

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	01. 03. 2022
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 tom, ako vhodne spracovať/vyselektovať pre žiakov informácie o investovaní a investíciách v podniku, v spoločnosti a v domácnostiach. Diskutovali o možnostiach slovenského finančného trhu – poradenstva a rozvíjania zručností, ktoré žiaci môžu následne aplikovať vo svojich fiktívnych cvičných firmách. Investovanie možno považovať za vyššiu a sofistikovanejšiu formu sporenia, kedy si investor môže vyššou mierou zhodnotiť svoje úspory, a to na úkor súčasnej spotreby. Je to činnosť zameraná na umiestňovanie finančných prostriedkov, ktoré má v súčasnosti k dispozícii do rôznych finančných nástrojov, či aktív za účelom ich vyššieho zhodnotenia, zároveň slúži na vytváranie si istej rezervy do budúcnosti.

Kľúčové slová: investovanie, investície, investičná stratégia, investičné nástroje, investičné spoločnosti, investičné kalkulačky

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

1. Definovanie pojmu investovanie a investície
2. Analyzovanie možností rozvíjania kritického myslenia v oblasti investícií a investičných produktov pre žiakov
3. Cvičné firmy (analýza možností investovania cvičných firiem do rôznych produktov finančného trhu, využívanie dostupných investičných kalkulačiek na webe, diverzifikácia investícií)

Téma stretnutia: Investovanie

1. Klub učiteľov finančnej gramotnosti sa venoval téme „Investovanie“ kde spoločne odsúhlasili a roznalyzovali dostupnosť informácií o investičných možnostiach v súčasnej situácii, o zavedení a používaní pracovných listov pre žiakov prvých ročníkov o oboznámení sa s pojmom investovanie a investície z pohľadu podniku a taktiež jednotlivca. Ďalej sa venovali možnosti implementácie detailnejších informácií, analýz, rozborov investičných možností pre žiakov druhého a tretieho ročníka (tretí a štvrtý ročník v rámci cvičných firiem). Študenti štvrtého ročníka môžu využívať vedomosti v rámci tematického celku „Manažment“, kde by mali možnosť simulácie rôznych investičných možností v rámci kompetencií finančného manažéra (zameranie sa na analyzovanie, plánovanie, organizovanie a kontrolovanie investičného rozvoja podniku).
2. V druhej časti sa členovia klubu venovali možnostiam a informovanosti o investičných možnostiach podnikov a jednotlivcov na Slovensku.

Investovanie je proces, pri ktorom čas, úsilie či peniaze používame za účelom budúceho zisku. Ľudia hľadali možnosti, ako zarobiť na pohyboch cien už pred tisícročiami. Kúpa ornej pôdy je tu v rôznych podobách od vzniku poľnohospodárstva. Veľmi dobre je zdokumentované investičné šialenstvo spojené s tulipánovými cibulami v Holandsku. Pri investovaní investor znáša riziko, že o vložené peniaze príde; spravidla platí, že čím vyšší výnos, tým vyššie riziko, preto je dôležité investíciu rozdeliť do viacerých aktív a tým rozložiť riziko investície.

Do čoho sa môže investor investovať?

