

Imię i nazwisko studenta: **Szkolny Klub Przedsiębiorczych Grupa** grupa: **Grupa B**

Nauczany przedmiot: **WOS** Szkoła: **Gimnazjum nr 1 im. Józefa Wybickiego** Miejscowość: **Lębork**

Nazwa sprawozdania: **Sprawozdanie z modułu 4**

Tytuł sprawozdania: **Lokata czy akcje?**

### ZADANIE 1 – Wybieramy najkorzystniejszą lokatę

**Waszym zadaniem jest przeprowadzenie analizy sektora bankowego pod względem możliwości skorzystania z oferowanych usług oraz porównanie dwóch lokat rocznych o stałym oprocentowaniu oferowanych przez dwa różne banki oraz stosując wzór na obliczanie wkładu, wartość przyszłą 10000 zł za 5 lat, jeżeli ulokujecie pieniądze na tej lokacie.**

W trakcie analizy ofert pomocny będzie poniższy wzór do obliczenia wkładu na lokacie po n latach:

Wzór na obliczenie wkładu po n latach w przypadku kapitalizacji raz w roku:

$$FV = PV \times \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

FV – wartość przyszła      r – oprocentowanie lokaty (lub inwestycji) w procentach w skali roku

PV – wpłata      n – liczba lat, w ciągu, których trwa inwestycja

**1. Na podstawie zebranych informacji przedstawcie poniżej dwie oferty lokat wybranych przez was dwóch banków, uwzględniając poniższe informacje:**

#### OFERTA PIERWSZA

- nazwa banku, w którym chcielibyście założyć lokatę
- nazwa lokaty (Proszę wpisać, jeżeli występuje. Kiedy nie występuje proszę wpisać nie dotyczy? .
- oprocentowanie lokaty w skali roku
- inne ważne informacje
- powody, które zadecydowały o wyborze lokaty. Proszę podać przynajmniej dwa.
- obliczcie, stosując wzór na obliczanie wkładu, wartość przyszłą 10000 zł za 5 lat, jeżeli ulokujecie pieniądze na tej lokacie

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

**OFERTA DRUGA**

- nazwa banku, w którym chcielibyście założyć lokatę
- nazwa lokaty (Proszę wpisać, jeżeli występuje. Kiedy nie występuje proszę wpisać nie dotyczy? .
- oprocentowanie lokaty w skali roku
- inne ważne informacje
- powody, które zadecydowały o wyborze lokaty. Proszę podać przynajmniej dwa.
- obliczcie, stosując wzór na obliczanie wkładu, wartość przyszłą 10000 zł za 5 lat, jeżeli ulokujecie pieniądze na tej lokacie

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

**2. Która z ww. lokat jest w waszej opinii bardziej korzystna? Uzasadnijcie swój wybór przynajmniej dwoma argumentami.**

Według naszej opinii bardziej korzystna jest oferta banku BGZ ponieważ:

- jest wyższe oprocentowanie w skali roku - zyskamy w ciągu 5 lat 2762 zł , w porównaniu z Bankiem Pocztowym zyskujemy 595 zł

-BGŻ przedstawił najkorzystniejszą ofertę na 2012r. dzięki czemu wygrał przetarg ogłoszony przez gminę na lokowanie środków finansowych Urzędu Miasta Lębork (w tym środki finansowe naszej szkoły, dla której organem prowadzącym jest UM) ; możemy spać spokojnie

**ZADANIE 2 – Lokuj z głową**

***Jako grupa macie do dyspozycji 600 tys. zł, które musicie zainwestować, wykorzystując różne rodzaje instrumentów finansowych. Pamiętajcie, że musicie wybrać tak, aby wasz portfel był bezpieczny, płynny i przynosił zysk.***

*Do rozwiązania zadania wykorzystajcie m.in. notowania giełdowe*

***<http://wyborcza.biz/Giedy/0,0.html>***

***<http://www.money.pl/gielda/gpw/akcje/>***

*a także informacje na temat oprocentowania lokat, czy cen nieruchomości lub walut.*

**1.Wypełnijcie poszczególne pola zamieszczone poniżej. Jeżeli nie dokonujecie inwestycji danego rodzaju, napiszcie w polu nie dotyczy.**

**Uwaga! W każdej kategorii proszę wskazać konkretne przykłady, podać ogólną liczbę oraz wartość inwestycji w zł.**

**Konta osobiste -**

**Lokaty -**

**Akcje -**

**Obligacje -**

**Fundusze inwestycyjne -**

**Inne aktywa (np. grunt, dzieła sztuki, złoto, czy też waluty obce) -**

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

## **2. Uzasadnijcie w kilku zdaniach podjętą decyzję inwestycyjną (podajcie przynajmniej 2 argumenty).**

- rozłożenie środków finansowych (portfel) na różne inwestycje chroni nas przed ryzykiem - mamy większe poczucie bezpieczeństwa
- z niektórych inwestycji możemy wycofać część lub całość środków finansowych
- możemy przenosić środki finansowe z jednego do drugiego funduszu
- fundusz emerytalny zabezpieczy nas na przyszłość
- istnieje możliwość automatycznego przedłużenia lokat na kolejny okres
- w przypadku zainwestowania w Fundusze inwestycyjne ryzyko inwestycji jest mniejsze, niż w przypadku większych jednorazowych zakupów
- w przypadku zakupu mieszkania pod wynajem np. dla 4 studentów mamy stały dopływ gotówki; starczy na opłaty i zyskamy dodatkowe środki finansowe zasilające budżet domowy

## **ZADANIE 3 – Zainwestuj swoje pieniądze**

***Zadaniem każdego z was w grupie jest podjęcie indywidualnej decyzji w sprawie zainwestowania 6 000 złotych w różne rodzaje instrumentów finansowych. Pamiętajcie, że musicie wybrać tak, aby wasz portfel był bezpieczny, płynny i przynosił zysk.***

**Wasze decyzje inwestycyjne wpiszcie poniższe okienka według schematu:**

- 1. Imię i nazwisko ucznia -**
- 2. Podjęta decyzja inwestycyjna -**
- 3. Uzasadnienie podjętej decyzji -**

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Komentarze:

**13-01-2013** :-)



**Witajcie,**

**bardzo dziękuję za przesłanie zadania w terminie.**

**Dziękuję, że przyłożyliście się do zadania i zanalizowaliście dwie oferty. W Waszym rozwiązaniu znalazły się wszystkie niezbędne informacje oraz prawidłowe obliczenie. A zatem bravo! Słusznie też wybraliście korzystniejszą ofertę.**

**Widzę, że w tym module czujecie się, jak ryby w wodzie. Wasz portfel został bardzo dobrze zaplanowany – gracie zarówno w dynamiczne akcje, jak i bezpieczne lokaty. Bravo! Ciekawie dobraliście spółki i rodzaje inwestycji. Jestem przekonana, że przy takiej alokacji kapitału odniesiecie sukces.**

**Trzymam kciuki za finisz w naszym kursieJ**

**Pozdrawiam**

**Małgorzata  
Kazubska**

**14-01-2013**



Czekaliśmy z niecierpliwością na komentarz. Zawsze są obawy, że można było inaczej, lepiej, dogłębniej. Dalej siejemy i zbieramy. Dziękujemy i pozdrawiamy. Przed nami ostatnie wyzwanie z części pierwszej, a potem część druga.

Szkolny Klub  
Przedsiębiorczych  
Grupa

**14-01-2013** !

a ja mocno trzymam za Was kciuki

27.05.2013

Sprawozdania uczestników



ps jest bardzo dobrze:-)

Małgorzata  
Kazubska

**15-01-2013**



Dziękujemy . Takie cenzurki są budujące, no i miło słyszeć pochwały. Do napisania... pozdrawiamy

Szkolny Klub  
Przedsiębiorczych  
Grupa