

Mind-Map



Lars wird nächste Woche 14 Jahre alt. Sein Großvater schenkt ihm zu diesem Anlass jeden Monat 30 Euro, damit er pünktlich zum 18. Geburtstag seinen Führerschein machen kann. Lars bekommt das Geld nicht auf die Hand, sondern sein Großvater möchte es für ihn anlegen. Er weiß aber noch nicht, wie. Er weiß nur, dass Lars 1.500 Euro für den Führerschein braucht.

Was ist das Anlageziel?

Wann soll das Geld zur Verfügung stehen?

Wie viel Zeit ist dafür vorhanden?

Für welche Anlageform entscheidest du dich?
(Argumentiere mit den Begriffen Risiko, Rendite, Liquidität)

Welche Anlageform kommt überhaupt nicht in Frage?
(Argumentiere mit den Begriffen Risiko, Rendite, Liquidität)

Welches Anlagekriterium ist für Lars am wichtigsten?

Geringes Risiko **Rendite** **Liquidität**

Johanna ist 18 Jahre alt und wohnt noch bei ihren Eltern. Sie hat gerade ihre Ausbildung zur Einzelhandelskauffrau erfolgreich beendet und freut sich über die Festeinstellung in ihrem Unternehmen. Zur glänzend bestanden Prüfung hat sie sowohl von ihren Eltern als auch von den stolzen Großeltern jeweils 1.000 Euro erhalten. Johanna hat in den letzten Jahren immer fleißig gespart und inzwischen ist ihr Sparbuch schon auf 4.000 Euro angewachsen. Eigentlich wollte sie sich bald eine eigene Wohnung mieten. Nachdem sie aber festgestellt hat, dass sie mindestens 300 Euro monatlich für die Miete ausgeben muss, hat sie sich etwas anderes überlegt. Sie bleibt vorerst zuhause wohnen und wird auf eine kleine Eigentumswohnung sparen. Sie hat sich bei den Immobilienmaklern umgeschaut und rechnet, dass ihre künftige Wohnung 60.000 Euro kosten wird. Sie wird noch ein paar Jahre brauchen, bis sie ihr Ziel erreichen kann. Aber bis dahin will sie so sparen, dass sie ihr Geld auf keinen Fall verlieren kann.

Was ist das Anlageziel?

Wie viel Geld hat Johanna aktuell zur Verfügung?

Welche Summe fehlt noch für die Eigentumswohnung?

Welche Anlageform würdest du Johanna empfehlen?
(Argumentiere mit den Begriffen Risiko, Rendite, Liquidität)

Welche Anlageform kommt für Johanna überhaupt nicht in Frage?
(Argumentiere mit den Begriffen Risiko, Rendite, Liquidität)

Welches Anlagekriterium ist für Johanna am wichtigsten?

Geringes Risiko **Rendite** **Liquidität**

„Mit meiner Anlage kann ich mich vor den finanziellen Folgen von Lebensrisiken absichern. Über die gesamte Vertragslaufzeit zahle ich monatliche Beiträge ein.“

Meine Anlage ist eine _____.

„Meine Anlage hilft mir auf Wohneigentum zu sparen. Dabei kann ich unter bestimmten Bedingungen auch vom Staat beim Sparen unterstützt werden.“

Meine Anlage ist ein _____.

„Meine Anlage hat keine Kündigungsfrist. Ich kann täglich über mein angelegtes Geld verfügen. In der Regel bekomme ich dafür keine Zinsen.“

Es ist ein _____.

„Für meine Anlage bekomme ich über einen festgelegten Zeitraum eine fest vereinbarte Zinszahlung von einem Land oder einem Unternehmen.“

Es handelt sich um eine _____.

„Ich besitze ein Papier, wodurch ich Miteigentümer an einem Unternehmen bin. Damit habe ich überdurchschnittliche Gewinnchancen, aber auch Verlustrisiken.“

Das Papier ist eine _____.

„Meine Anlage sammelt viele kleine Geldbeträge ein, bündelt sie und legt das Geld beispielsweise in unterschiedlichen Aktien und Anleihen an. Dadurch wird das Risiko kleiner, weil es auf mehrere Schultern verteilt ist.“

Gemeint ist ein _____.

„Von meiner Anlage gibt es 2 Varianten. Entweder kann ich sie mir als Barren zum Anfasseln kaufen oder als Zertifikat. Der aktuelle Wert meiner Anlage schwankt und wird an Rohstoffbörsen berechnet.“

Meine Anlage ist _____.

