Aufgabensammlung: Altersvorsorge und Vermögensbildung

Nutze zur Bearbeitung das Handout und ggf. auch eine eigene Recherche im Internet bei verschiedenen Quellen. Notiere deine Ergebnisse auf Extrablättern, benenne dabei alle ggf. genutzten Quellen.

1.) Sparst du zur Zeit auf etwas? Wenn nein: Warum nicht? Wenn ja: Was ist dein Sparziel, was möchtest du kaufen und wie viel kostet das? Warum hast du deinen Wunsch? Wann wirst du dein Sparziel erreicht haben? Welche Probleme könnten bewirken, dass es doch länger dauern könnte, bis dein Sparziel erreicht ist? Wie könnte es schneller gehen?

2.) Recherchiere zum Thema „Gesetzliche Rentenversicherung“: Wie funktioniert sie? Wann und zu welchem Zweck wurde sie eingeführt? Wie war es vor der Einführung der gesetzlichen Rentenversicherung? Wie hoch ist der aktuelle Rentenversicherungsbeitrag, welcher Prozentsatz vom Lohn wird dazu vom Arbeitgeber an die Sozialkassen abgeführt und muss er selbst auch etwas beisteuern? Fasse die wesentlichen Ergebnisse in Stichworten zusammen, mit denen du einen Vortrag / ein Referat halten kannst.

3.) Was bedeutet der Begriff „Demografischer Wandel“? Suche nach grafischen Darstellungen zu diesem Thema und nutze das Handout. Warum werden in diesem Zusammenhang vielfach die Begriffe „Pillenknick“ und „Vorsorgelücke im Alter“ benutzt? Welche Auswirkungen hat der demografische Wandel für jetzt junge Menschen? Recherchiere ggf. im Internet. Fasse deine Ergebnisse in einem Artikel für eine Schülerzeitung zusammen und präsentiere dein Ergebnis.

4.) Nico ist 17 Jahre alt, er möchte im nächsten Jahr eine Ausbildung zum Maler und Lackierer beginnen. Seine Mutter hat ihm gesagt, dass er von seinem Ausbildungsgehalt etwas abzweigen und in eine private Rentenversicherung einzahlen soll. Nico findet sich eigentlich viel zu jung, um an die Rente zu denken.
Was kannst du Nico raten? Wann sollte man anfangen, für das Alter vorzusorgen und welche Möglichkeiten gibt es dafür? Wie und wo kann Nico sich dazu informieren? Wer kann ihn fachlich gut und unabhängig dazu beraten?

5.) Sammle Informationen zu den folgenden Finanzprodukten. Beschreibe die Finanzprodukte mit deinen eigenen Worten. Welchem Zweck diesen die Produkte? Was kennzeichnet das Produkt? Wie hoch ist der finanzielle Ertrag, also die Rendite? Wie sicher ist das Produkt? Wie schnell kann man an sein Geld kommen, wenn man es braucht (Liquidität)? Notiere dein Antworten in Stichworten.

- **Sparbuch**
- **Aktien**
- **ETF / börsengehandelte Investmentfonds**
- **Festgeldkonto**
- **Bausparvertrag**

6.) Recherchiere im Internet zu einem Ausbildungsberuf in der Finanzbranche. Beschreibe die Tätigkeit und Aufgaben, den Verdienst und die Spezialisierungs- sowie Weiterbildungsmöglichkeiten im späteren Beruf. Welche Voraussetzungen braucht man für eine erfolgversprechende Bewerbung auf einen Ausbildungsplatz? Wie lange dauert die Ausbildung? Wie hoch ist die Ausbildungsvergütung?
Würde dich eine solche Ausbildung interessieren? Notiere dir zu allen Fragen Stichworte und präsentiere dem Klassenplenum deine Ergebnisse.

7.) Im „ Spiegel Geld – Das Finanzmagazin“ 01/2021 erklärt die 15-jährige Silvi Kühn:

> **„Also, das Wichtigste ist mir schon, dass ich Spaß an meiner späteren Arbeit habe. Ich könnte mir vorstellen, was in der Wirtschaft zu machen. Ich wollte diesen Sommer aber auch ein Schülerpraktikum bei der Polizei machen, das ging leider wegen Corona nicht. Sicher ist: Ich will Familie haben, mindestens zwei Kinder. Und ich will meine Familie ernähren können. Darauf würde ich schon achten und recherchieren, was man in dem Beruf verdienen kann, den ich lernen will.“**

Welche Argumente sind für dich für die Berufswahl wichtig? Würdest du Silvi zustimmen oder bist du anderer Meinung? Woran liegt es, dass –wie im Handout dargestellt- Frauen eine wesentlich niedrigere durchschnittliche Rente bekommen als Männer? Wie ist deine Meinung dazu? Begründe deine Meinung. Erarbeite zu allem einen eigenen Text.

8.) Was sind Kryptowährungen und was unterscheidet sie von unserem alltäglich geläufigen echten Geld? Was ist ein Bitcoin? Wie entstehen Bitcoins? Wie hat sich der Wert des Bitcoins von 2013 bis heute entwickelt? Stimmt es, dass in der Programmierung des Bitcoins vorgegeben ist, dass maximal 21 Millionen Bitcoins produziert werden können und dass davon Stand 03/2021 schon 80 % erzeugt sind? Im „Spiegel Geld- Das Finanzmagazin“ 01/2021 steht folgendes zum Thema Bitcoin:

> **„Sie sollten sich von den Preisanstiegen bekannter Kryptowährungen nicht blenden lassen“, warnte nicht zuletzt die deutsche Finanzmarktaufsicht Bafin Mitte Januar. Rückschläge bis zum Totalverlust seien möglich.**
> **Auch Markus Richter von der Kölner Vermögensverwaltung Portfolio Concept sagt: „Der Bitcoin ist kein Investment, sondern ein Spekulationsobjekt. Niemand weiß, ob er morgen 10.000 Dollar, 100.000 Dollar oder gar nichts wert ist“.**

Was ist der Unterschied zwischen einem Investment, also einer Geldanlage, und einem Spekulationsobjekt? Würdest du der Meinung der oben zitierten Experten zustimmen oder nicht? Würdest du persönlich Geld in Bitcoins investieren oder nicht? Begründe deine Meinung.
Erarbeite zu allem einen Text oder einen Artikel für eine Schülerzeitung, den du dem Klassenplenum vorstellen kannst.