**Eğitim İçeriği**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Başlık** | Tasarruf ürünleri: mevduat | |
| **Anahtar Kelimeler** | Mevduatlar, hesaplar, faizler, ücretler, vade, likidite. | |
| **Sağlayan Taraf** | UMA | |
| **Dil** | Türkçe | |
| **Hedefler** | * Temel finansal okuryazarlığı sağlamak. * Finansal işlemlerin anlaşılmasını kolaylaştırmak. * Kişisel ve ailevi alanda karar verme becerilerini geliştirmek. | |
| **Öğrenim Çıktıları** | * Bir banka mevduatının ve bir hesabın temel işleyişini bilir. * Her bir kişinin finansal ve kişisel durumuna en uygun mevduat veya hesap türünün nasıl ayırt edileceğini bilmek. * Farklı mevduat veya hesap tekliflerini getiri, likidite ve vade açısından yorumlayabilme ve karşılaştırabilme. | |
| **Eğitim Alanı** | Finansal Okuryazarlık Alfabesi | X |
| Risk ve tehlikeler |  |
|  |  |
| **İçerik** | **MODÜL 5. TASARRUF ÜRÜNLERİ: MEVDUAT**   1. **Banka mevduatı nedir?** 2. **Banka mevduatı türleri.** 3. **Hizmetlerin sağlanması için hangi ücretler alınır?** 4. **Sabit vadeli mevduat almadan önce nelere dikkat etmelisiniz?** | |
| **İçerik Geliştirme**  **(En fazla 1500 kelim.)** | **MODÜL 5. TASARRUF ÜRÜNLERİ: MEVDUAT**  **1. Banka mevduatı nedir?**  Mevduatın çalışma şekli çok basittir. Bir kişi ya da şirket, ihtiyaç duymadığı bir miktar paraya sahip olduğunda ve bunu, karşılığında faiz elde etmek için kararlaştırılan bir süre ve kararlaştırılan koşullar altında bir bankaya verdiğinde gerçekleşmektedir. Banka mevduatının, müşterinin bankaya verdiği ve karşılığında kar elde ettiği küçük bir kredi gibi olduğu söylenebilir.  Avrupa Birliği'nde, bir mevduat veya cari hesaba yatırdığınız ilk 100.000 € Mevduat Garanti Fonu (DGF) tarafından korunmaktadır, bu nedenle banka batarsa bu 100.000 € iade edilmelidir.  **2. Banka mevduat türleri.**  Bankalarda paranızı koyabileceğiniz farklı mevduat türleri bulabilirsiniz. Mevcut mevduatlar aşağıdaki gibidir:  **Vadesiz mevduatlar:** Bu mevduatın en önemli özelliği, yatırılan fonların tam likiditesini garanti etmesidir. Diğer bir deyişle, mevduat sahibi parayı istediği zaman şubeden, ATM'den, uzaktan bankacılık yoluyla ya da havale yaparak çekebilir. Öte yandan, karlılıkları genellikle çok düşüktür veya hiç yoktur (ücret/komisyon maliyeti göz önüne alındığında bazen negatif bile olabilir).  İki tür vadesiz mevduat vardır:   1. **Çek hesapları**: Bu hesapla sözleşme yapıldığında, banka, gelir (maaş çekleri, emekli maaşları, vb.) almak ve hesap sahibi tarafından sipariş edilen ödemeleri (faturalar, kredi taksitleri, vb.) yapmaktan oluşan bir nakit hizmeti sağlamayı taahhüt eder. 2. **Tasarruf hesapları**: Bunlar pratikte çek hesapları ile aynıdır. İkisi arasındaki tek fark "fiziksel ortamlarıdır". Tasarruf hesaplarında bu araç hesap cüzdanıdır.Bu hesapların amacı, kişisel ev finansmanı için faturaların ödenmesi ve alınması için ideal olan bir işletme hesabı olarak kullanılmaktadır.  * Bu hesapların amacı, kişisel ev finansmanı için faturaların ödenmesi ve alınması için ideal olan bir işletme hesabı olarak kullanılmasıdır.   **Vadeli mevduat:** Bu, paramızı belirli bir süre için bankaya verdiğimiz ve bu sürenin sonunda verilen miktar artı kararlaştırılan faizi aldığımız bir bankacılık ürünüdür.   * Bu tür bir mevduat genellikle vadesiz hesaptan daha yüksek bir getiri sunar, buna karşılık paranızın sözleşme süresi boyunca kullanılabilirliğinden ödün verirsiniz. Parayı sözleşmede belirtilen süreden önce çekerseniz, çoğu banka bir ceza veya komisyon alır (sözleşmede belirtilir).   **Vadeli mevduatlar iki şekilde olabilir:**   1. **Sabit Vadeli Mevduatlar (FTD):** Finansal kuruluşun müşteriye kararlaştırılan tarihte veya kararlaştırılan sıklıkta belirli bir faiz oranı ödemeyi taahhüt etmesi, müşterinin ise prensip olarak kararlaştırılan vade tarihine kadar fonları çekmemekle yükümlü olması (şartlar ve getiri veya faiz oranı önceden sabitlenmiştir) ile karakterize edilir. Sözleşmelerin mevduatın zımnen yenilenmesini içermesi yaygındır. 2. **Yapılandırılmış mevduatlar:** Getirinin bir veya daha fazla borsa göstergesinin performansına, bir grup hissenin fiyatına veya başka bir varlığın fiyatına bağlı olduğu belirli bir vadeye sahip mevduatlardır. Bu tür mevduatlarda genellikle asgari bir getiri veya en kötü durumda yatırılan sermaye tutarı garanti edilir.   **3. Hizmetlerin sağlanması için ne kadar ücret alınıyor?**   * Ücretler (veya komisyonlar), sağladıkları hizmetler için bankalara ödenen tutarlardır. Hesaplar ve mevduatlarla ilgili olarak en yaygın olanları aşağıdaki gibidir: * -**Bakım ücreti:** Bankalar hesabın bakımı için bir bakım ücreti alırlar. Bu ücret genellikle nakit para yatırma ve çekme, hesaba borç ve alacak kaydetme hakkı, çek defterlerinin veya hesap cüzdanlarının teslimi ve paranın saklanması gibi temel işlemleri içerir. * -**Yönetim ücreti:** Bir dizi işlem veya girişin gerçekleştirilmesi için alınan bir ücrettir. * -**Kredili mevduat ücreti:** Yeterli bakiyeniz yoksa banka hesabınızın borçlandırılmasına izin vermek için banka tarafından alınan ücret. * -**Transfer emirleri için ücret:** Banka bu hizmet için bir komisyon alabilir, bu komisyon genellikle işlem başına minimum olmak üzere transfer tutarının bir yüzdesidir. * -**ATM'den nakit çekme ücreti:** Bankaya veya bankanın ağına ait olmayan herhangi bir ATM'den nakit çekerseniz sizden ücret alınacaktır.   **4. Sabit vadeli mevduat almadan önce nelere dikkat etmelisiniz?**  Sabit vadeli bir mevduata karar verirken aşağıdaki hususlar dikkate alınmalıdır:  **Süre**: Müşterinin parasını kuruma yatırmayı taahhüt ettiği süredir. Vade ne kadar uzun olursa, getiri o kadar yüksek olur, ancak faiz oranlarında artış riski de üstlenilir ve müşteri fonlarını sabit bir oranda kilitleyerek bundan faydalanamaz. Öte yandan, faiz oranlarında bir düşüş olması durumunda, müşterinin mevduat süresi boyunca üzerinde anlaşılan faiz oranını alacağı garanti edilir.  **Kârlılık**: Kârlılık ne kadar yüksekse, ekonomik fayda da o kadar büyük olur. Normalde faiz oranı sabittir, yani sözleşme süresi boyunca değişmeden kalır, ancak uygulanan faiz oranının, örneğin Euribor veya borsa endeksi gibi referans olarak alınan bir endeksin gelişimine bağlı olarak değişmesi de mümkündür. Bu yatırımdan kazanılan faiz, net tutar üzerinden, yani vergi stopajları düşüldükten sonra hesaba alacak kaydedilecektir.  **Faiz ödemelerinin sıklığı:** Sabit vadeli bir mevduatın faiz kazanma sıklığı. En yaygın türleri aylık, üç aylık, altı aylık, yıllık veya vade sonudur. Bir türün veya diğerinin seçimi müşterinin tercihlerine veya ihtiyaçlarına bağlıdır: örneğin, düzenli bir geliri (maaş veya emeklilik) desteklemek için.  Belirli bir faiz oranı için, faiz ödemelerinin sıklığı ne kadar yüksekse, APR (Yıllık Yüzde Oranı) tarafından yansıtılan etkin getiri de o kadar yüksek olur. Tasarruf sahiplerinin farklı mevduat tekliflerini homojen bir şekilde karşılaştırabilmelerini sağlamak için, finansal kuruluşlar sunulan mevduatların APR'sini yayınlamakla yükümlüdür.  **Likidite**: Mevduatlar için, yapılan yatırımı herhangi bir sermaye veya faiz kaybı olmadan geri kazanmanın ne kadar kolay olduğu ile belirlenir.  Geleneksel sabit vadeli mevduatlar yapılan yatırımın %100'ünü garanti eder, bu nedenle ceza veya erken cayma ücretine dikkat edin.  Her durumda, erken iptal için alınan ceza veya ücret, iptal tarihine kadar mevduattan kazanılan faiz miktarını aşamaz. | |
