

## Arbeitsaufgabe 1:

Wie sollen die zur Verfügung stehenden Mittel angelegt werden? Überprüfen Sie auch die Veranlagungsformen (inkl. Girokonto) des bereits angelegten Kapitals und veranlagern Sie es gegebenenfalls neu.

Betrag: € \_\_\_\_\_ Produkt: \_\_\_\_\_

Betrag: € \_\_\_\_\_ Produkt: \_\_\_\_\_

Betrag: € \_\_\_\_\_ Produkt: \_\_\_\_\_

## Arbeitsaufgabe 2:

Anlageziele: Wofür spare ich? Welchem Zweck soll die Anlage dienen?

- Rücklage (Notgroschen für jederzeitigen Bedarf)
- Erwerb von Wohnungseigentum
- Sicherung der Altersvorsorge
- Finanzierung einer größeren Investition (z.B. Auto, Bildung, Reise etc.)

## Arbeitsaufgabe 3:

**Zeithorizont (Liquidität):** Wie lange darf das Kapital gebunden sein? Wann benötige ich das Geld?

Der Anlagebetrag

- soll jederzeit verfügbar sein
- soll mit einer Kündigungsfrist von \_\_\_\_ Monaten verfügbar sein.
- soll ohne Kündigung verfügbar sein nach \_\_\_\_ Monaten/Jahren.
- muss während des Anlage- bzw. Ansparzeitraumes nicht verfügbar sein.

## Arbeitsaufgabe 4:

**Sicherheit und Liquidität:** Welches Risiko bin ich bereit einzugehen bzw. welches Risiko kann ich mir leisten?

Sicherheit des eingesetzten Kapitals:

- Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrags bzw. des Ansparguthabens muss in jeder Phase gesichert sein.
- Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrags bzw. Ansparguthabens muss zum Laufzeitende gesichert sein. Nur bei einer vorzeitigen Verfügung werden Verluste akzeptiert. Diese sollen allerdings einen Anteil von \_\_\_\_ % des Anlagekapitals nicht überschreiten.
- Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten wird ein höheres Risiko akzeptiert. Verluste am Laufzeitende oder beim vorzeitigen Verkauf werden akzeptiert. Diese sollen allerdings einen Anteil von \_\_\_\_ % des Anlagekapitals nicht überschreiten.

Sicherheit der Zinsen bzw. der Erträge aus der Anlage:

- Die Höhe der Erträge soll über die ganze Laufzeit feststehen.
- Die Höhe der Erträge kann sich über die ganze Laufzeit variabel verändern.
- Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten wird das Risiko akzeptiert, in ungünstigen Marktphasen keine Erträge zu realisieren.

Quellen: 1) Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, Sektion Konsumentenschutz; Trau, schau, wem – wohin mit dem Geld? Anlageberatung auf dem Prüfstand.

2) Verbraucherzentrale; Geldanlage: Checkliste zur Vorbereitung auf das Beratungsgespräch, [www.verbraucherzentrale.de/sites/default/files/migration\\_files/media126851A.pdf](http://www.verbraucherzentrale.de/sites/default/files/migration_files/media126851A.pdf) (2020-08-19)