

Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.2.1 Zvýšiť kvalitu odborného vzdelávania a prípravy reflektujúc potreby trhu práce
3. Prijímateľ	Obchodná akadémia Liptovský Mikuláš
4. Názov projektu	Zvýšenie kvality odborného vzdelávania a prípravy na Obchodnej akadémii Liptovský Mikuláš
5. Kód projektu ITMS2014+	312011AGY1
6. Názov pedagogického klubu	Klub finančnej gramotnosti
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	18. 05. 2021
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	Učebňa pre vyučovanie odborných predmetov
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	www.oalm.edupage.org

11. Manažérske zhrnutie:

Krátka anotácia:

Členovia klubu FG na stretnutí diskutovali o možnosti implementovania zistených informácií o investovaní a poistení podniku/v podniku, spoločnosti a domácností.

Vychádzali z analýzy slovenského finančného trhu v rámci investovania – bankovníctva a poisťovníctva, ktoré žiaci aplikovali rôznymi formami vo svojich fiktívnych cvičných firmách. Žiaci analyzovali ponuky bánk, poisťovní, rôznych možností nastavenia si dôchodkového poistenia vo vybraných správcovských spoločnostiach. Porovnávali informácie z finančného trhu so skutočným stavom využívania týchto produktov vo firmách, v ktorých vykonávajú odbornú prax, duálne vzdelávanie a v neposlednom rade i vo vlastných domácnostiach.

Kľúčové slová: finančné rozhodovanie, finančné inštitúcie, poisťovacie inštitúcie - poisťovne, bankové inštitúcie – banky, dôchodcovské správcovské spoločnosti – I. Pilier, II. Pilier, III. Pilier, alternatívne financovanie

12. Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia:

1. Analýza produktov finančného trhu
2. Výber produktov zo širokej ponuky finančného trhu (ponuky v oblasti poisťovníctva a financovania)
3. Cvičné firmy (výber vhodného produktu pre konkrétnu cvičnú firmu)

Téma stretnutia: Výber vhodných inštitúcií finančného trhu

1. Klub učiteľov finančnej gramotnosti sa venoval téme „**Výber vhodných finančných inštitúcií finančného trhu**“. Členovia riešili nutnosť implementácie produktov finančného trhu do teoretických predmetov a taktiež praktických vo forme cvičných firiem. Žiaci získali informácie prostredníctvom komerčných bánk, kde prebehla analýza a porovnanie produktov.

Komerčné banky sú inštitúcie (právnické osoby so sídlom na území Slovenskej republiky založené ako akciové spoločnosti), ktoré sa zameriavajú na „zhromažďovanie voľných finančných prostriedkov (prijímanie vkladov a pod.), poskytovanie úverov a ďalších bankových operácií, obchodov a transakcií. Každá banka musí mať na výkon činností udelené tzv. bankové povolenie, a to Národnou bankou Slovenska.

Ing. Martina Šeďová predostrela žiakom IV. ročníka presné informácie o finančnom trhu a jeho možnostiach z pohľadu plnenia viacerých funkcií ako: depozitná, akumulácia a alokačná funkcia, funkcia zabezpečenia bohatstva, ochrany proti riziku a likvidity, úverová a platobná funkcia, prerozdelenie a iné. Žiaci priamo na hodine, pomocou kvízu rozdelovali produkty peňažného, kapitálového, devízového, poisťovního a trhu drahých kovov do jednotlivých skupín a snažili sa na základe rôznych kritérií a vlastného úsudku vybrať najvhodnejší variant. Žiaci riešili modelové situácie v rôznych rizikových situáciách, kde zisťovali príčiny vzniku poisťovního trhu a jeho produktov.

Základnou úlohou poistenia je nahrádzať škody a kryť zvýšené potreby, a tým sa sprostredkovane zúčastňovať na odstraňovaní škôd, ktoré spôsobili náhodné udalosti. Poistenie je právnym vzťahom, pri ktorom poisťovňa preberá na seba záväzok, že poistenému poskytne poisťovné plnenie za udalosť, ktorá vznikla v zmysle dohodnutých poisťovních podmienok. Poistenie predstavuje prostriedok na zníženie neistoty a umožňuje prenos rizika. Nie je len zabezpečením majetku proti rizikám straty a znehodnotenia či ochranou zdravia a života pred neočakávanými udalosťami. Je to nástroj na efektívne zhodnocovanie finančných prostriedkov, pri súčasnej ochrane ľudí (poistenie osôb v rámci napr. zdravotného pripoistenia, životného poistenia a pod.), hnutel'ného či nehnuteľného majetku (v rámci neživotného poistenia) pred všetkými možnými rizikami.

