

**Zadanie:**

**ODKŁADAMY NA KONCIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM**

---

Cel zadania:

przybliżenie uczniom zagadnień związanych z zakładaniem i korzystaniem z konta bankowego oraz oszczędnościowego. Poszukiwanie najkorzystniejszej oferty. Rozwijanie świadomości finansowej w zakresie oszczędzania.

Czas: 20 minut

Przebieg:

- 1. Uczniowie w parach czytają tekst, następnie uzupełniają tabelkę (materiał pomocniczy nr 1).**

**KONTO W BANKU – ALE JAKIE?**

Oferta kont bankowych jest szeroka i wciąż ulega przekształceniom. Podstawowym produktem jest konto osobiste (czasem nazywane rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym, w skrócie ROR), po otwarciu którego otrzymuje się dostęp do znacznie szerszej oferty banku dla klientów indywidualnych.

Konta osobiste są zazwyczaj nieoprocentowane, choć może być różnie, w zależności od oferty banku. Za utrzymanie konta banki pobierają opłatę, której wysokość jest zazwyczaj uzależniona od liczby dodatkowych usług dostępnych bezpłatnie w ramach konta. Im więcej usług, tym wyższa opłata za konto. Na przykład jeśli konto jest prowadzone bezpłatnie, wówczas niekiedy płaci się za przelewy, zlecenia stałe, wyciągi itp. Gdy za konto pobierana jest opłata, wówczas bezpłatne mogą być na przykład przelewy bądź pobieranie gotówki z obcych bankomatów. Dodatkowo do kont osobistych wydawane są karty płatnicze, umożliwiające dokonywanie płatności w sklepach w ramach limitu środków zgromadzonych na koncie oraz pozwalające wypłacać pieniądze z bankomatów. Do środków na koncie bieżącym mamy dostęp zawsze – można je praktycznie w każdej chwili wypłacić z banku, najczęściej bez ponoszenia z tego tytułu żadnych kosztów.

Jeśli dysponujemy pewnymi nadwyżkami gotówki, warto je powierzyć bankowi na dłużej, za co bank będzie mógł nam zapłacić odsetki. W tym celu można na przykład założyć lokatę terminową albo otworzyć konto oszczędnościowe. Konta oszczędnościowe dają oprocentowanie zbliżone do lokat terminowych, oferując równocześnie lepsze warunki wycofania środków: na przykład wypłata raz w miesiącu jest zwolniona z opłat manipulacyjnych i nie powoduje utraty narosłego oprocentowania. Zazwyczaj też banki nie pobierają opłat za założenie i prowadzenie konta oszczędnościowego.

Warto także zwrócić uwagę na częstotliwość kapitalizacji odsetek, czyli dopisywanie ich do kwoty pozostającej na lokacie. Im częściej następuje kapitalizacja, tym jest to dla nas bardziej korzystne finansowo, ponieważ rośnie kwota lokaty podlegająca oprocentowaniu i otrzymujemy coraz wyższe odsetki.

Należy pamiętać, że zazwyczaj odsetki naliczane są w stosunku rocznym, to znaczy jeśli chcemy obliczyć otrzymane odsetki za okres krótszy niż 12 miesięcy, należy pomnożyć kwotę lokaty przez odpowiednią ilość miesięcy, a następnie podzielić przez 12.

**Tabela 1.** Porównanie kont (wpisz najważniejsze cechy)

*Przykładowe wypełnienie*

<b>KONTO</b>	<b>ROR, czyli rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy, najczęściej w postaci konta internetowego</b>	<b>Konto oszczędnościowe (także w formie e-konta)</b>
opłaty	są, uzależnione od dodatkowych usług, duże różnice między bankami	często darmowe
możliwość wypłaty gotówki	dowolna ilość w dowolnym czasie, darmowa w bankomatach naszego banku	zazwyczaj tylko raz w miesiącu za darmo, przy częstszych wypłatach są one płatne, może nastąpić utrata oprocentowania
oprocentowanie	bardzo niskie	wysokie, zbliżone do tej na lokacie
służy rozliczeniom	tak	nie
służy oszczędzaniu	nie	tak

