

## Unterrichtsphase

- Erarbeitung

## Komplexitätsgrad

- Komplex

## Anliegen

- Erkennen, welche Folgen eine verlustreiche Vermögensanlage haben kann
- Erarbeiten von Alternativen zu einer Veranlagung

## Kenntnisse und Fertigkeiten

- Eine verlustreiche Veranlagung analysieren und die Folgen für die verschiedenen Lebenssituationen bewerten können.

## Dauer

- 50 bis 80 Min.

## Unterrichtsmittel

- Material *Vermögensanlage: Verluste als Folge*

## Vorbereitung

- Das Material *Vermögensanlage: Verluste als Folge* kopieren und für die Gruppenarbeit vorbereiten.

## Ablauf

- Zu den beschriebenen Lebenssituationen (Single, Paar ohne Kind, Paar mit Kind) aus der Methode *Vorbereitung auf ein Gespräch zur Anlageberatung* erhalten die SchülerInnen eine Fortführung. Diese beinhaltet die Folgen einer verlustreichen Veranlagung.
- In den einzelnen Gruppen werden die Fragen beantwortet und die Folgen dieser verlustreichen Veranlagung für die jeweilige Situation beschrieben.

- Die Antworten werden im Plenum präsentiert. Dabei treten die beiden Gruppen mit der gleichen Situation hintereinander auf. Das Plenum achtet dabei auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede der von den beiden Gruppen beschriebenen Folgen für die Lebenssituation.
- Anschließend werden im Plenum mögliche Alternativen für die beschriebenen Anlageentscheidungen diskutiert:
  - ⇒ Wie hätte das zur Verfügung stehende Kapital evtl. sinnvoller investiert werden können?
  - ⇒ Welche Alternativen zur gewählten Veranlagung hätte es gegeben?
- Zum Abschluss wird gemeinsam eine Zusammenfassung der Gruppenarbeit erstellt: Welche Risiken birgt der Finanzmarkt für den Einzelnen/die Einzelne?

## Ideen zur Weiterarbeit

- Im Anschluss bietet es sich an, konkrete Anlageprodukte, die am Markt verfügbar sind, zu analysieren. Dazu können die Arbeitsblätter *Beschreibung eines Anlageproduktes [1–2]* genützt werden.
- Über das Portal [www.konsumentenfragen.at](http://www.konsumentenfragen.at) gibt es beim Sozialministerium die Möglichkeit, die Analyse eines konkreten Produkts (Charakteristika, Risiko, Ertrag, Liquidität) überprüfen zu lassen. Schicken Sie dazu Ihre Analyse des Produkts und allfällige weitere Unterlagen mit Hilfe des folgenden Kontaktformulars: <https://konsumentenfragen.at/konsumentenfragen/Kontakt/Kontaktformular.html>

## Anmerkungen