

Titel	Geld anlegen mit Rentenfonds
Inhalt / Lernziele	Investmentfonds, Rentenpapiere, Rentenfonds, Zusammenhang von Zinshöhe und Kurs
Message	Erstaunlicherweise haben Rentenfonds auch bei Zinssteigerungen auf dem Kapitalmarkt kaum Preis- bzw. Kursrückgänge
Zeit (UStd.)	3
Gebiet	Geld- und Vermögensanlage, Altersvorsorge
Fächer / Lernfelder	AWL, GVA, Kunden über Finanzprodukte informieren, Sonstige
Jahrgangsstufe	10-12
Finanztest-Artikel	12/2014, S.30-34

Einstieg / Impuls 1

Paulchen in der Anlageberatung, Anlageberater erzählt was von Rentenfonds als aktuell guter Anlagemöglichkeit (Rollenspiel, Erzählung, Audio etc.), Paulchen hat den Begriff noch nie gehört, und warum spricht der Bankberater dauernd noch „Rente“ bzw. „Renten“???

Lernrunde 1 (Gruppenpuzzle)

Schüler teilen sich in zwei Gruppenarten (z.B. 2x4) auf und informieren sich über

- a) Investmentfonds
- b) Rentenpapiere

Dazu könnte man vier Leitfragen vorgeben:

Zu a)

- 1) Was ist das Wesen einer Investmentfondsgesellschaft?
- 2) Was ist das Wesen eines Investmentzertifikats?
- 3) Was ist der Unterschied zwischen einem Rentenfonds und einem Aktienfonds?
- 4) Wie kann ein Rentenfonds Gewinne machen?

Zu b)

- 1) Was ist ein Rentenpapier?
- 2) Welche Arten gibt es (Herausgeber, Zinszahlung, Laufzeit)?
- 3) Was ist für den Geldanleger der Unterschied zwischen einem Rentenpapier und einer Aktie?
- 4) Wie kann man als Geldanleger mit einem Rentenpapier Gewinne machen?

Anschließend geben sie ihr Wissen im Gruppenpuzzle (rotierendes Partnergespräch) an die anderen Gruppen weiter (evt. 2x2 Wissensweitergaben)

Optional: Basar des Wissens

Jeder Schüler, der sich bei einem Begriff noch nicht sicher ist, schreibt ihn an die Tafel. Schüler, die den Begriff verstanden haben, erklären ihn dann für ihre Mitschüler.

Lernrunde 2 (Lehrervortrag / fragend-erarbeitend)

Lehrer entwickelt den Zusammenhang zwischen allgemeinem Zinsniveau und dem Kurs einer Schuldverschreibung (z.B. Industrieobligation vom BMW mit nom. 3,5% p.a. und fünfjähriger Laufzeit), voraussichtlich Kursentwicklung bei 5% und 2% (Tafelbild, OHP etc.)

Einstieg / Impuls 2

Paulchen wieder in der Anlageberatung, sein Vater hätte ihn dringend vor Rentenpapiere gewarnt, weil demnächst die Zinsen steigen würden... (Rollenspiel, Erzählung, Audio etc.)

Lernrunde 3 (Gruppenarbeit, 3er bis 4er-Gruppen)

Arbeitsauftrag

Lesen Sie "Auf lange Sicht" in Finanztest Dez. 2014, S. 30-34, und widerlegen Sie dann die Befürchtungen von Paulchens Vater. Die Art der Visualisierung ist Ihnen freigestellt. Zeit: 25 Minuten

Anschließend werden die Ergebnisse vor der Klasse präsentiert.

Lernzielkontrolle

Entweder mit der „Ampelmethode“ (10 Kärtchen mit richtigen und falschen Aussagen und die Schüler müssen sie zeitgleich mit grünen und roten Punkten bewerten) oder in anderer Form. Eine nette Lernzielkontrolle wäre auch spielerisch mittels Wissenswettbewerb zwischen drei Bankreihen und „Magischer Wand“ (PowerPoint-Lösung, die hinter neun oder zwölf verschiedenen Punktzahlen eine Frage versteckt, die dann möglichst schnell zu beantworten ist).

(Die Unterrichtseinheit wurde im Rahmen des Lehrerseminars „Finanztest macht Schule“ entwickelt / Berlin Nov 2014)