

Globales Klassenzimmer

Steckbrief zum Lernmodul

Finanzen für Berufsstarter – Altersvorsorge: aber richtig!

Themen

- Begriffe aus der Finanzwelt
- Fallstricke der Finanzberatung durch Anbieter
- Kostentransparenz und Fehler bei der Altersvorsorge
- Die häufigsten Fehler bei der Altersvorsorge
- Sinnvolle und verzichtbare Versicherungen
- Girokonto und Dispokredit
- Den Überblick bewahren: Einnahmen – Ausgaben
- Idealbild einer Vorsorgeberatung
- Kriterien der Anlageentscheidung
- Staatlich geförderte Anlageformen
- Zinseszinsseffekt

Ziele

- Vermittlung von grundlegendem Finanzwissen und somit Förderung der Finanzbildung.
- Sensibilisierung der SchülerInnen, da oftmals nicht der Bedarf des Anlegers, sondern das Provisionsinteresse der Anbieter/Berater im Vordergrund steht.
- Die Bedeutung von hohen Produktkosten einschätzen lernen.
- Den Zusammenhang von Rendite und Risiko verstehen und weitere Anlagekriterien wie Verfügbarkeit/Flexibilität und ethisch-ökologische Aspekte kennenlernen.
- SchülerInnen sollen lernen, Angebote kritisch zu hinterfragen und motiviert werden, Anbietervergleiche einzuholen und/oder sich unabhängig beraten zu lassen.
- Erziehung der SchülerInnen zu selbstbestimmten und eigenverantwortlichen Anlegern, die finanzielle Entscheidungen selbständig treffen können.
- Der Vortrag soll helfen, Fehlentscheidungen bei der Auswahl der Anlageprodukte bzw. bei Anlageentscheidungen zu verringern und im Idealfall zu vermeiden.
- Das Aufzeigen von Auswirkungen der Globalen Finanzmärkte auf das Risiko und die mögliche Rendite von Anlageprodukten.
- Das Wissen um bestehende Anlagekriterien und deren Anwendung vermitteln.

Zielgruppen

Abschlussklassen aller Schulformen
Berufseinsteiger (Berufsschule)

Fächer

- VWL/ BWL
- Wirtschaftskunde/ Projektfächer
- Geographie-Wirtschaft-Gemeinschaftskunde (Gym.)

Umfang

2 Unterrichts-Einheiten à 45 Minuten

Referent

Frank Mangler, Verbraucherzentrale Baden-Württemberg
mangler@vz-bw.de

Beschreibung und Ablauf

Anhand eines PowerPoint-Vortrags und kurzem Filmbeitrag „Finanzhai“ werden die Themen den SchülerInnen nähergebracht und Interesse für Finanzfragen angeregt. Die aufgeworfenen Fragen bestimmen den Schwerpunkt der folgenden Diskussion.

Material und Technik

- Der Raum muss die Einrichtung von 5 – 6 Gruppenarbeitsplätzen gestatten
- Projektionsleinwand bzw. weiße Wand
- Der Raum sollte verdunkelbar sein
- Laptop, Beamer und Lautsprecheranlage wären gut, können aber auch vom Referenten mitgebracht werden

Sonstiges

Der Vortrag kann entweder in der Schule (unbegrenzte Anzahl von SchülerInnen) oder bis maximal 20 SchülerInnen auch in den Räumlichkeiten der Verbraucherzentrale in Friedrichshafen (Riedleparkstraße 1) stattfinden.

Für Erwachsene (Gruppen/ Vereine/ Firmen) und Senioren(-treff) besteht zusätzlich die Möglichkeit, den Vortrag „Geldanlage/ Altersvorsorge bei Niedrigzinsen“ zu buchen.

Die Dauer beträgt ca. 1 Stunde zzgl. 30 Minuten Fragenrunde.

Anmeldung

Verein Eine Welt FN e.V., Tel. 07541 330 93
E-Mail: globales-klassenzimmer@friedrichshafen.de

