

8. Anlagemöglichkeit Investmentfond

Jahrgangsstufe 9 Realschule

Lehrplan-Kapitel WiR 9.1

Thema der Stunde

- **Kreislauf des Geldes bei einer Anlage in Form von Investmentfonds**
- **Magisches Dreieck anhand eines fiktiven Fallbeispiels**

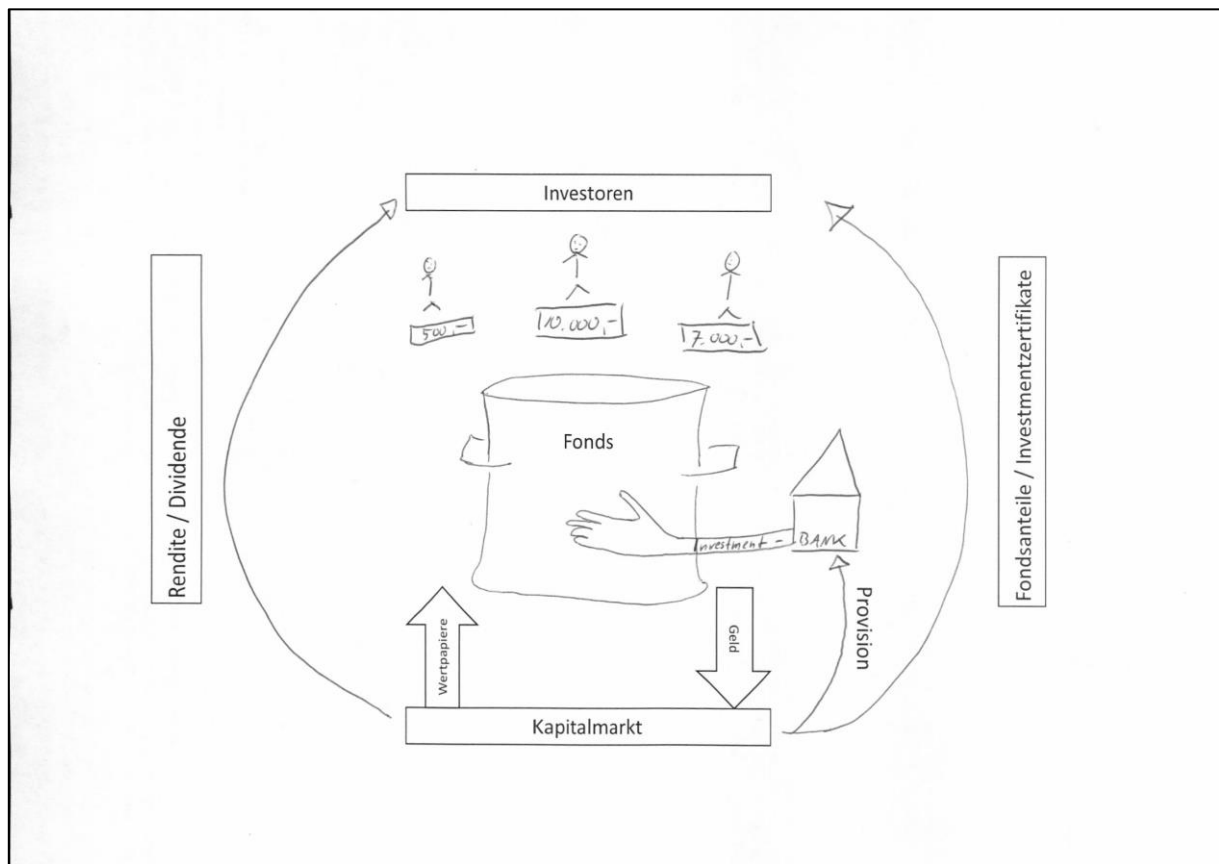
benötigte Medien

<input checked="" type="checkbox"/> Tafel	<input 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:

- Durch das gemeinschaftliche Erarbeiten eines Schaubildes an der Tafel verstehen die Schülerinnen und Schüler den Kreislauf des Geldes bei einer Anlage in Form von Investmentfonds.
- Durch das Anzeichnen des magischen Dreiecks wird Bezug zur letzten Stunde genommen und die Schüler können an bekanntes Wissen anknüpfen.
- Durch die Bearbeitung der Fragen zu den Fallbeispielen, verstehen sie das magische Dreieck und erschließen sich es und wenden es an.
- Durch die Präsentation, die wie ein Verkaufsgespräch aufgebaut ist, lernen die Schüler Rollen eines Verkaufsgespräches zwischen Investoren und Investmentbanken kennen.

Tafel ① Schaubild Investmentfonds:



Arbeitsblatt ①:

Fallbeispiele

Fan-Anleihe

FC Urinus – Fan von Geburt an. Der Club ist eine Fahrstuhlmannschaft. Nachdem man 2014 aufgestiegen ist und sich 2015 direkt für die CL qualifiziert hat, möchte man nun dauerhaft im internationalen Geschäft bleiben. Dazu ist eine Kadererweiterung in Quantität und Qualität nötig.

Die Sponsorengelder sind quasi erschöpft und auf dem Stadion lastet bereits eine Hypothek.

Daher kam dem Präsidenten die Idee, das Sondervermögen für den CL-tauglichen Kader durch eine Fan-Anleihe zu organisieren. Im Lande besitzt der FC Urinus die drittgrößte Fangemeinschaft wodurch das Ziel von 5 Mio. € Sondervermögen durch die Fan-Anleihe realistisch erscheint. Damit wäre der Kader zumindest tauglich um das Achtelfinale zu erreichen.

Sollte das Achtelfinale erreicht werden, winkt eine deftige Dividende (aufgrund erhöhter TV- Einnahmen, sollte das Viertelfinale erreicht werden, eine Verzinsung des angelegten Geldes mit 3%, bei Halbfinale mit 4% und Finale 8% (aktueller Zinssatz auf Sparanlagen ist 0%). Bei ausscheiden in der Gruppenphase, gibt es im ersten Jahr keine Rückzahlung, keine Dividende und die Anleihe erweitert sich automatisch auf 3 Jahre mit einer jährlichen Verzinsung von 0,5%. Bei Abstieg kommt es zum Verlust des investierten Geldes.

Du selbst kennst den Präsidenten persönlich seit längerer Zeit und seinen Sohn, mit dem du zur Schule gegangen bist, dorfbekannt als FC Hooligan und Saukopf, ist dein Anlageberater sowie bei der Gesellschaft tätig, die die Fan-Anleihe verwaltet.

Aufgabenstellung:

Lese die Beschreibung zur Fan-Anleihe.

Unter Beachtung der Kriterien Risiko, Rendite und Verfügbarkeit, beschreibe den Fonds, indem du folgende Fragen beantwortest:

1. Was soll durch die Anleihe finanziert werden?
2. Wie, wieviel und wann erhältst du dein Geld zurück?
3. Welche Risiken bestehen? Wie hoch schätz du die Risiken ein?
4. Welche Informationen über die Investmentgesellschaft liegen dir vor?

Trage deine Antworten stichpunktartig in die entsprechenden Kästchen auf der Rückseite ein und präsentiere deine Anleihe der Klasse/dem Investor wie ein echter Manager!!!

Magisches Dreieck ① - ③

RISIKO

VERFÜGBARKEIT

RENDITE

Arbeitsblatt ②:

Rentenfonds

Dein Opa ist dein Vorbild und du freust dich jetzt schon auf deine Rente weil du eh keinen Bock auf arbeiten hast. Als Sparfuchs planst du schon jetzt, dein Taschengeld in sicheren Rentenfonds anzulegen. Im Internet findest du zahlreiche verschiedene Angebote. Nach längerer Recherche interessierst du dich für den Fonds Rollator100.

Rollator100 investiert in Staatsanleihen der 4 reichsten und mächtigsten Länder der Welt, aber auch in ein völlig unbekanntes Land namens Griigenland, sowie in 5 Unternehmen, die alle den Rohstoff Holz zur Produktion benutzen und beinahe verschwenden, weltweit (Regenwald Amazonas, Afrika und Indonesien) Produktions- und Verkaufsstandorte haben.

Die Rendite beträgt jährlich 3,5% (aktueller Zinssatz auf Sparanlagen beträgt 0%) und die Investition in den Fonds ist an eine Laufzeit von 30 Jahren gebunden.

