

Vermögensanlage: Verluste als Folge

00

Methode

Schulstufe

• Empfohlen für 10./11. Schulstufe

Fächerbezug

 Religion/Ethik, Wirtschaft, Geschichte und Sozialkunde, Politische Bildung, Recht

Unterrichtsphase

Erarbeitung

Komplexitätsgrad

Komplex

Anliegen

- Erkennen, welche Folgen eine verlustreiche Vermögensanlage haben kann
- Erarbeiten von Alternativen zu einer Veranlagung

Kenntnisse und Fertigkeiten

 Eine verlustreiche Veranlagung analysieren und die Folgen für die verschiedenen Lebenssituationen bewerten können.

Dauer

• 50 bis 80 Min.

Unterrichtsmittel

Material Vermögensanlage: Verluste als Folge
[1]

Vorbereitung

 Das Material Vermögensanlage: Verluste als Folge [1] kopieren und für die Gruppenarbeit vorbereiten.

Ablauf

Zu drei der beschriebenen
 Lebenssituationen (Single, Paar ohne Kind,
 Paar mit Kind) aus der Methode Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung erhalten

- die Schüler:innen eine Fortführung. Diese beinhaltet die Folgen einer verlustreichen Veranlagung.
- In den einzelnen Gruppen werden die Fragen beantwortet und die Folgen dieser verlustreichen Veranlagung für die jeweilige Situation beschrieben.
- Die Antworten werden im Plenum präsentiert. Dabei treten die beiden Gruppen mit der gleichen Situation hintereinander auf.
 Das Plenum achtet dabei auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede der von den beiden Gruppen beschriebenen Folgen für die Lebenssituation.
- Anschließend werden im Plenum mögliche Alternativen für die beschriebenen Anlageentscheidungen diskutiert:
 - ➡ Wie h\u00e4tte das zur Verf\u00fcgung stehende Kapital evtl. sinnvoller investiert werden k\u00f6nnen?
 - ⇒ Welche Alternativen zur gewählten Veranlagung hätte es gegeben?
- Zum Abschluss wird gemeinsam eine Zusammenfassung der Gruppenarbeit erstellt:
 Welche Risiken birgt der Finanzmarkt für den Einzelnen oder die Einzelne?

Ideen zur Weiterarbeit

- Im Anschluss bietet es sich an, konkrete Anlageprodukte, die am Markt verfügbar sind, zu analysieren. Dazu können die Arbeitsblätter Beschreibung eines Anlageproduktes genützt werden.
- Über das Portal www.konsumentenfragen.at gibt es beim Sozialministerium die Möglichkeit, die Analyse eines konkreten Produkts (Charakteristika, Risiko, Ertrag, Liquidität) überprüfen zu lassen. Schicken Sie dazu Ihre Analyse des Produkts und allfällige weitere Unterlagen mit Hilfe des folgenden Kontaktformulars: https://konsumentenfragen.at/ konsumentenfragen/Kontakt/Kontaktformular.html





