiętając o tym, czego dowiedzieli się podczas zajęć, wyobrazili sobie, że dysponują dużą sumą pieniędzy np. dostali w spadku 60 tys. złotych (kwota już po opłaceniu podatku spadkowego) i zastanowili się, co zrobiliby z taką kwotą. Powiedz im, że zastanawiając się nad tym, w jaki sposób zainwestują wymienioną kwotę nie muszą ograniczać się do instrumentów finansowych, ale mogą wziąć pod uwagę inne pomysły na zainwestowanie tych pieniędzy.

Możesz wykorzystać przygotowaną **Kartę pracy – Zadanie domowe „Lokuj z głową”** przekazując ją uczniom w postaci papierowej lub jako plik w Wordzie.

**ZaŁ. 1**

## Karta pracy - Rodzaje i cechy różnych form inwestowania oszczędności

Oceńcie poniższe popularne formy inwestowania pieniędzy pod względem efektywności, płynności oraz poziomu ryzyka. Wykorzystajcie własną wiedzę oraz informacje z podręcznika i zasobów internetowych.

INWESTYCJA	OPIS	Efektywność inwestycji (wysokość możliwych zysków)	Płynność (łatwość likwidacji inwestycji i zmiany na gotówkę po oczekiwanej cenie)	Ryzyko utraty części lub całości środków – poziom ryzyka	Dla kogo polecane, w jakiej sytuacji warto skorzystać
Trzymanie gotówki w domu	Zgromadzone pieniądze nie są inwestowane i trzymasz je w domu	0 - zerowa - niska - średnia - wysoka	- niska - średnia - wysoka	- niska - średnia - wysoka	
Rachunek bieżący w banku	Odkładasz pieniądze na bieżącym rachunku ROR				
Lokaty terminowe	Zakładasz lokatę w banku na określony okres z określonym oprocentowaniem				
Obligacje i bony skarbowe	Kupujesz obligacje emitowane przez państwo i trzymasz je aż do wykupu				
Fundusze inwestycyjne stabilnego wzrostu	Kupujesz udziały w funduszu inwestycyjnym, który inwestuje za ciebie				
Fundusze akcyjne	Kupujesz udziały w funduszu inwestycyjnym, który inwestuje za ciebie				
Akcje	Kupujesz akcje przedsiębiorstw notowanych na giełdzie papierów wartościowych				
Nieruchomości	Kupujesz nieruchomość, by osiągać dochody np. z ich wynajmu				
Złoto, srebro	Kupujesz kruszec w postaci sztabek lub monet				
Alternatywne produkty inwestycyjne	rozumiane szeroko jako inwestycje w kryptowaluty, „rynek forex” itp.				



**ZaŁ. 2****Materiał pomocniczy - Rodzaje i cechy różnych form inwestowania oszczędności**

INWESTYCJA	OPIS	Efektywność inwestycji (wysokość możliwych zysków)  0 - zerowa - niska - średnia - wysoka	Płynność (łatwość likwidacji inwestycji i zmiany na gotówkę po oczekiwanej cenie)  - niska - średnia - wysoka	Ryzyko utraty części lub całości środków – poziom ryzyka  - niska - średnia - wysoka	Dla kogo polecane, w jakiej sytuacji warto skorzystać
Trzymanie gotówki w domu	Zgromadzone pieniądze nie są inwestowane i trzymasz je w domu	0 Pieniądze tracą na wartości w wyniku inflacji	3 Masz dostęp do gotówki w każdej chwili	1-3 Tym wyższe im wyższa jest inflacja	Dla osób, które mają niewielką ilość gotówki i często jej potrzebują (np. ludzie starsi)
Rachunek bieżący w banku	Odkładasz pieniądze na bieżącym rachunku ROR	1 Pieniądze tracą na wartości w wyniku inflacji	3 Masz bieżący dostęp do środków na rachunku	1-3 Tym wyższe im wyższa jest inflacja	Dla osób które mają niewielką ilość gotówki
Lokaty terminowe	Zakładasz lokatę w banku na określony okres z określonym oprocentowaniem	1 Są bardzo nisko oprocentowane, zwykle poniżej inflacji	1 Przy wcześniejszej wypłacie utracisz narosłe odsetki	1 Masz gwarancję zwrotu określonej kwoty po określonym czasie	Osobom unikającym ryzyka