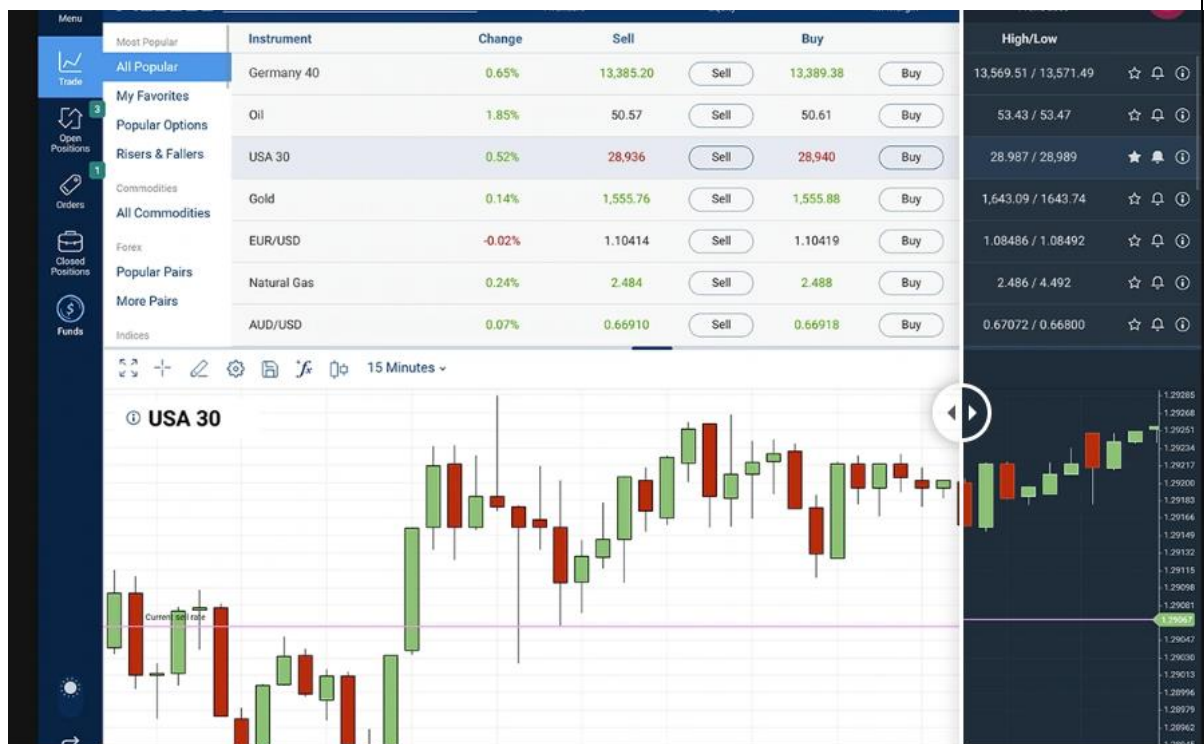
- **do reálnych aktív** – napr. kúpa nehnuteľnosti, umeleckého diela, komodity (suroviny) alebo drahých kovov;
- **do „nehmotných“ aktív alebo inak povedané sporenie** – napr. využívanie sporiacich účtov, stavebných sporení, investičného poistenia alebo doplnkového dôchodkového sporenia;
- **do nástrojov kapitálového trhu** – t. j. obchodovanie s cennými papiermi (dlhopisy, akcie a pod.) na burze alebo na mimoburzovom trhu.

Spôsoby investovania:

- **individuálne** – ide o spôsob investovania, kedy sa sami staráte o svoje investície, sami si vyberáte, kam budete investovať (do čoho budete investovať, do akého finančného nástroja, ktorý si sami vyberiete, ako napr. konkrétne akcie, dlhopisy, či iné finančné nástroje), na ako dlho, aký chcete mať výnos a aké riziko podstúpíte;
- **kolektívne** – ide o spôsob investovania, kedy skupina investorov spojí svoj majetok (financie) a zverí ho do správy finančnej inštitúcie za stanovený poplatok, všetky povinnosti spojené s nákupom a predajom prechádzajú na plecia správcu fondu, pričom do kolektívneho investovania môže investovať aj jednotlivec, ktorý nie je znály trhu s cennými papiermi; kolektívne investovanie sa uskutočňuje prostredníctvom fondov, ktoré za neho vykonávajú nákup finančných nástrojov a jednotlivec si zvyčajne vyberá, do akého druhu fondu, či rôznych fondov vloží prostriedky.

