## VSTUPNÍ ČÁST

#### Název modulu

Finanční a pojistné produkty

#### Kód modulu

99-m-3/AL51

#### Typ vzdělávání

Odborné vzdělávání

#### Typ modulu

odborný průřezový

### Využitelnost vzdělávacího modulu

#### Kategorie dosaženého vzdělání

H (EQF úroveň 3)

L0 (EQF úroveň 4)

M (EQF úroveň 4)

#### Skupiny oborů

99 - Průřezové

#### Komplexní úloha

#### Obory vzdělání - poznámky

Všechny obory vzdělání kategorie H, L0 a M s průřezovou ekonomikou.

#### Délka modulu (počet hodin)

12

#### Poznámka k délce modulu

#### Platnost modulu od

30. 04. 2020

#### Platnost modulu do

#### Vstupní předpoklady

* Podnikatelský záměr
* Orientace v hospodaření podniku – pojmy
* Kalkulace

## JÁDRO MODULU

#### Charakteristika modulu

Modul je určen pro obory vzdělání s různým zaměřením a bude realizován jako průřezový. Žák se seznámí se zákonnou legislativou, která řeší finanční a pojistné produkty. Seznámí se s rozmanitou škálou finančních a pojistných produktů na všech úrovních (podnikatelské i soukromé). Žáci se naučí orientovat v různých nabídkách spolupráce i poskytovaných produktů. Také se naučí, kdy je důležité použít finanční a pojistné produkty v praktickém životě, ať už v soukromém, či podnikatelském prostředí.

#### Očekávané výsledky učení

Žák:

1. orientuje se ve finančních a pojistných produktech
2. sestaví osobní finanční rozpočet
3. orientuje se v příslušné legislativě
4. orientuje se v platebním styku

#### Obsah vzdělávání (rozpis učiva)

* Platební styk
* Finanční a pojistné produkty
* Osobní finanční rozpočet
* Příslušné legislativní předpisy

#### Učební činnosti žáků a strategie výuky

**Strategie výuky**

Metody slovní:

* monologické metody (popis, vysvětlování, výklad)
* dialogické metody (rozhovor, diskuse)
* metody práce s učebnicí, knihou, odborným časopisem, elektronické zdroje

Metody praktické:

* aplikace teoretických poznatků na praktických příkladech s odbornou podporou učitele

**Učební činnosti**

Žák:

* pracuje s informacemi získanými z výkladu učitele
* při své činnosti uplatňuje práci s odborným textem
* vyhledává a ověřuje si doplňující informace získané z elektronických zdrojů
* konzultuje danou problematiku s učitelem
* aplikuje teoretické poznatky do praktických příkladů
* odhaluje případnou chybovost a provede opravu
* zpracované zadání prezentuje před třídou a učitelem

**Činnosti žáka ve vazbě na výsledky učení:**

1. Orientuje se ve finančních a pojistných produktech
   * ve skupině s ostatními žáky vyhledá příklady nejčastějších finančních a pojistných produktů
   * ve spolupráci s učitelem zhodnotí výhodnost jednotlivých srovnatelných produktů
2. Sestaví osobní finanční rozpočet
   * ve spolupráci s učitelem připraví jednoduchý rozpočet domácnosti
   * ve spolupráci s učitelem určí vhodné produkty pro přebytkový a schodkový rozpočet
   * ve skupině s ostatními žáky vyhledá na internetu příklady investování volných finančních prostředků
3. Orientuje se v příslušné legislativě
   * ve spolupráci s učitelem vyhledá předpisy upravující pojistné a finanční produkty
   * ve spolupráci s učitelem vysvětlí svá práva jakožto spotřebitele
   * vysvětlí, proč je důležité číst smlouvy a obchodní podmínky, když chce využít finanční nebo pojistný produkt
4. Orientuje se v platebním styku
   * ve spolupráci s učitelem popíše náležitosti platebního styku
   * ve skupině s ostatními žáky vyplní formuláře pro platební styk
   * ve spolupráci s učitelem vysvětlí směnné kurzy zahraničních měn

#### Zařazení do učebního plánu, ročník

Pro všechny obory vzdělání:

zařazení do 2. případně 3. ročníku

## VÝSTUPNÍ ČÁST

#### Způsob ověřování dosažených výsledků

Hodnocení sestává z písemné práce a ústního zkoušení

Písemná práce:

* sestává z odpovědí na 5 otevřených otázek zaměřených na orientaci v problematice osobních financí a na výpočet příkladů.

Ústní zkoušení:

* skládá se ze 3 otevřených otázek, ověřujících osvojení si teoretických znalostí a jejich aplikace do vlastních příkladů, popřípadě na reálnou situaci.

#### Kritéria hodnocení

Písemná práce:

* učitel hodnotí používání správných termínů, správnost výpočtů a schopnost aplikovat osvojené poznatky a dovednosti při řešení teoretických i praktických úkolů. Žák uspěl, pokud získá alespoň 40 % možných bodů. Váha písemného zkoušení v celkovém hodnocení modulu je 50 %.

Ústní zkoušení:

* žák uspěl při ústním zkoušení, pokud zodpověděl alespoň 1,5 otázky, tedy prokázal osvojení si 50% znalostí. Váha ústního zkoušení v celkovém hodnocení modulu je 50 %.

Pro splnění modulu je potřeba získat alespoň 40% možných bodů a minimální účast žáka je 70 %.

#### Doporučená literatura

ŠVARCOVÁ, Jana a kolektiv. Ekonomie 2017 : Stručný přehled. Zlín: CEED, 2018. ISBN 978-80-87301-23-4

KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ. Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy. Osmé, upravené vydání. Praha: Eduko, 2017. ISBN 978-80-88057-40-6.

ZLÁMAL, Jaroslav a Zdeněk MENDL. Ekonomie nejen k maturitě. Vyd. 3. Kralice na Hané: Computer Media, 2012. ISBN 978-80-7402-130-5.

HLAČINA, Tibor, Ladislav OBDRŽÁLEK, Alena LONGAUEROVÁ a Martina ČERNÁ. Bankovnictví a pojišťovnictví. 3. aktualizované vydání. Kunovice: Evropský polytechnický institut, 2017. ISBN 978-80-7314-382-4.

BUČKOVÁ, Veronika, Alena FABIČOVICOVÁ a Monika NOVÁKOVÁ. Ekonomika pro střední školy - úvod. Brno: Didaktis, c2013. ISBN 978-80-7358-203-6.

#### Poznámky

#### Obsahové upřesnění

OV RVP - Odborné vzdělávání ve vztahu k RVP

Materiál vznikl v rámci projektu Modernizace odborného vzdělávání (MOV), který byl spolufinancován z Evropských strukturálních a investičních fondů a jehož realizaci zajišťoval Národní pedagogický institut České republiky. Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Jana Vlková. [Creative Commons CC BY SA 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/deed.cs) – Uveďte původ – Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.