|  |
| --- |
| I. **Przeczytaj poniższe stwierdzenia, a następnie określ, czy stwierdzenie jest prawdziwe (PRAWDA), czy fałszywe (FAŁSZ).** |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  | | --- | --- | | 1. Akcje i obligacje są to instrumenty finansowe P/F |  | | 2. Akcje to papiery wartościowe, które stwierdzają uczestnictwo właściciela w kapitale spółki akcyjnej P/F | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | | | | 3. Akcjonariusz jest zobligowany do osobistej pracy na rzecz podmiotu, a jego odpowiedzialność jest ograniczona kwotą, na którą opiewają jego akcje P/F | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | | | | 4. Korzyści z posiadania akcji otrzymuje się wtedy, gdy spółka osiąga zysk umożliwiający wydzielenie dywidendy P/F |  | | |

**II. Przeczytaj poniższe stwierdzenia, a następnie określ, czy stwierdzenie jest prawdziwe (PRAWDA), czy fałszywe (FAŁSZ).**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Akcje na okaziciela to papiery wartościowe, które mogą być przenoszone bez żadnych ograniczeń. | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  | P/F |  | |  |  |  | | |
| 2. Obligacje to papiery wartościowe, które potwierdzają wierzytelność rozumianą jako zobowiązanie dłużne emitenta wobec właściciela obligacji. | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | P/F |  |  | |  |  |  | |  |  |  | | |
| 3. Akcje uprzywilejowane to papiery wartościowe oznaczające nierówność dotyczącą uprawnień pomiędzy akcjonariuszami. | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  | P/F |  | |  |  |  | | |
| 4. Spośród funduszy inwestycyjnych najbardziej obciążone ryzykiem są fundusze zrównoważone. | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  | P/F |  | |  |  |  | | |

**III. Udziel odpowiedzi na poniższe pytania, zaznaczając tę odpowiedź, która według ciebie jest prawidłowa. Tylko jedna odpowiedź jest prawdziwa.**

**1. Papiery wartościowe, które stwierdzają uczestnictwo właściciela w kapitale spółki akcyjnej, to:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | certyfikat inwestycyjny | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | bony skarbowe | |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | obligacje | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | D | akcje | |  |
|  |  |  |

**2. Obligacje to papiery wartościowe, które potwierdzają:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | udział w funduszu inwestycyjnym | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | cenę transakcji w przyszłości | |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | udział w kapitale spółki | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | D | wierzytelność | |  |
|  |  |  |

**3. Przykładem dłużnego instrumentu finansowego jest:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | kontrakt terminowy | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | obligacja | |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | opcja | |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | D | akcja | |  |

**IV. Udziel odpowiedzi na poniższe pytania, zaznaczając tę odpowiedź, która według ciebie jest prawidłowa. Tylko jedna odpowiedź jest prawdziwa.**

1. Miesięczna rata kapitałowa kredytu o wartości 120 000 zł zaciągniętego na okres 10 lat wyniesie:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | 12 000 zł | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | 10 000 zł | |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | 1000 zł | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | D | 100 zł | |  |
|  |  |  |

2. Rodzina z dwójką dzieci, która do tej pory nie posiada zobowiązań kredytowych, osiągająca dochód na poziomie 5000 zł miesięcznie na rękę, chciałaby uzyskać kredyt. Zakłada, że kredyt miałby być na 10 lat. Szacowane oprocentowanie to 8%. Jak sądzisz, ile może wynieść maksymalna kwota kredytu, o którą ta rodzina może się ubiegać?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | 420 000 zł | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | 220 000 zł | |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | 120 000 zł | |  |
|  |  |  |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | D | 320 000 zł | | |  |

**V. Kolega słyszał, że na giełdzie można zarobić duże pieniądze, nie wie, jak można dokonywać zakupu akcji. Radzisz mu, żeby (uwaga, zaznacz 2 optymalne odpowiedzi):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | poszukał w Internecie informacji na temat zasad kupowania i sprzedaży akcji | |  |
|  |  |  |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | osobiście udał się do Warszawy i skontaktował z działem sprzedaży Giełdy Papierów Wartościowych | | |  |
|  |  | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | założył rachunek maklerski w jednym z banków tradycyjnych lub u brokera albo też założył rachunek internetowy | |  |

**VI. Dysponujesz gotówką w wysokości 50 000 zł. Nie masz pomysłu, co z tymi pieniędzmi zrobić, ale z całą pewnością nie chcesz przeznaczyć ich na konsumpcję. Ponieważ rozważasz rozpoczęcie działalności gospodarczej, chciałbyś mieć te pieniądze do dyspozycji, ale jednocześnie wiesz, że nie powinny one bezproduktywnie leżeć na rachunku bankowym.**

1. W takiej sytuacji najlepiej zainwestować w następujący sposób:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | zakładając lokatę bankową | |  |
|  |  |  |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | kupując jednostki funduszu akcji | | |  |
|  |  | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | kupując akcje | |  |

**VII. Posiadasz gotówkę w wysokości 50 000 zł. Chciał(a)byś ją zainwestować na okres maksymalnie roku – do półtora. Nie jesteś typem ryzykanta i nie chcesz stracić na inwestycji. Wolisz, żeby zysk był raczej pewny, nawet kosztem tego, że będzie niewysoki.**

1. Po zapoznaniu się z ofertą instytucji finansowych stwierdzasz, że w twoim przypadku najlepiej będzie zainwestować w:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | A | fundusz obligacji | | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | B | fundusz akcji | |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | C | fundusz emerytalny | |  |
|  |  |  |