Je potrebné sa rozhodnúť, akú mieru rizika je investor ochotný podstúpiť, tzn. identifikovať, aký je typ investora:

- konzervatívny - neradi podstupujete výraznejšie riziko, ste skôr opatrný a kladiete dôraz na návratnosť investície, vtedy si spravidla vyberáte investície do aktív s nižším rizikom, a tým pádom aj s nižším zhodnotením, ako sú napr. nástroje peňažného trhu, či dlhopisy;
- dynamický - ste ochotný podstupovať veľmi vysoké riziko za účelom maximalizácie výnosu, prevažnú časť Vášho investičného portfólia tvoria akcie, a to často aj neznámych, ale rýchlo rastúcich spoločností;
- vyvážený - niečo medzi konzervatívnym a dynamickým prístupom, tzv. zlatá stredná cesta, vtedy si investíciu rozložíte tak medzi aktíva peňažného trhu, či do dlhopisových fondov, ako aj medzi rizikovejšie aktíva, ako sú napr. akcie, využívate investovanie do podielových fondov; prípadnú stratu na jednom aktíve tak môžete vykryť zhodnotením iného aktíva.



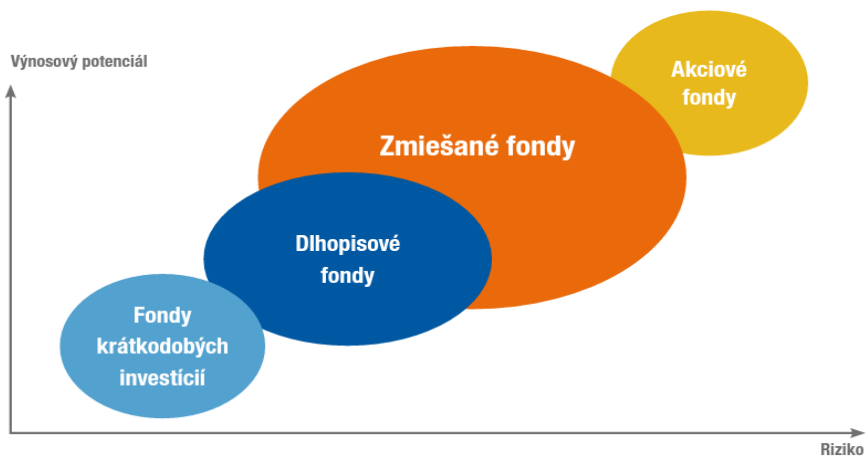
3. V tretej časti sa členovia klubu venovali cvičným firmám, ktoré založili žiaci 3. A a 4. A v rámci predmetu „cvičenia v cvičnej firme“. O ich aktivitách informoval Ing. Michal Kubáň. V rámci cvičných firiem budú žiaci oboznámení s rôznymi nástrojmi a možnosťami využívania finančných-investičných poradcov, rôznych investičných nástrojov na webe, využívania odhadovaných kalkulácií pre výnos z investícií.

Ďalej členovia klubu diskutovali o možnosti vytvorenia projektových úloh pre žiakov 2., 3. a 4. ročníka v rámci investovania a investícií. Ing. Matrina Šed'ová a Ing. Katarína Šolcová navrhli riešenia prípadových štúdií, skupinovej práce, individuálnych úloh pre žiakov 1., 2. a 3. ročníka.

AKO SA ROZHODNÚŤ?

→ Dôležité je ujasniť si, aký typ investora ste, aké sú vaše priority, ciele, postoj k riziku, aký výnos očakávate, s akým časovým horizontom rátate, akú menu chcete zhodnocovať... Vhodnou pomôckou pri rozhodovaní je výstup investičného dotazníka.

→ Ak poznáte odpovede na všetky otázky, viete sa rozhodnúť pre správny typ fondu.



13. Závěry a doporučení:

Členovia klubu FG sa rozhodli, že v rámci investovania budú od žiakov vyžadovať:

- Zosumarizovanie možnosti výberu investovania do rôznych typov investičných produktov, ich následné vyhodnotenie a porovnanie.
- Vysvetliť pojmy „investovanie, investícia“, ujasnenie aký typ investície by preferovali, odôvodniť prečo a taktiež si vybrať akým typom investora sú.

1. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Katarína Šolcová
2. Dátum	01. 03. 2022
3. Podpis	
4. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
5. Dátum	01. 03. 2022
6. Podpis	

Príloha:

Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu