

7. Anlagemöglichkeit Aktie

Jahrgangsstufe 9 Realschule	Lehrplan-Kapitel WiR 9.1
------------------------------------	---------------------------------

Thema der Stunde

- Vergleich von Anlagemöglichkeiten, Ziele und Risiken der Aktienanlage
- Möglichkeiten der Gewinnverwendung (u.a. Thesaurierung)

benötigte Medien

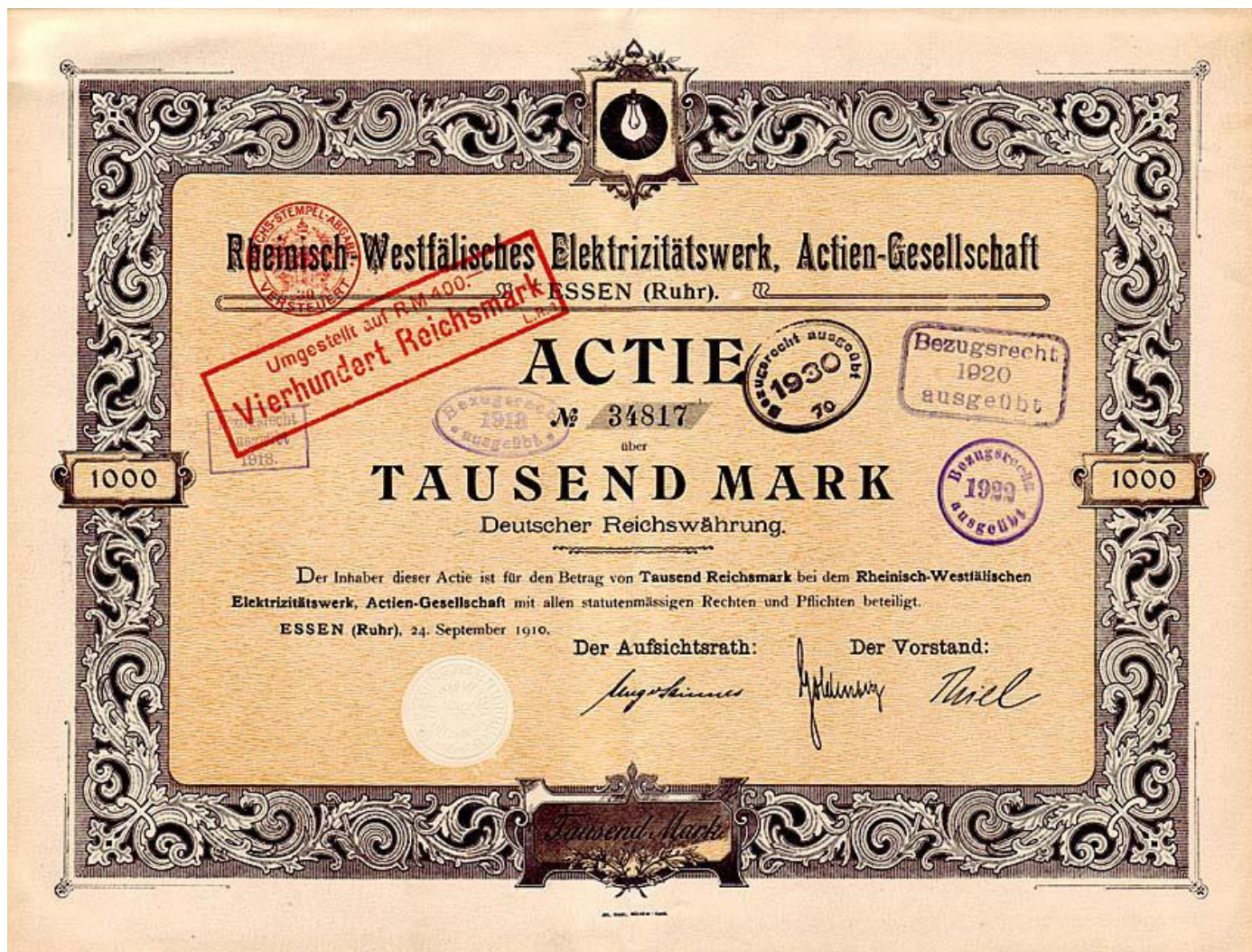
<input checked="" type="checkbox"/> Tafel	<input checked="" type="checkbox"/> OHP-Folie	<input type="checkbox"/> Beamer (PPT)	<input type="checkbox"/> SmartBoard
<input checked="" type="checkbox"/> ABB	<input type="checkbox"/> Buch	<input type="checkbox"/> Videofilm	<input type="checkbox"/> Audio-CD
<input type="checkbox"/> Internet	<input type="checkbox"/> _____		

Lernziele:

Die Schülerinnen und Schüler...

