

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	09. 05. 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 sa zaoberali jednotlivými formami sporenia, pričom vyselekovali pojem stavebné sporenie, ktoré používajú podniky/domácnosti v rámci svojej činnosti a poukázali na podielové fondy, ktoré používajú vo svojich fiktívnych cvičných firmách, ako aj vo firmách, v ktorých vykonávajú odbornú prax.

Kľúčové slová:

Sporenie, stavebné sporenie, podielové fondy

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

Hlavné body:

1. Sporenie
2. Stavebné sporenie
3. Podielové fondy

Téma stretnutia: **Stavebné sporenie a podielové fondy**

1.

V súčasnosti mnohé banky ponúkajú svojim klientom sporiace účty. Väčšinou ide o účet, kde si pravidelne alebo nepravidelne posielajú svoje ušetrené peňažné prostriedky, ktoré sa na tomto účte zhodnocujú. Často je existencia sporiaceho účtu naviazaná na existenciu bežného účtu v banke, no nemusí to byť pravidlom. V súčasnosti ponúkajú banky sporiace účty, ktoré fungujú prostredníctvom internet bankingu.

V oblasti sporenia sme navrhli riešiť problémy, pri ktorých žiaci pochopia akým spôsobom môžu získať/používať peniaze na sporenie vo svojich domácnostiach a neskôr aj v podnikaní.

Učitelia sa zhodli, že mnohí žiaci majú problémy orientovať sa v súčasných produktoch komerčných bánk a tiež majú problém pri spravovaní svojich osobných financií.

Pri problémovom vyučovaní treba vytvoriť atmosféru dôvery, bezpečia, istoty, aby sa žiaci nebáli vyjadriť svoje názory a postoje. Ide tu o rôzne netypické, originálne myšlienky žiakov. Je to dôležité z hľadiska podpory ich sebadôvery ako aj sebarealizácie.

2.

Stavebné sporenie je produkt, ktorý umožňuje klientom zhodnocovať svoje peňažné prostriedky ako aj financovať bývanie prostredníctvom úverov.

V súčasnosti existujú tri stavebné sporiteľne. Ide vlastne o špecializované komerčné banky. Sú to:

- a) Prvá stavebná sporiteľňa (www.pss.sk)
- b) ČSOB stavebná sporiteľňa (www.csobsp.sk)
- c) Wustenrot stavebná sporiteľňa (www.wustenrot.sk)

Na stavebné sporenie si môžu klienti vkladať ušetrené finančné zdroje, ktoré sa im na stavebnom sporení zhodnocujú určitou úrokovou sadzbou. Okrem toho môžu získať štátnu prémie, ktorú poskytuje štát (12 mes.príp. 36 mes.).

Ministerstvo financií predložilo do medzirezortného pripomienkového konania návrh opatrenia, ktoré by malo určiť výšku štátnej prémie na stavebné sporenie na rok 2022. Podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení sa štátna prémie určuje percentuálnym podielom z ročného vkladu na základe výpočtu podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona so zaokrúhlením na 0,5 %, a to minimálne 2,5 % z ročného vkladu a maximálne 15 % z ročného vkladu, najviac v sume 70 eur na príslušný kalendárny rok.

Výpočet percentuálneho podielu štátnej prémie podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona vychádza z referenčnej sadzby, kde referenčná sadzba sa rovná jednoduchému aritmetickému priemeru za rozhodujúce obdobie priemerných výnosov do splatnosti štátnych dlhopisov, ktoré tvoria bázu dlhopisového indexu pre štátne dlhopisy počítaného a zverejneného v obchodných dňoch Burzou cenných papierov v Bratislave. Ak údaje neboli zverejnené touto burzou počas viac ako 30 po sebe nasledujúcich dní, referenčná sadzba za rozhodujúce obdobie sa určí obdobným spôsobom z údajov o fixingu úrokových sadzieb na medzibankovom trhu depozít (12-mesačný BRIBOR) zverejňovaných Národnou bankou Slovenska. Rozhodujúcim obdobím sa rozumie obdobie od 1. júla predchádzajúceho kalendárneho roka do 30. júna aktuálneho kalendárneho roka.

Podľa oznámenia Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s., s účinnosťou od 01. 06. 2018 bol pozastavený výpočet indexu SDXGroup, boli pre výpočet referenčnej sadzby pre rok 2022 použité overené údaje o fixingu úrokových sadzieb na medzibankovom trhu depozít (12-mesačný EURIBOR). Na základe výsledku tohto výpočtu sa určuje výška štátnej prémie na rok 2022.

Výška štátnej prémie na stavebné sporenie na rok 2022 je 2,5 % z ročného vkladu, najviac v sume 70 eur. Na získanie plnej štátnej prémie k stavebnému sporeniu musí sporiteľ v roku 2022 vložiť 2 800 eur.