2. V druhej časti sa členovia klubu venovali výberu produktov finančného trhu. Žiaci získali súhrnné informácie o tom, čo sa skrýva v každom produkte a následne si vedeli z uvedených možností vybrať tú správnu, „ušitú na mieru“ pre nich samých alebo pre potencionálnu firmu. Napr. pri sporení žiaci zisťovali po častiach na čo sa majú zamerať. Predtým ako sa rozhodli pre daný produkt, zisťovali akú časť zo zisku alebo zo svojho príjmu sú schopní odložiť bokom a na ako dlho. Ďalej zisťovali výšku úroku.

Príklad: Prvá banka vám ponúka terminovaný vklad s viazanosťou na dva roky s úrokom 1,5 %. Druhá banka vám ponúka terminovaný vklad s viazanosťou na dva roky s úrokom 1 % ročne. Aké úročenie je výhodnejšie? Na prvý pohľad sa môže zdať, že prvá banka vám ponúka lepší úrok. Avšak prvá banka vám pripíše úrok vo výške 1,5 % z nasporenej sumy až po uplynutí dvoch rokov. Druhá banka vám prvý rok pripíše úrok 1 %. Avšak po uplynutí druhého roka vám opäť pripíše úrok vo výške 1 % z nasporenej sumy. Teda dokopy po uplynutí dvoch rokov vám banka pripíše úrok vo výške 2 %, čo je viac ako v prípade prvej banky.

3. V tretej časti sa členovia klubu venovali cvičným firmám, ktoré založili žiaci 3. A a 4. A v rámci predmetu „Cvičenia v cvičnej firme“. O ich aktivitách informoval Ing. Michal Kubáň. V rámci cvičných firiem taktiež žiaci riešili prípadové štúdie, analýzy, skúšali hranie rolí.

Žiaci simulovali situácie pri založení si stavebného sporenia, zisťovali podmienky a rozhodovali si pri výbere pre nich najvhodnejšej formy zo sporenia, ktoré poskytuje ČSOB

stavebná sporiteľňa, a. s., Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., a Wustenrot stavebná sporiteľňa, a. s.. Svoje rozhodnutie odôvodnili a obhájili.

Ing. Katarína Šolcová so žiakmi 1. a 3. ročníka implementovala hodiny projektového vyučovania, ktoré boli zamerané na „Rozpočet rodiny, rozpočet organizácie“, kde žiaci rozhodovali o investovaní voľných finančných prostriedkov v rodine/firme. Žiaci sa venovali aj poisteniu (životnému aj neživotnému) a jeho podmienkam.

Žiaci pomocou online nástrojov porovnávali a zisťovali, v akej situácii je vhodné uzavrieť určitý druh poistenia. Porovnávali rôzne inštitúcie ako Kooperatíva, Allianz, Uniqu a iné.

Na konci stretnutia členovia klubu vyhodnotili možnosti vzdelávacích aktivít počas dištančného vzdelávania žiakov. Žiaci 3. a 4. ročníka sa zúčastnili webináru Finančná gramotnosť pozostávajúceho z troch častí. Žiaci absolvovali vstupný aj výstupný test, účasť bola potvrdená certifikátom, ktorí si žiaci mali možnosť prebrať v škole.

13. Závěry a odporúčania:

Členovia klubu FG sa rozhodli, že v rámci rozvoja finančnej gramotnosti v oblasti investovania a poisťovníctva bude od žiakov vyžadovať:

- orientovanie sa vo svete investovania v bankových a nebankových inštitúciách;
- charakterizovať a svojimi slovami vysvetliť pojmy „termínovaný vklad, vkladná knižka, stavebné sporenie, dôchodkové sporenie, poistenie životné/neživotné, majetkové poistenie“, vedieť vybrať pre seba správny variant;
- vedieť pripraviť analýzu zabezpečenia príjmu formou II. a III. piliera pre zabezpečenie si príjmu pri odchode do dôchodku;
- vedieť rozložiť riziko investícií a poistenia sa aby predišli situácii, kedy sa môžu dostať do nepriaznivej situácie osobného bankrotu.

1. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Katarína Šolcová
2. Dátum	18.05.2021
3. Podpis	
4. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
5. Dátum	31. 05. 2021
6. Podpis	

Príloha:

Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu.