Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung

Methode

Schulstufe

- Empfohlen für 10./11. Schulstufe

Fächerbezug

- Religion/Ethik, Wirtschaft, Kommunikation/ Projektarbeit/Soziales Lernen, Recht

Unterrichtsphase

- Erarbeitung

Komplexitätsgrad

- Komplex

Anliegen

- Erkennen der Bedeutung eines Anlegerprofils und seiner Rolle im Beratungsprotokoll
- Erarbeiten und Reflektieren eines fiktiven Anlegerverhaltens
- Verdeutlichen des Zusammenhangs von Ertrag, Sicherheit und Liquidität einer Vermögensanlage

Kenntnisse und Fertigkeiten

- Für die vorgegebenen Lebenssituationen ein bzw. mehrere optimale Anlageprodukt/e ermitteln können.
- Den Zusammenhang von Sicherheit, Ertrag und Verfügbarkeit bei einer Vermögensanlage ableiten können.

Dauer

- 35 bis 50 Min.

Unterrichtsmittel

- Material *Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung [1–2]*
- Arbeitsblatt *Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung [1]*
- Informationen *Finanzmarkt und Vermögensanlage [1–4]*

Vorbereitung

- Arbeitsblatt *Vorbereitung auf ein Gespräch [1] zur Anlageberatung* für die Gruppenarbeit (6 Stück) und Informationen *Finanzmarkt und Vermögensanlage [1–4]*kopieren.
- Material *Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung [1–2]* kopieren und für die Gruppenarbeit vorbereiten.

Ablauf

- Es werden 6 Gruppen gebildet. Als Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung erhalten die Schüler:innen die Beschreibung einer Lebenssituation, für die sie ein Anlegerprofil erstellen.
- Je 2 Gruppen erhalten die gleiche Lebenssituation: Die eines Singles, eines Paares ohne Kind und eines Paares mit einem Kind.
- Im ersten Schritt lesen die Schüler:innen dazu in den Informationen *Finanzmarkt und Vermögensanlage* den Abschnitt 3. „Vorbereitung auf ein Beratungsgespräch“.
- Im nächsten Schritt wird in der Gruppe die jeweilige Situation besprochen und gemeinsam das Arbeitsblatt *Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung* ausgefüllt.
- Das so erstellte Anlegerprofil wird nun wie folgt präsentiert: Die 3 wesentlichen Kriterien einer Vermögensanlage Sicherheit, Ertrag und Verfügbarkeit werden als Eckpunkte des „magischen Dreiecks“ im Raum, z.B. durch Sessel, markiert.
- Jede Gruppe muss sich nun mit dem von ihr erstellten Anlegerprofil für eine Position innerhalb des „magischen Dreiecks“ entscheiden. Diese Position wird markiert, indem sich ein:e Vertreter:in der Gruppe auf den entsprechenden Platz innerhalb des Dreiecks stellt. Je wichtiger ein Aspekt des Dreiecks ist, desto näher sollte sich die gewählte Position befinden. Ist z.B. die Sicherheit des Produkts wichtig, muss man nahe bei der

Copyright: Alle Rechte vorbehalten.
Die verwendeten Texte, Bilder und Grafiken sowie das Layout dieser Seiten unterliegen weltweitem Urheberrecht. Die unerlaubte Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe einzelner Inhalte oder kompletter Seiten ist untersagt. Dies gilt ebenso für die unerlaubte Einbindung einzelner Inhalte oder kompletter Seiten auf Websites anderer Betreiber:innen. Das Einrichten von Links auf diese Website ist jedoch ausdrücklich gestattet.

Ecke Sicherheit stehen.

- Das Ergebnis wird gemeinsam gesichtet und diskutiert. Die Positionen können dabei noch verändert werden. Dabei wird veranschaulicht: Geht man auf eine Ecke des Dreiecks bzw. auf ein Kriterium der Vermögensanlage zu, geht man von einem anderen weg.
- Bei wenig Platz im Klassenraum kann das „magische Dreieck“ z.B. alternativ auf die Tafel gezeichnet werden. Jede Gruppe markiert darauf ihre Position.

Anmerkungen

Copyright: Alle Rechte vorbehalten.
Die verwendeten Texte, Bilder und Grafiken sowie das Layout dieser Seiten unterliegen weltweitem Urheberrecht. Die unerlaubte Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe einzelner Inhalte oder kompletter Seiten ist untersagt. Dies gilt ebenso für die unerlaubte Einbindung einzelner Inhalte oder kompletter Seiten auf Websites anderer Betreiber:innen. Das Einrichten von Links auf diese Website ist jedoch ausdrücklich gestattet.