<b>Obligacje i bony skarbowe</b>	Kupujesz obligacje emitowane przez państwo i trzymasz je aż do wykupu	2 Zwykłe powyżej inflacji	3 Przy wcześniejszej wypłacie otrzymasz proporcjonalną część odsetek (pomniejszone o opłatę za wyjście i podatek)	1 Duże bezpieczeństwo przy rozsądnym oprocentowaniu	Osobom unikających ryzyka
<b>Fundusze inwestycyjne stabilnego wzrostu</b>	Kupujesz udziały w funduszu inwestycyjnym, który inwestuje za Ciebie	2-3 Wyższa niż przy obligacjach, niższy niż przy akcjach	3 Możesz wyjść z inwestycji w każdym momencie, zysk zostanie pomniejszony przez podatek	1-3 W zależności od typu funduszu (od niskiego do wysokiego)	Dla osób, które mają wolne środki, a nie znają się na giełdzie
<b>Akcje</b>	Kupujesz akcje przedsiębiorstw notowanych na giełdzie papierów wartościowych	3 Wysoka, ale przy wysokim ryzyku	2-3 Zależy od sytuacji na rynku., Często mniej płynne są spółki niepubliczne	1-3 W zależności od emitenta (od niskiego do wysokiego)	Osoby, które preferują wysokie stopy zwrotu i nie obawiają się wysokiego ryzyka
<b>Nieruchomości</b>	Kupujesz nieruchomość, by osiągać dochody np. z ich wynajmu	2 Zależy od rodzaju nieruchomości i sytuacji na rynku	1 Bardzo niska	1 Bardzo niskie	Inwestorzy z wysokimi środkami i o długim horyzoncie inwestowania

<b>Złoto, srebro</b>	Kupujesz kruszec w postaci sztabek lub monet	2 Bezpieczna inwestycja w długoterminowym okresie, raczej odporna na kryzysy	2 W zależności od formy zakupu. Trudniej sprzedać sztabkę złota niż złoto w formie instrumentu finansowego	1 Niskie, zwłaszcza w drugim terminie	Dla tych którzy mają już inne inwestycje
<b>Alternatywne produkty inwestycyjne</b>	rozumiane szeroko jako inwestycje w kryptowaluty, „rynek forex” itp.	1-3 Wysoki potencjał przy bardzo wysokim ryzyku utraty kapitału	3 Możesz wyjść z inwestycji w każdym momencie, zysk zostanie pomniejszony przez podatek	3 Bardzo wysokie	Dla osób, które mają już inne inwestycje, mają wolne środki i nie boją się wysokiego ryzyka ich utraty

## Słowniczek

- **Akcje** - rodzaj papierów wartościowych. Ich właściciele (akcjonariusze) są właścicielami części majątku spółki akcyjnej i mogą nimi handlować na giełdzie.
- **Bon skarbowy** - krótkoterminowy papier wartościowy, oferowany na rynku pierwotnym z ulgą i wykupywany wg wartości nominalnej po upływie określonego okresu.
- **Fundusz inwestycyjny** - forma wspólnego inwestowania polegająca na zbiorowym lokowaniu środków pieniężnych wpłaconych przez uczestników funduszu.
- **Kryptowaluty** - cyfrowa lub wirtualna waluta, która wykorzy-

kuje kryptografię do zabezpieczania swoich transakcji i kontrolowania emisji nowych jednostek.

- **Obligacje skarbowe** - są papierami wartościowymi sprzedawanymi przez Ministra Finansów reprezentującego Skarb Państwa. Sprzedając obligacje Minister Finansów pożycza od nabywcy obligacji określoną sumę pieniędzy i zobowiązuje się ją zwrócić wraz z należnymi odsetkami (wykupić obligacje) w określonym czasie.
- **Rynek Forex** - segment rynku finansowego, na którym dokonywany jest obrót walutami obcymi. W wyniku działania sił podaży i popytu na tym rynku tworzy się kurs walutowy,

Źródło: Opracowanie własne

### **ZAL. 3**

## **Zanim zainwestujesz swoje oszczędności**

#### **1. ZASTANÓW SIĘ, CZY:**

- Czy chcesz mieć jak największe zyski i nie boisz się ryzyka utraty części czy nawet całości pieniędzy czy może wolisz niższy zysk przy mniejszym ryzyku?
- Czy możesz pozwolić sobie na stratę znacznej części lub nawet wszystkich zainwestowanych pieniędzy?

