

Titel	Wie nachhaltig ist meine Geldanlage?
Inhalt / Lernziele	Nachhaltigkeit, Nachhaltige Geldanlagen, Nachhaltigkeits-Check eines von Finanztest empfohlenen Investmentfonds mit Hilfe eines vorgegebenen Kriterienkatalogs
Message	Man kann die Nachhaltigkeit von Geldanlagen mittels Internetrecherche auch selbst einschätzen und ist nicht auf die oft undurchsichtigen Labels und Prädikate von Ratingagenturen angewiesen
Zeit (UStd.)	3
Gebiet	Geld- und Vermögensanlage, Altersvorsorge
Fächer / Lernfelder	AWL, GVA, Kunden über Finanzprodukte informieren, Sonstige
Jahrgangsstufe	11-13
Finanztest-Artikel	12/2014, S.90-95 (oder jede andere Ausgabe von Finanztest)

Einstieg / Impuls

Aktuelle Zeitungsmeldung, dass die Anleger immer mehr Wert auf Nachhaltigkeit legen und zunehmend nachhaltige Geldanlagen wünschen und kaufen, z.B.:

<http://www.wiwo.de/finanzen/boerse/verzicht-fuer-gruenes-geld-nachhaltige-anleger-pfeifen-auf-rendite/10912520.html>

Lernrunde 1 (Lehrervortrag anhand von fünf Internetseiten)

Was versteht man unter Nachhaltigkeit?

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeit/>

Was versteht man unter Nachhaltigen Geldanlagen?

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltige-geldanlagen/>

Bank-Azubis aus Nürnberg haben hierzu einen genauen Kriterienkatalog entwickelt.

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/kriterienkatalog/>

Das Gesamturteil könnte man dann in Form eines Nachhaltigkeits-Würfels visualisieren.

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-w%C3%BCrfel/>

Auf diese Weise kann nun jeder Geldanleger für sich selbst die Nachhaltigkeit einer Geldanlage bestimmen. Das Endergebnis könnte z.B. für einen Investmentfonds dann wie folgt aussehen...

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-check/muster-check-investmentfonds/>

Optional: Entwicklung eines eigenen Kriterienkatalogs

Wenn man mehr Zeit zur Verfügung hat, könnte man die Schüler natürlich auch ihren eigenen Kriterienkatalog für die Nachhaltigkeit von Geldanlagen entwickeln lassen.

Lernrunde 2 (Gruppenarbeit, 3er bis 4er-Gruppen)

Arbeitsauftrag: Nachhaltigkeits-Check von Investmentfonds

Die Zeitschrift „Finanztest“ bewertet monatlich die besten Investmentfonds (z.B. Heft 12/2014, S. 90-95). Wir wollen nun untersuchen, ob diese Fonds auch nachhaltig sind.

Suchen Sie sich mit Ihrer Gruppe einen Aktien-, Renten- oder Mischfonds aus (bitte keine ETF!) und fertigen Sie dann einen Nachhaltigkeits-Steckbrief für diesen Fonds an:

- Kurze Beschreibung des speziellen Fonds
- Kurze Beschreibung dieser Fondsart
- Kursentwicklung in den letzten 3 Jahren (Chart)
- Ökonomische Nachhaltigkeit
- Ökologische Nachhaltigkeit
- Soziale Nachhaltigkeit
- Ihr Gesamturteil als Nachhaltigkeits-Würfel.

Speichern Sie Ihre Word-Datei dann unter Fondsname_Ihre Namen im schulischen Intranet ab.

Alles Nähere zu Ihrem Arbeitsauftrag und die Vorlagen dazu (Wordseite, PowerPoint-Würfel) finden Sie auf der Projektseite der Nürnberger Bankazubis unter dem Stichwort „Nachhaltigkeits-Check“.

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-check/>

Die Nachhaltigkeits-Steckbriefe der Arbeitsgruppen werden dann in der folgenden Unterrichtsstunde präsentiert.

Optional: Nachhaltigkeits-Check weiterer Geldanlagen

Man kann auf diese Weise auch jede andere Geldanlage beurteilen (z.B. Tagesgelder oder Festgelder). Dann muss man allerdings die sonstigen Aktivitäten der Bank (eigene Anlagen, Kreditvergabe, Kundenkreis usw.) beurteilen, was schon etwas schwieriger ist. Auch die Beurteilung der an Indices orientierten, passiv gemanagten ETF ist möglich. Dann müssen die Schüler allerdings erst die im Index enthaltenen Werte recherchieren und dann alle Einzelwerte untersuchen, was in den vorgegebenen zeitlichen Grenzen nicht möglich ist.