| **Sözlük ( 5 Terim )** | * **Vadesiz mevduat.** Yatırılan fonların toplam likiditesini garanti ederler. Başka bir deyişle, mevduat sahibi parayı istediği zaman şubeden, ATM'den, uzaktan bankacılık yoluyla ya da havale yoluyla çekebilir. Öte yandan, kârlılıkları genellikle çok düşüktür ya da hiç yoktur, hatta negatiftir. İki türü vardır: çek/ cari hesaplar ve tasarruf hesapları. * **Vadeli mevduat.** Bu, paramızı belirli bir süre için bankaya verdiğimiz ve vade sonunda verilen miktar artı kararlaştırılan faizi aldığımız bir bankacılık ürünüdür. Genellikle vadesiz hesaptan daha yüksek bir getiri sunarlar, buna karşılık paranın sözleşme süresi boyunca kullanılabilirliğinden ödün verirler ve genellikle paranın öngörülen süreden önce çekilmesi için bir ceza içerirler. İki türü vardır: sabit vadeli ve yapılandırılmış. * **Ücret.** Ücretler, sağladıkları hizmetler için bankalara ödenen tutarlardır. Hesaplar ve mevduatlarla ilgili olarak en yaygın olanları şunlardır: bakım ücretleri, yönetim ücretleri, kredili mevduat ücretleri, transfer talimatı ücretleri ve başka bir ağın veya kurumun ATM'sinden para çekme ücretleri. * **Faiz.** Banka mevduatları hakkında konuştuğumuzda faiz, bir müşterinin parasını bankaya ödünç vermesi karşılığında aldığı parayı ifade eder. Faiz, faiz oranına ve sözleşme yapılan mevduat türüne göre belirlenecektir. * **Likidite.** Likidite, bir varlığın mümkün olan en kısa sürede kolayca paraya dönüştürülebilme yeteneğidir. Mevduatlar için, sermaye veya faiz kaybı olmaksızın yapılan yatırımın geri kazanılmasının ne kadar kolay olduğu ile belirlenir. * . | |
| **Öz-değerlendirme (5 çoktan seçmeli soru ve cevap)** | 1. Bir kişiye yıllık %5 nominal faiz oranına sahip sabit vadeli bir mevduat ve üç aylık, altı aylık veya yıllık olmak üzere üç faiz ödeme seçeneği sunulur. Bu seçeneklerden aşağıdakinde daha düşük bir APR elde edecektir:   Üç ayda bir.  Yarım yıllık.  Yıllık.   1. Genel olarak, YTD'nin vadesi ne kadar uzunsa:   Karlılığı o kadar düşük olur.  Likiditesi o kadar düşük olur.  Yatırılan sermayeyi kaybetme riski o kadar büyüktür.   1. Ne tür mevduatlar vardır?   Vadesiz.  Vadeli.  Yukarıdakilerin her ikisi de.   1. Aşağıdakilerden hangisi vadesiz mevduatın temel özelliklerinden birini tanımlar?   Yatırılan para istediğim zaman kullanılabilir.  Yatırılan para kararlaştırılan bir süre için bağlanır.  Parayı alabilmem için iki gün önceden haber vermem gerekir.   1. Aşağıdakilerden hangisi vadeli mevduatın temel özelliklerinden birini tanımlar?   Yatırılan parayı istediğim zaman kullanabilirim.  Yatırılan para kararlaştırılan bir süre için bağlanır.  Parayı alabilmem için iki gün önceden haber vermem gerekir. | |
| **Bibliography** | <https://www.edufinet.com/>  <https://www.finanzasparatodos.es/>  <https://clientebancario.bde.es/>  Financial Guide. Edufinet  <https://www.investopedia.com/>  <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>  Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet).  <https://economictimes.indiatimes.com/definition>  <https://banzai.org/>  <https://handsonbanking.org/>  <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Resources (videos, reference link)** |  | |