#### **2. USTAL STAN SWOJEJ WIEDZY.**

- Czy rozumiesz, na czym polega inwestycja?
- Czy potrafisz wyjaśnić, kiedy na niej zarobisz, a kiedy stracisz?

#### **3. ZGROMADŹ INFORMACJE O INTERESUJĄCYCH CIĘ INWESTYCJACH.**

- Sprawdź, czy podmiot, który oferuje interesującą Cię inwestycję jest do tego uprawniony (na stronie [https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka\\_podmiotow](https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka_podmiotow))
- Sprawdź, czy Twoje pieniądze będą finansować przedsięwzięcia, które uważasz za wiarygodne w oparciu o posiadane informacje czyli sprawdź, w co tak naprawdę inwestujesz.
- Sprawdź, czy informacje o inwestycji pochodzą z wiarygodnego źródła.

- Upewnij się, z kim podpisujesz umowę i jakie masz możliwości dochodzenia roszczeń w sytuacji, gdy coś pójdzie nie tak. Jeśli nie jesteś pewien z kim zawierasz umowę i na jakich zasadach możesz dochodzić swoich praw, zastanów się czy na pewno jesteś gotów przelać swoje środki.

#### **4. ZANIM PODPISZESZ UMOWĘ.**

- Czytaj wszystkie umowy przed ich podpisaniem.
- Zapoznaj się z dokumentami, które otrzymałeś i upewnij się, czy informacje w nich zawarte są wiarygodne.
- Pamiętaj, że nie musisz podpisywać żadnej umowy na miejscu – masz prawo ją spokojnie przeczytać w domu, skonsultować się np. z prawnikiem i dopiero potem podpisać. Także te w Internecie.

#### **5. NIE PODEJMUJ DECYZJI FINANSOWYCH W POŚPIECHU.**

- Daj sobie czas na zebranie wszystkich informacji o danej inwestycji lub podmiocie ją oferującym. Jeśli masz wątpliwości, pytaj.
- Nie wierz w hasła typu „oferta ważna tylko dzisiaj”.
- Nie przekazuj żadnych pieniędzy przed podpisaniem umowy przez obie strony.

#### **6. NIE STAWIAJ WSZYSTKIEGO NA JEDNĄ KARTĘ TO PODSTAWOWA ZASADA INWESTOWANIA.**

- Inwestuj swoje pieniądze w różne produkty finansowe.

Źródło: Opracowanie własne

#### **ZAL. 4**

### **Karta pracy – Zadanie domowe „Lokuj z głową”**

Imię i nazwisko -

#### **OPIS:**

Wyobraź sobie, że dostałaś/dostałeś w spadku 60 tys. złotych (kwota już po opłaceniu podatku spadkowego). Zastanów się, co zrobiłabyś/zrobiłbyś z taką kwotą, w jaki sposób zainwestowałabyś/zainwestowałbyś te pieniądze. Pamiętaj o tym, czego dowiedziałas/dowiedziałeś się podczas zajęć. Zadbaj też o to, aby twój portfel inwestycji był bezpieczny, płynny i przynosił zysk.

#### **PODJĘTA DECYZJA INWESTYCYJNA:**

Jeśli zdecydujesz się na inwestycję w różne formy inwestycji, to przy każdej z nich podaj kwotę, którą zamierzasz w tę inwestycję włożyć. Pamiętaj, że twoje inwestycje powinny sumować się do 60 tys. zł.

#### **UZASADNIENIE PODJĘTEJ DECYZJI**

Uzasadnij w kilku zdaniach podjętą decyzję inwestycyjną. Podaj przynajmniej 2 argumenty uzasadniające Twoją decyzję.

**ZaŁ. 5**

**Materiał pomocniczy - Grafika**





Iceland  
Liechtenstein  
Norway grants

Młodzi Przedsiębiorczy. Program rozwoju kompetencji społecznych i obywatelskich w szkołach branżowych” korzysta z dofinansowania o wartości 110 187,00 EUR otrzymanego od Islandii, Liechtensteinu i Norwegii w ramach Funduszy EOG. Celem projektu jest wypracowanie i wdrożenie kompleksowego programu rozwijania kompetencji społecznych i obywatelskich (KS) uczniów szkół branżowych poprzez nauczanie przedsiębiorczości w praktyce.



Scenariusz powstał w 2022 roku w ramach projektu „1Planet4All - Razem dla klimatu” i został sfinansowany ze środków Unii Europejskiej.