

Befektetési típusok feladatlap

a) Ricsi 2000000 Ft-ot örökölt, amelyet szeretne befektetni a lehető legbiztonságosabb módon. Várhatóan évekig nincs a pénzre szüksége és fontosabbnak tartja a biztonságot, mint a hozam nagyságát. Mit ajánlasz neki?

Tanácsod:

b) Egy családfő mindegyik gyerekéről szeretne gondoskodni. A nagyobbaknak már tett félre pénzt, ezért most született fiának jövőjére gondol. Nagy kockázatot is szívesen vállal, hogy havi 15000 Ft-os megtakarítása a legnagyobb hozammal gyarapodhasson.

Tanácsod:

c) Viviék 800000 Ft-ot szeretnének befektetni. A pénz egy részét biztos helyen szeretnék tudni azzal a kikötéssel, hogy könnyen, szükség esetén akár 1 napon belül hozzáférjenek. Ezzel a résszel szemben még azt is elvárják, hogy garantált jövedelmet állami garanciával hozzon. A pénz másik felét tartósan is tudják nélkülözni, ettől nagyobb hozamot várnának.

Tanácsod:

d) Nagyszüleid bíznak a gazdasági fellendülésben és lejárt biztosításukat, 1600000 Ft-ot értékpapírokba szeretnék fektetni oly módon, hogy kis kockázat kapcsolódjon hozzájuk és biztosan vissza akarják kapni befektetésüket.

Tanácsod:

e) Mibe fektesse az a pénzét, aki állami garanciát vár el, de nem akarja, hogy a bankok alacsony kamatával szúrják ki a szemét és 6 hónapra, egy évre is tudja nélkülözni tőkét?

Tanácsod:

f) Barátnőd, Anikó óriási lehetőséget kapott szüleitől. Havonta 15000 Ft-ot tudnának neki félretenni. A pénzzel Anikó gazdálkodhat azzal a kikötéssel, hogy vállalati részvényekbe fektesse, de ne kockáztasson túl sokat. Mivel Anikó nem ér rá naponta vállalati jelentéseket, mérlegeket bogarászni, nincs is kedve ezzel bíbelődni, valami jó ötletet kéne adni, hogy minden feltétel teljesülhessen.

Tanácsod: