

Anlageziele

Stand: 04.02.2017

Jahrgangsstufen	9 (II)
Fach/Fächer	WR 9 II
Übergreifende Bildungs- und Erziehungsziele	Ökonomische Verbraucherbildung Alltagskompetenz und Lebensökonomie
Zeitraumen	ca. 25 Minuten
Benötigtes Material	RS_WR_II_LB_9.2_Anlageziele_Aufgabe RS_WR_II_LB_9.2_Anlageziele_Gespräch RS_WR_II_LB_9.2_Anlageziele_Lösung

Kompetenzerwartungen

Lernbereich WR 9.2

Die Schülerinnen und Schüler wählen für unterschiedliche Lebenssituationen und Anlageziele sinnvolle Geldanlagemöglichkeiten aus und grenzen diese damit voneinander ab.

Hinweise zum Unterricht

Die Aufgabe dient der Erarbeitung

Aufgabe 5 könnte als Hausaufgabe gestellt werden. Die Lösung zu Aufgabe 3 sollte ggf. vorher geklärt sein.

Diese Aufgabe ist insbesondere auf die Anlageziele ausgerichtet. In einem nächsten Schritt können dann die verschiedenen Geldanlagemöglichkeiten beleuchtet werden.

Aufgabe



Herr Huber, Vermögensberater bei einer lokalen Bank, hat heute verschiedene Kundentermine:

<u>MONTAG</u>		<u>Termine: Markus Huber Vermögensberater</u>
<u>10.00</u>		Frau Hiller (Auszubildende, 18): möchte monatlich von ihrem Gehalt etwas sparen – z. B. für ein Auto in naher Zukunft
<u>11.00</u>		Frau Knöll (Erzieherin, 49): hat 4.000,00 € bei einem Preisausschreiben gewonnen – möchte dies für die Zeit nach der Erwerbstätigkeit zurücklegen
<u>13.30</u>		Familie Schober: hat 10.000,00 € geerbt – möchte sich in ca. 5 Jahren Wohneigentum finanzieren
<u>14.30</u>		Herr Reich (Manager): erhielt in diesem Jahr einen hohen Bonus (12.000,00 €) und möchte diesen möglichst gewinnbringend anlegen – er ist nicht auf das Geld angewiesen

- Herr Huber bereitet sich nun auf seine Kundengespräche vor. Beschreibe die inhaltliche Gemeinsamkeit der Beratungsgespräche.

- Trotz der Gemeinsamkeit haben die Kunden unterschiedliche Anliegen. Begründe, warum sich diese Beratungsgespräche dennoch unterscheiden.

3. Es ist nun 10.00 Uhr. Herr Huber führt mit Frau Hiller sein erstes Beratungsgespräch. Lies dir dieses Gespräch genau durch, bevor du die Aufgaben bearbeitest.

„Frau Hiller, ich würde vorschlagen, wir machen uns nun erst mal gemeinsam Gedanken, was Ihnen im Zusammenhang mit Ihrer Geldanlage am Wichtigsten ist.“

3.1 Aus dem Gespräch können drei Anlageziele herausgelesen werden. Erläutere diese.

3.2 Begründe mit konkreten Beispielen, warum Herr Huber keine Geldanlage anbieten kann, die alle Anlageziele verwirklicht.

4. Auch die anderen Bankkunden verfolgen mit einer möglichen Geldanlage bestimmte Anlageziele. Fülle die folgende Tabelle für diese Kunden aus. Verwende die Anlageziele, die du bei Aufgabe 2 bereits erarbeitet hast.

- +++ = wichtigstes Ziel
- ++ = Ziel, das ebenfalls verfolgt werden soll
- + = eher unwichtiges Ziel
- o = keine Angabe möglich

Anlageziele:				
Kunden:				Diese Anlageziele stehen im Vordergrund:
Frau Knöll				
Fam. Schober				
Herr Reich				



5. Erläutere nun die Zielkonflikte, die bei den drei weiteren Kunden hinsichtlich ihrer Anlageziele entstehen.

Quellen- und Literaturangaben

	Clipdealer
	Clipdealer

Beispiele für Lösungsvorschläge zur Aufgabe Anlageziele

1. Alle vier Kunden möchten Geld anlegen, das sie zum Teil für bestimmte Zwecke nach einem gewissen Zeitraum wieder benötigen.
2. Die vier Kunden möchten unterschiedliche Beträge anlegen und haben unterschiedliche Ziele. Zudem haben die verschiedenen Kunden unterschiedliche Vorstellungen hinsichtlich des Anlagezeitraums.

3.1 Ein Anlageziel stellt die sog. Liquidität dar. Dies bevorzugen Sparer, die möglichst schnell und flexibel auf ihr Geld zugreifen wollen.

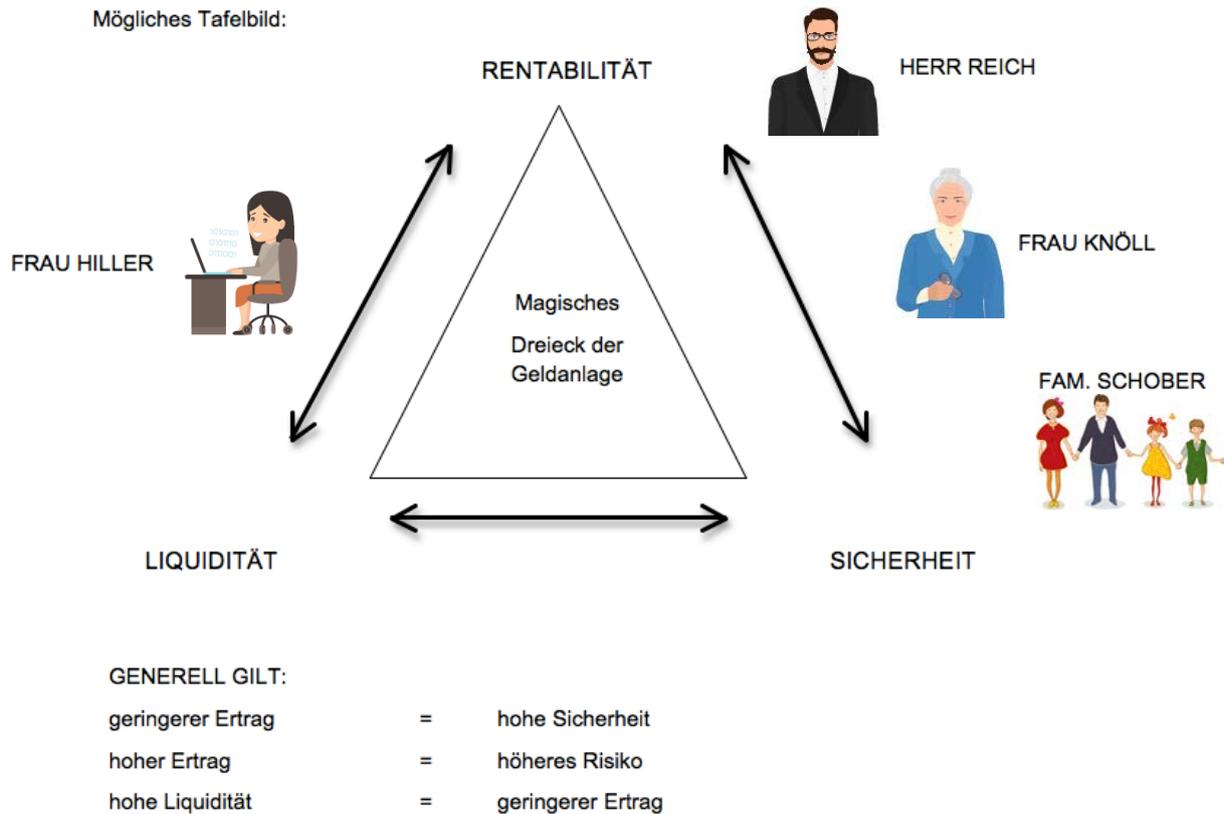
Sicherheit und Rentabilität sind die weiteren Anlageziele. Während die Rentabilität den Ertrag / Erfolg der Anlage misst, zeigt das Anlageziel der Sicherheit auf, wie hoch das Risiko eines Wertverlustes ist.

3.2 Eine Anlage deren Liquidität hoch ist, wird generell schlecht verzinst (Rentabilität ist gering). Eine sichere Anlageform wirft meist einen niedrigeren Ertrag ab, als eine risikoreichere. Anlagen mit hohem Risiko können auch eine hohe Rentabilität abwerfen.

4.

Anlageziele				
Kunden:	Liquidität	Sicherheit	Rentabilität	Diese Anlageziele stehen im Vordergrund:
Frau Knöll	+	+++	+++	Sicherheit, Rentabilität
Fam. Schober	+	+ oder ++	+++	Sicherheit, Rentabilität
Herr Reich	o	+	+++	Rentabilität

5. Sowohl Familie Schober, als auch Frau Knöll sparen auf ein bestimmtes Ziel hin und bevorzugen damit eine sichere Geldanlage. Damit müssen sie wahrscheinlich eine geringere Rentabilität in Kauf nehmen. Zudem werden sie auf das Geld nicht sofort zurückgreifen können (geringere Liquidität), damit sie die Rentabilität erhöhen können. Herr Reich ist auf eine hohe Rentabilität aus, damit wird er ein hohes Risiko in Kauf nehmen müssen.



Anregung zum weiteren Lernen

Um adäquate Anlagemöglichkeiten zu erhalten, könnten die Schüler sich selbständig bei einer Bank erkundigen und ein „Beratungsgespräch“ auf Basis der jeweiligen Fälle führen.

Quellen- und Literaturangaben

	Clipdealer
	Clipdealer
	Clipdealer
	Clipdealer
	Clipdealer