

Sparen + Anlegen

Anlageentscheidung

Ziele der Geldanlage



INFO

Welche Ziele sind dir wichtig?

Die drei Ziele der Geldanlage, die miteinander in Konflikt stehen.

Rentabilität (R)
Ich will ordentlich Gewinn machen.

Sicherheit (S)
Ich will keinen Cent von meinem Geld verlieren.



Verfügbarkeit (V)
Ich will immer an mein Geld kommen.

Alle drei Ziele sind nicht gleichzeitig erreichbar:

- R–V: höhere Zinsen für längere Anlagen
- R–S: höhere Zinsen für riskantere Anlagen (= Ausgleich für höheres Risiko)
- V–S: Risiko der Aufbewahrung von Bargeld (Dagobert Duck)
- S–V: Verwahrung von Gold in Banktresor – Verkauf/ Umtausch in Bargeld vergleichsweise aufwändig; Verkauf einer sprichwörtlichen Immobilie

Neles Wunschliste, was sie mit dem Geld machen könnte:

- a. Wochenendtrips nach Amsterdam oder Paris
- b. eine lange Reise nach dem Abitur
- c. eine Reise in den Süden in diesem Sommer
- d. einen möglichst großen Anteil an ihrem ersten Auto
- e. finanzielle Rücklage, wenn sie in 3 Jahren studiert



Wie könnte ich das Geld anlegen?

In Neles Kopf arbeitet es. Erst gestern kam Hannah mit dem Vorschlag, im Sommer gemeinsam in den Süden zu fahren. Andererseits ist die Idee, das Geld anzulegen und Zinsen zu kassieren, auch nicht schlecht. Oder wie wäre es, das Geld mit einem tollen Gewinn, aber etwas Risiko zu investieren?

„Ich muss mich entscheiden, was ich wirklich will!“ Sie notiert ihre möglichen Wünsche (links). Aber wo liegt der Zielkonflikt?

1.) Warum sind Sicherheit, Rentabilität und Verfügbarkeit sinnvolle Ziele?

2.) Welche Zielkonflikte kennst du aus dem Alltag? (Entweder – oder)

3.) Welche Ziele sind für Neles Wünsche relevant?

Sparen + Anlegen

Anlageentscheidung

Ziele der Geldanlage



INFO

Welche Ziele sind dir wichtig?

Die drei Ziele der Geldanlage, die miteinander in Konflikt stehen.

Rentabilität (R)
Ich will ordentlich Gewinn machen.

Sicherheit (S)
Ich will keinen Cent von meinem Geld verlieren.



Verfügbarkeit (V)
Ich will immer an mein Geld kommen.

Alle drei Ziele sind nicht gleichzeitig erreichbar:

- R–V: höhere Zinsen für längere Anlagen
- R–S: höhere Zinsen für riskantere Anlagen (= Ausgleich für höheres Risiko)
- V–S: Risiko der Aufbewahrung von Bargeld (Dagobert Duck)
- S–V: Verwahrung von Gold in Banktresor – Verkauf/ Umtausch in Bargeld vergleichsweise aufwändig; Verkauf einer sprichwörtlichen Immobilie

Neles Wunschliste, was sie mit dem Geld machen könnte:

- a. Wochenendtrips nach Amsterdam oder Paris
- b. eine lange Reise nach dem Abitur
- c. eine Reise in den Süden in diesem Sommer
- d. einen möglichst großen Anteil an ihrem ersten Auto
- e. finanzielle Rücklage, wenn sie in 3 Jahren studiert



Wie könnte ich das Geld anlegen?

In Neles Kopf arbeitet es. Erst gestern kam Hannah mit dem Vorschlag, im Sommer gemeinsam in den Süden zu fahren. Andererseits ist die Idee, das Geld anzulegen und Zinsen zu kassieren, auch nicht schlecht. Oder wie wäre es, das Geld mit einem tollen Gewinn, aber etwas Risiko zu investieren?

„Ich muss mich entscheiden, was ich wirklich will!“ Sie notiert ihre möglichen Wünsche (links). Aber wo liegt der Zielkonflikt?

1.) Warum sind Sicherheit, Rentabilität und Verfügbarkeit sinnvolle Ziele?

S: schließlich eisern gespart, hart dafür gearbeitet

R: Wenn ich jetzt verzichte, will ich dafür belohnt werden (derjenige, dem ich das Geld vorübergehend gebe, muss dafür etwas bezahlen); Inflation.

V: spontane Erfüllung von Wünschen/deren längerfristige Planbarkeit

2.) Welche Zielkonflikte kennst du aus dem Alltag? (Entweder – oder)

Party machen – ausgeschlafen sein

Süßigkeiten – gesunde Zähne

3.) Welche Ziele sind für Neles Wünsche relevant?

a) V

d) R, V (später, planbar), S

b) S, V (später, planbar), R

e) S, R, V (später, planbar)

c) V, S