Die Rente scheint gerettet!?

Die Gesellschaft, die den Fonds verwaltet ist spanisch, mit Sitz in Honduras.

Aufgabenstellung:

Lese die Beschreibung zum Rentenfonds.

Unter Beachtung der Kriterien Risiko, Rendite und Verfügbarkeit, beschreibe den Fonds, indem du folgende Fragen beantwortest:

1. Was soll durch den Rentenfonds finanziert werden?
2. Wie, wieviel und wann erhältst du dein Geld zurück?
3. Welche Risiken bestehen? Wie hoch schätz du die Risiken ein?
4. Welche Informationen über die Investmentgesellschaft liegen dir vor?

Trage deine Antworten stichpunktartig in die entsprechenden Kästchen auf der Rückseite ein und präsentiere deinen Fonds der Klasse/dem Investor wie ein echter Manager!!!

Arbeitsblatt ③:

Aktienfonds

Als Weltverbesserer und kleiner Daniel Düsentrrieb möchtest du durch eine Investition in den Fondsgrün dein Geld sicher anlegen und dein Gewissen beruhigen, etwas für die Umwelt getan zu haben.

Der Fonds investiert überwiegend in Blue Chips aber auch in ausländische Top-Unternehmen der IT- Branche sowie Technologieunternehmen zur Gewinnung erneuerbarer Energie.

Es winkt eine jährlich durchschnittlich eine Rendite von 2%. Aufgrund des Öltankerunglücks in der Ostsee im letzten Jahr wurde die Öffentlichkeit für erneuerbare Energien stark gemacht und der Staat subventionierte den Wirtschaftszweig enorm, was zu einer Rendite von 6% führte. Diese wurde an die Fondsanteilhaber durch eine entsprechende Dividende ausgeschüttet.

Eine Laufzeit gibt es nicht. Es können zu jederzeit Anteile hinzu -oder verkauft werden. Allerdings fällt dabei eine Gebühr von 1,5% des jeweiligen Betrages an.

Jährlich werden Depothaltungskosten von 0,5% des Fondsanteils fällig.

Fondsanteile können direkt über die Börse Frankfurt erworben werden.

Aufgabenstellung:

Lese die Beschreibung zum Aktienfonds.

Unter Beachtung der Kriterien Risiko, Rendite und Verfügbarkeit, beschreibe den Fonds, indem du folgende Fragen beantwortest:

1. Was soll durch den Fonds finanziert werden?
2. Wie, wieviel und wann erhältst du dein Geld zurück?
3. Welche Risiken bestehen? Wie hoch schätzt du die Risiken ein?
4. Welche Informationen über die Investmentgesellschaft liegen dir vor?

Trage deine Antworten stichpunktartig in die entsprechenden Kästchen auf der Rückseite ein und präsentiere deinen Fonds der Klasse/dem Investor wie ein echter Manager!!!

Schemadisposition:

Phase	Inhalt	Medien	Sozial- /Aktionsform	Zeit
Hinführung Motivation	<ul style="list-style-type: none">• Interesse am Thema durch Herstellen Alltagsbezug		Unterrichtsgespräch	2 Min
Erarbeitung	Kapitalanlage in Form eines Investmentfonds			
1. Teilziel	<ul style="list-style-type: none">• Gemeinsames Erarbeiten eines Schaubildes	Tafelbild ①	Unterrichtsgespräch	8 Min
2. Teilziel	Anzeichnen magisches Dreieck <ul style="list-style-type: none">• Bezug zur letzten Stunde	Tafelbild Magisches Dreieck ②	Unterrichtsgespräch	3 Min
3. Teilziel	Fallbeispiele <ul style="list-style-type: none">• bearbeiten	Arbeitsblatt ①②③	Gruppenarbeit	20 Min
4. Teilziel	Fallbeispiele <ul style="list-style-type: none">• Präsentieren in Form eines Verkaufsgespräches zwischen Investoren und Investmentbanken• Sicherung an Tafel	Tafelbild Magisches Dreieck ②	Rollenspiel Unterrichtsgespräch	12 Min
Hausaufgabe	<ul style="list-style-type: none">•			