Po dosadení referenčnej sadzby do vzorca je percentuálna výška štátnej prémie vypočítaná na -4,1703 %. Po zaokrúhlení na 0,5 % podľa ustanovenia § 10 ods. 3 zákona sa upravila na výsledné -4 %. Keďže percentuálna výška štátnej prémie z ročného vkladu vypočítaná podľa vzorca je nižšia ako minimálna výška štátnej prémie ustanovená zákonom, štátna prémie na rok 2022 sa podľa § 10 ods. 3 zákona určuje v jej minimálnej výške, a to vo výške 2,5 % z ročného vkladu, najviac v sume 70 eur.

Účinnosť opatrenia o výške štátnej prémie na kalendárny rok 2022 sa navrhuje dňom 1. januára 2022.

Kto môže získať štátnu prémie?

Stavebný sporiteľ (fyzická osoba alebo spoločenstvo vlastníkov) môže získať štátnu prémie. Štátna prémie sa poskytuje každoročne počas trvania sporenia na jednu zmluvu o stavebnom sporení. Ak stavebný sporiteľ uzatvorí viacero zmlúv o stavebnom sporení, štátna prémie sa poskytne na tú zmluvu, o ktorej to stavebný sporiteľ písomne vyhlási, pričom také vyhlásenie môže byť stavebným sporiteľom zmenené v zmluve o stavebnom sporení v priebehu kalendárneho roka len raz. Nárok na štátnu prémie zaniká, ak stavebný sporiteľ nedodrží podmienky na poskytnutie štátnej prémie ustanovené zákonom alebo dohodnuté v zmluve o stavebnom sporení. Nárok stavebného sporiteľa na štátnu prémie voči štátnemu rozpočtu uplatňuje stavebná sporiteľňa.

Na získanie maximálnej výšky štátnej prémie v sume 70 € je potrebné vložiť v roku 2022 vklady vo výške 2 800 € (233,30 € mesačne). Pre zmluvy uzatvorené v druhej polovici kalendárneho roka, je možné žiadať iba o polovicu štátnej prémie, a teda maximálne o 35 eur.

Pre získanie štátnej prémie príjem sporiteľa nesmie presiahnuť 1,3 násobok priemernej mzdy v hospodárstve za predchádzajúci kalendárny rok. Štátna prémie pripísaná účet stavebného sporenia nepodlieha dani z príjmov.

Nárok na štátnu prémie zaniká, ak stavebný sporiteľ

- zruší zmluvu o stavebnom sporení **do dvoch rokov** od jej uzatvorenia,
- zruší zmluvu o stavebnom sporení **po dvoch rokoch od jej uzatvorenia a prostriedky získané stavebným sporením vrátane poskytnutej štátnej prémie nepoužije na stavebné účely,**
- nedodrží ďalšie podmienky na poskytnutie štátnej prémie ustanovené zákonom alebo
- nedodrží podmienky na poskytnutie štátnej prémie dohodnuté v zmluve o stavebnom

sporení.

Ing. Šed'ová na hodine EKO a Ekon. cvičeniach zadala nasledovnú úlohu:

Máte k dispozícii 3000 eur, ktoré chcete vložiť na termínovaný vklad na 12 resp. 36 mesiacov. Na internetových stránkach bánk nájdite výšku úrokovej sadzby v konkrétnych 3 bankách. Následne povedzte, do ktorej banky sa rozhodnete vložiť svoje peniaze a prečo.

Jej výška je v roku 2022 15 % z ročných vkladov, maximálne 70 €. Štátna prémie pripísaná na váš účet stavebného sporenia nepodlieha dani z príjmov. Ak chcete zmluvu o stavebnom sporení zrušiť skôr ako po 6 rokoch, dostávate svoje vklady ako aj úroky znížené o zaplatené poplatky.

V tomto prípade má klient nárok na štátnu prémie len v tom prípade, ak zdroje použije na stavebné účely, čo dokladuje predovšetkým predložením bločkov a faktúr, že použité zdroje použil na stavebné účely. V prípade, že nepredloží stavebnej sporiteľni tieto podklady, nemá nárok na štátnu prémie. V prípade zrušenia zmluvy o stavebnom sporení po 6 rokoch, resp. dosiahnutia cieľovej sumy, má nárok na vklady, úroky ako aj štátnu prémie bez akéhokoľvek dokladovania.

Výhoda stavebného sporenia spočíva hlavne v tom, že okrem zhodnotenia na základe úrokovej sadzby získava klient aj štátnu prémie.

Učiteľia odb. predmetov diskutovali o tom, aké stratégie implementovať vo vyučovaní, aby sa dosiahol rozvoj finančnej gramotnosti aj pri rozhodnutí sa, že žiaci ako budúci podnikatelia/domácnosti budú využívať aj túto formu sporenia (stavebné sporenie).