- ... können den Begriff Aktie definieren.
- ... vergleichen frühere Aktien mit heutigen Formen.
- ... können Gründe aufzählen, die für den Erwerb von Aktien sprechen und deren Risiken benennen.
- ... benennen und erklären Möglichkeiten der Gewinnverwendung
- ... können den Unterschied zwischen Stammaktie und Vorzugsaktie erklären.

Folie: Aktienurkunde



https://de.wikipedia.org/wiki/Aktie#/media/File:RWE_1910.jpg

Tafelbild:

Aktienanlage

Aktie: Anteil an einer Aktiengesellschaft; Dient der AG zur Beschaffung von Eigenkapital

Ziele der Aktienanlage:

- Gewinnausschüttung (=Dividende)
- Kurssteigerungen
- ggf. Identifikation

Risiken der Aktienanlage

- Verlustrisiko
- keine Dividendenzahlungen

Gewinn:

1. Möglichkeit: Thesaurierung (Einbehaltung, Ansparen) z.B. Deutsche Bank
2. Möglichkeit: Ausschüttung (Dividendenzahlungen) z.B. Nestle

Stammaktien:

- Grundform; am weitesten verbreitet
- Recht auf Teilnahme an der Hauptversammlung
- Recht auf Dividende

Vorzugsaktien:

- Bestimmte Vorrechte; Einschränkungen bei anderen Rechten (z.B. höhere Gewinnausschüttung, dafür kein Stimmrecht bei Hauptversammlung)

Arbeitsblatt:

Stammaktie

Die Stammaktie ist mit Stimmrechten ausgestattet und stellt gleichzeitig die am weitesten verbreitete Form dar. Als Inhaber einer Stammaktie kann man also bei der jährlichen Hauptversammlung eine Stimme abgeben bzw. ein Veto (Gegenstimme) einlegen. Bei der Hauptversammlung stehen die wichtigsten Vertreter der Aktiengesellschaft zur Verfügung, um beispielsweise Fragen zu beantworten. Das Stimmrecht ist für den Großunternehmer im Regelfall interessanter als für den Kleinaktionär

Des Weiteren hat der Aktionär das Recht auf eine Dividende. Die Höhe der Dividende hängt meistens vom Gewinn der AG ab.

Vorzugsaktie

Bei der Vorzugsaktie werden dem Aktionär einige Vorrechte geboten. Allerdings sind diese Vorrechte auch mit entsprechenden Einschränkungen verbunden. Zu den Vorrechten gehört eine Dividendenausschüttung, die meist deutlich höher ausfällt, als bei den Stammaktien. Die Schattenseite davon ist, dass der Aktionär keine Stimmrechte auf der Jahreshauptversammlung besitzt, was wiederum der Kleinaktionär verschmerzen normalerweise verschmerzen kann, der Großanleger vermutlich nicht. Da die Kleinanleger meist aufgrund ihres kleineren Kapitals sowieso wenig Einfluss nehmen könnten, ist die höhere Dividende meist wichtiger als ein Stimmrecht bei der Hauptversammlung.

Schemadisposition:

Phase	Inhalt	Medien	Sozial- /Aktionsform	Zeit
Hinführung Motivation	Zeigen einer Aktienurkunde aus der damaligen Zeit	Folie	Unterrichtsgespräch	5 Min
Erarbeitung				
1. Teilziel	<ul style="list-style-type: none">• Unterschiede der damaligen zur heutigen „Aktie“; Heutzutage keine Urkunden mehr• Definition der Aktie	Tafelbild	darstellende Form	5 Min
2. Teilziel	<ul style="list-style-type: none">• Ziele der Aktienanlage; Ursachen finden, die für eine Investition in Aktien sprechen (Aussicht auf Dividende; Kurssteigerungen; ggf. Identifikation).• Risiko der Aktienanlage; Ursachen finden, die gegen eine Investition in Aktien sprechen (Verlustrisiko; keine Dividendenzahlungen)	Tafelbild	Fragend entwickelt	10 Min
3. Teilziel	<ul style="list-style-type: none">• Möglichkeiten nach dem Gewinn aus Unternehmenssicht: Thesaurierung vs. Ausschüttung	Tafelbild	Unterrichtsgespräch	20 Min
4. Teilziel	<ul style="list-style-type: none">• Unterschied Stammaktie und Vorzugsaktie	Arbeitsblatt	erarbeitende Form	
Sicherung	<ul style="list-style-type: none">• Ziele vs. Risiken• Möglichkeiten nach dem Gewinn	Tafelbild	Unterrichtsgespräch	5 Min