**2. Uczniowie dzielą się na 4 zespoły. Każda grupa dostaje zadanie do policzenia (materiał pomocniczy nr 2), ile zaoszczędziłaby na koncie oszczędnościowym, którego opis otrzymała.**

Polecenie: Zgromadziłeś/aś oszczędności w wysokości 10000 zł i chcesz je wpłacić na konto oszczędnościowe. Ile zarobisz na wybranym przez Ciebie koncie oszczędnościowym po 1 roku, po 2 i po 3 latach, przy założeniu, że nie będziesz wypłacał(a) z tego rachunku żadnych kwot (odsetki dopisywane są do kwoty lokaty na koniec roku):

**Konto Mega-Oszczędne:**

0 zł za wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce i na całym świecie  
 0 zł za prowadzenie konta i przelewy internetowe  
 0 zł za pakiet „Pomocni Fachowcy” (np. naprawa AGD i RTV, pomoc hydraulika, naprawa samochodu)  
 7% w skali roku w okresie promocyjnym (1 rok), 5% po upływie promocji

**Konto dla Oszczędnych:**

bez opłat za otwarcie i prowadzenie  
 0 zł za przelewy i zlecenia  
 oprocentowanie 4,75% w skali roku + 500 złotych premii od banku za założenie konta  
 wpłata i wypłata środków bez żadnych ograniczeń i opłat

**Konto Mocno Oszczędzające**

oprocentowanie 6,25% w skali roku  
 gwarancja stałego oprocentowania przez cały rok  
 0 zł za przelewy i zlecenia

## Tydzień dla Oszczędzania

### Ekstra konto:

oprocentowanie 4,50% w skali roku do 10000 złotych, 5% przy kwotach od 10000 do 20000 złotych, 6% przy kwotach powyżej 20000 złotych  
 bezpłatne otwarcie i prowadzenie konta  
 wycofanie oszczędności w każdej chwili bez utraty odsetek

Uczniowie przedstawiają swoje wyliczenia, porównują oferty banków. Zwracają uwagę na zmieniające się oprocentowanie w różnych okresach.

Kolejne grupy uczniów dokonują obliczeń na tablicy w poniższej tabeli:

**Tabela 2.** Porównanie kont oszczędnościowych

	1 rok	2 lata	3 lata
Konto Mega-Oszczędne			
Konto dla Oszczędnych			
Konto Mocno Oszczędzające			
Ekstra konto			

*Sprawdzenie:*

	1 rok	2 lata	3 lata
Konto Mega-Oszczędne	$10000 + (0,07 \cdot 10000)$ = <b>10 700</b>	$10\ 700 + (0,05 \cdot 10700)$ = <b>11 235</b>	$11\ 235 + (0,05 \cdot 11\ 235)$ = <b>11 796,75</b>
Konto dla Oszczędnych	$500 + 10000 + (0,0475 \cdot 10000)$ = <b>10 975</b>	$10\ 975 + (0,0475 \cdot 10975)$ = <b>11 496,31</b>	$11\ 496,31 + (0,0475 \cdot 11496,31)$ = <b>12 042,38</b>
Konto Mocno Oszczędzające	$10000 + (0,0625 \cdot 10000)$ = <b>10 625</b>	$10\ 625 + (0,0625 \cdot 10625)$ = <b>11 289,06</b>	$11\ 289,06 + (0,0625 \cdot 11289,06)$ = <b>11 994,63</b>
Ekstra konto	$10000 + (0,045 \cdot 10000)$ = <b>10 450</b>	$10\ 450 + (0,05 \cdot 10450)$ = <b>10 972,50</b>	$10\ 972,50 + (0,06 \cdot 10972,50)$ = <b>11 630,85</b>

Komentarz nauczyciela:

*Istotnym elementem oferty kont bankowych są różnego rodzaju dodatki i premie, które oferują banki, aby przyciągnąć klientów. Pozwala to wybierać ofertę zgodną z osobistymi preferencjami. Należy jednak pamiętać, że koniec końców i tak z punktu widzenia oszczędzającego najważniejsza będzie prosta matematyka – obliczenie wysokości odsetek, jakie uzyskamy na danym koncie i przy danym oprocentowaniu. Warto zatem tworzyć sobie symulacje oszczędności, abyśmy mogli porównywać różne oferty banków.*

**3. W ostatniej części podsumowującej zadanie nauczyciel zadaje pytanie: Co to znaczy "dobre" konto oszczędnościowe?**

Uczniowie w tych samych grupach spisują na kartce, co rozumieją przez to pojęcie (mają na to 3 minuty). Po tym czasie wytypowane w grupach osoby zapisują swoje pomysły na tablicy, np. dostęp do konta przez internet, możliwość korzystania z narzędzi finansowych oferowanych przez banki, dostęp do konta 24h/dobę na całym świecie, wypłacanie pieniędzy z bankomatów, opłacanie rachunków, zakupy przez internet, niskie opłaty za prowadzenie i przelewy, wysokie oprocentowanie, bezpieczeństwo etc.

Nauczyciel dodaje – jeśli takie sformułowanie się nie pojawiło, że *konto oszczędnościowe powinno pomóc nam pokonać inflację. Należy wyjaśnić, że będzie to możliwe wtedy, kiedy jego oprocentowanie jest wyższe niż stopa inflacji za ten sam okres, w którym pieniądze spoczywały na koncie oszczędnościowym.*

**4. Ta propozycja zawiera w sobie możliwość kontynuacji zajęć w czasie pozalekcyjnym. Jest to zadanie projektowe (może być zaprezentowane na następnym spotkaniu):**

Działania podjęte przez uczniów mogą być wstępem do wykonania mini-projektu: „Zareklamuj konto”. Ich zadaniem byłoby przedstawienie swojej wiedzy na temat kont bankowych w jak najbardziej zwięzłej, impresywnej, a jednocześnie atrakcyjnej wizualnie formie, aby osiągnąć cel „reklamy”: jako filmik, fotokast, podkast, ulotkę, plakat. Celem byłoby utrwalenie zdobytej wiedzy przez uczniów tworzących projekt, ale również „sprzedanie” jej rówieśnikom.

## **MATERIAŁY POMOCNICZE:**

### **Materiał pomocniczy nr 1**

1. Przeczytajcie tekst, a następnie na podstawie zawartych w nim informacji uzupełnijcie tabelkę.

#### **KONTO W BANKU – ALE JAKIE?**

Oferta kont bankowych jest szeroka i wciąż ulega przekształceniom. Podstawowym produktem jest konto osobiste (czasem nazywane rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym, w skrócie ROR), po otwarciu którego otrzymuje się dostęp do znacznie szerszej oferty banku dla klientów indywidualnych.

Konta osobiste są zazwyczaj nieoprocentowane, choć może być różnie, w zależności od oferty banku. Za utrzymanie konta banki pobierają opłatę, której wysokość jest zazwyczaj uzależniona od liczby dodatkowych usług dostępnych bezpłatnie w ramach konta. Im więcej usług, tym wyższa opłata za konto. Na przykład jeśli konto jest prowadzone bezpłatnie, wówczas niekiedy płaci się za przelewy, zlecenia stałe, wyciągi itp. Gdy za konto pobierana jest opłata, wówczas bezpłatne mogą być na przykład przelewy bądź pobieranie gotówki z obcych bankomatów. Dodatkowo do kont osobistych wydawane są karty płatnicze, umożliwiające dokonywanie płatności w sklepach w ramach limitu środków zgromadzonych na koncie oraz pozwalające wypłacać pieniądze z bankomatów. Do środków na koncie bieżącym mamy dostęp zawsze – można je praktycznie w każdej chwili wypłacić z banku, najczęściej bez ponoszenia z tego tytułu żadnych kosztów.

Jeśli dysponujemy pewnymi nadwyżkami gotówki, warto je powierzyć bankowi na dłużej, za co bank będzie mógł nam zapłacić odsetki. W tym celu można na przykład założyć lokatę terminową albo otworzyć konto oszczędnościowe. Konta oszczędnościowe dają oprocentowanie zbliżone do lokat terminowych, oferując równocześnie lepsze warunki wycofania środków: na przykład wypłata raz w miesiącu jest zwolniona z opłat manipulacyjnych i nie powoduje utraty narosłego oprocentowania. Zazwyczaj też banki nie pobierają opłat za założenie i prowadzenie konta oszczędnościowego.

Warto także zwrócić uwagę na częstotliwość kapitalizacji odsetek, czyli dopisywanie ich do kwoty pozostającej na lokacie. Im częściej następuje kapitalizacja, tym jest to dla nas bardziej korzystne finansowo, ponieważ rośnie kwota lokaty podlegająca oprocentowaniu i otrzymujemy coraz wyższe odsetki.

Należy pamiętać, że zazwyczaj odsetki naliczane są w stosunku rocznym, to znaczy jeśli chcemy obliczyć otrzymane odsetki za okres krótszy niż 12 miesięcy, należy pomnożyć kwotę lokaty przez odpowiednią ilość miesięcy, a następnie podzielić przez 12.

**Tabela 1.** Porównanie kont (wpisz najważniejsze cechy)

<b>KONTO</b>	<b>ROR, czyli rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy, najczęściej w postaci konta internetowego</b>	<b>Konto oszczędnościowe (także w formie e-konta)</b>
opłaty		
możliwość wypłaty gotówki		
oprocentowanie		
służy rozliczeniom		
służy oszczędzaniu		

Tydzień dla Oszczędzania

## **Materiał pomocniczy nr 2**

### GRUPA 1

Zgromadziłeś/aś oszczędności w wysokości 10000 zł i chcesz je wpłacić na konto oszczędnościowe. Ile zarobisz na wybranym przez Ciebie koncie oszczędnościowym po 1 roku, po 2 i po 3 latach, przy założeniu, że nie będziesz wypłacał(a) z tego rachunku żadnych kwot (odsetki dopisywane są do kwoty lokaty na koniec roku):

#### **Konto Mega-Oszczędne:**

0 zł za wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce i na całym świecie

0 zł za prowadzenie konta i przelewy internetowe

0 zł za pakiet „Pomocni Fachowcy” (np. naprawa AGD i RTV, pomoc hydraulika, naprawa samochodu)

7% w skali roku w okresie promocyjnym (1 rok), 5% po upływie promocji

.....

### GRUPA 2

Zgromadziłeś/aś oszczędności w wysokości 10000 zł i chcesz je wpłacić na konto oszczędnościowe. Ile zarobisz na wybranym przez Ciebie koncie oszczędnościowym po 1 roku, po 2 i po 3 latach, przy założeniu, że nie będziesz wypłacał(a) z tego rachunku żadnych kwot (odsetki dopisywane są do kwoty lokaty na koniec roku):

#### **Konto dla Oszczędnych:**

bez opłat za otwarcie i prowadzenie

0 zł za przelewy i zlecenia

oprocentowanie 4,75% w skali roku + 500 złotych premii od banku za założenie konta

wpłata i wypłata środków bez żadnych ograniczeń i opłat

.....

### GRUPA 3

Zgromadziłeś/aś oszczędności w wysokości 10000 zł i chcesz je wpłacić na konto oszczędnościowe. Ile zarobisz na wybranym przez Ciebie koncie oszczędnościowym po 1 roku, po 2 i po 3 latach, przy założeniu, że nie będziesz wypłacał(a) z tego rachunku żadnych kwot (odsetki dopisywane są do kwoty lokaty na koniec roku):

#### **Konto Mocno Oszczędzające**

oprocentowanie 6,25% w skali roku

gwarancja stałego oprocentowania przez cały rok

0 zł za przelewy i zlecenia

.....

## Tydzień dla Oszczędzania

### GRUPA 4

Zgromadziłeś/aś oszczędności w wysokości 10000 zł i chcesz je wpłacić na konto oszczędnościowe. Ile zarobisz na wybranym przez Ciebie koncie oszczędnościowym po 1 roku, po 2 i po 3 latach, przy założeniu, że nie będziesz wypłacał(a) z tego rachunku żadnych kwot (odsetki dopisywane są do kwoty lokaty na koniec roku):

**Ekstra konto:**

oprocentowanie 4,50% w skali roku do 10000 złotych, 5% przy kwotach od 10000 do 20000 złotych, 6% przy kwotach powyżej 20000 złotych.

bezpłatne otwarcie i prowadzenie konta

wycofanie oszczędności w każdej chwili bez utraty odsetek