Dospeli sme k záveru, že pri rozvíjaní finančnej gramotnosti je potrebné aplikovať aktivizujúce metódy vyučovania v rámci odborných ekonomických predmetov: EPQ, EKO, HVS, CCF, ÚČT.

Zhodli sme sa, že mnohí žiaci majú problém, ak je potrebné sformulovať svoj názor, pracovať v skupine, prepájať teoretické vedomosti s praktickými úlohami, akceptovať názory spolužiakov .

Zároveň sme skonštatovali, že najvhodnejšími metódami v tejto problematike sú diskusia, projektové vyučovanie a skupinové vyučovanie. Oboznámili sme sa s ukážkami, ktoré nám predstavili Ing. Šed'ová a Ing. Šolcová.

3.

Podielové fondy predstavujú formu investovania, ktorú vie poskytnúť väčšina bánk na Slovensku prostredníctvom svojich správcovských spoločností. S investovaním do podielových fondov je spojené aj riziko a výnos nie je dopredu stanovený.

Podielový fond je majetok pozostávajúci najmä z cenných papierov a peňažných prostriedkov, ktoré sú v spoločnom vlastníctve investorov. Ich vlastnícke práva k majetku v podielovom fonde sú reprezentované podielovými listami a každému investorovi patrí časť majetku zodpovedajúca výške jeho investície. Podielnik pri investovaní do fondu dostane podielový list, ktorý je cenným papierom.

Investovanie do podielových fondov sa je dost' náročné a vyžaduje širšiu znalosť problematiky. Dôležité je hlavne vedieť, že klient nemá garantovaný výnos a s investovaním do podielových fondov je spojené aj riziko, môže sa teda stať, že v prípade, že klient vloží do podielových fondov 1 000 eur a bude ich potrebovať o 2 roky, zistí, že v podielovom fonde má nižšiu hodnotu, ako tam vložil. Na druhej strane podielové fondy môžu zabezpečiť vyššie zhodnotenie ako napr. termínované vklady alebo vkladné knižky. Pri investovaní do podielových fondov sa klient riadi vzťahom k riziku a najmä investičným horizontom, teda dobou, na aké obdobie plánujeme investovať svoje peňažné prostriedky.

Ing. Šeďová zadala žiakom úlohu 4. A EL úlohu:

Pozrite si historické výnosy a grafy vývoja vybraných podielových fondov konkrétnych správcovských spoločností, pričom platí vzťah, že čím je vyššie riziko, tým je aj vyšší výnos? Všímajme si hlavne porovnanie výkonnosti peňažných podielových fondov v porovnaní s dlhopisovými a akciovými podielovými fondami.

Problematikou podielových fondov sa zaoberajú Ing. Kubáň a Šolcová na hodinách EPQ a EKO. Rozoberajú základné typy otvorených podielových fondov, ako sú: fondy peňažného trhu, dlhopisové fondy, akciové fondy, zmiešané fondy a fondy fondov.

Ing. Šolcová rieši problémové úlohy, podľa techniky SMART, ktorá zohľadňuje otvorené a uzatvorené podielové fondy. Pri vyhľadávaní využívajú žiaci internet.

Ing. Moravíková Fiačanová rieši v 4. ročníku na hodinách účtovníctva problematiku podielových fondov v komerčných bankách a tiež spôsoby ich zaúčtovania. V 3. ročníku rieši úlohy, kt. sa týkajú podielových fondov, burzy, ale aj nehnuteľností, pričom využíva skupinové vyučovanie a prezentácie.

Ako vhodné sme navrhli používať pri tejto problematike, tieto aktivizujúce metódy:

- problémové vyučovanie - nastolenie problému a jeho následné riešenie;
- skupinové vyučovanie;
- spracovanie projektov a ich následné prezentovanie, využíva Ing. Kubáň na hodinách CCF
- e-learningové vyučovanie
- videoprojekciu a následné diskusie, napr. o získaní stavebného sporenia...

Učitelia ekonomických predmetov riešia uvedenú problematiku prostredníctvom rôznych prezentácií, webinárov (Finančná gramotnosť), odborných workshopov, exkurzií.

13. **Záver a odporúčania:**

Klub FG sa rozhodol, že v rámci rozvoja finančnej gramotnosti bude od žiakov očakávať:

- schopnosť orientovať sa v odborných textoch (zákony, zákonníky, zmluvy,...);
- v predložených úlohách, zadaniach vyhľadať informácie potrebné pre získanie stavebného sporenia a založenie podielových fondov;
- zrealizovať exkurzie, workshopy orientované na problematiku stavebného sporenia, podielových fondov, ...

14.	Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
15.	Dátum	09. 05. 2022
16.	Podpis	
17.	Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Martina Šeďová
18.	Dátum	09. 05. 2022
19.	Podpis	

Príloha:

Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu