Arbeitsaufgabe 1:

Wie sollen die zur Verfügung stehenden Mittel angelegt werden? Überprüfen Sie auch die Veranlagungsformen (inkl. Girokonto) des bereits angelegten Kapitals und veranlagen Sie es gegebenenfalls neu.

Betrag: € _____ Produkt: _____
Betrag: € _____ Produkt: _____
Betrag: € _____ Produkt: _____

Arbeitsaufgabe 2:

Anlageziele: Wofür spare ich? Welchem Zweck soll die Anlage dienen?

- ☐ Rücklage (Notgroschen für jederzeitigen Bedarf)
- ☐ Erwerb von Wohnungseigentum
- ☐ Sicherung der Altersvorsorge
- ☐ Finanzierung einer größeren Investition (z.B. Auto, Bildung, Reise etc.)

Arbeitsaufgabe 3:

Zeithorizont (Liquidität): Wie lange darf das Kapital gebunden sein? Wann benötige ich das Geld?

Der Anlagebetrag

- ☐ soll jederzeit verfügbar sein
- ☐ soll mit einer Kündigungsfrist von ___ Monaten verfügbar sein.
- ☐ soll ohne Kündigung verfügbar sein nach ___ Monaten/Jahren.
- ☐ muss während des Anlage- bzw. Ansparzeitraumes nicht verfügbar sein.

Arbeitsaufgabe 4:

Sicherheit und Liquidität: Welches Risiko bin ich bereit einzugehen bzw. welches Risiko kann ich mir leisten?

Sicherheit des eingesetzten Kapitals:

- ☐ Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrags bzw. des Ansparguthabens muss in jeder Phase gesichert sein.
- ☐ Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrags bzw. Ansparguthabens muss zum Laufzeitende gesichert sein. Nur bei einer vorzeitigen Verfügung werden Verluste akzeptiert. Diese sollen allerdings einen Anteil von ___ % des Anlagekapitals nicht überschreiten.
- ☐ Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten wird ein höheres Risiko akzeptiert. Verluste am Laufzeitende oder beim vorzeitigen Verkauf werden akzeptiert. Diese sollen allerdings einen Anteil von ___ % des Anlagekapitals nicht überschreiten.

Sicherheit der Zinsen bzw. der Erträge aus der Anlage:

- ☐ Die Höhe der Erträge soll über die ganze Laufzeit feststehen.
- ☐ Die Höhe der Erträge kann sich über die ganze Laufzeit variabel verändern.
- ☐ Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten wird das Risiko akzeptiert, in ungünstigen Marktphasen keine Erträge zu realisieren.

Quellen: 1) Bundesministerium für Arbeit, Soziales, und Konsumentenschutz, Sektion Konsumentenschutz; Trau, schau, wem – wohin mit dem Geld? Anlageberatung auf dem Prüfstand.
2) Verbraucherzentrale; Geldanlage: Checkliste zur Vorbereitung auf das Beratungsgespräch, www.verbraucherzentrale.de/sites/default/files/migration_files/media126851A.pdf (2023-09-20)

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.