



Wie lege ich mein Geld am besten an?

- Teil 4: Wir beraten Herrn Trumpf –

Musterlösung

Lernrunde 1: Wir beeindrucken unseren Ausbilder

Hierzu kann es anstelle einer Musterlösung nur Lösungshinweise geben.

Zu 1) Vgl. Anlage-Coach

Zu 2) Herr Trumpf hat eine breit gefächerte Anlagepalette:

Girokonto	Spaziergänger
Aktien	Gipfelstürmer
Indexfonds	Bergsteiger
Festgeld	Nordic-Walker
Wandelschuldverschreibung	Bergwanderer
Bundesanleihe	Wanderer

Zu 3) Herr Trumpf hat u.a. folgende Persönlichkeitsmerkmale:

- 46 Jahre alt, verheiratet, kinderlos, Hauseigentümer, Beruf: Ingenieur
- geht mit der Zeit
- zielstrebig
- preis-leistungsorientiert
- sicherheitsbewusst
- sucht die Abwechslung



- risikofreudig in seiner Freizeit
- Altersvorsorge ist ihm wichtig
- umweltbewusst
- denkt bei der Absicherung an seine Frau
- weit gefächerte Anlagestreuung
- Hobby ist sehr wichtig für ihn
- hat wenig Zeit
- überlegtes Handeln

Zu 4) Herrn Trumpfs Anlagepalette ist so breit gefächert wie seine Persönlichkeitsmerkmale.

Zu 5) Schülerspezifische Lösungen (vermutlich eher konservativ)

Zu 6) Schülerspezifische Lösungen

Lernrunde 2: Wir präsentieren unsere Lösung

Schülerspezifische Lösungen

Hier ist besonders auf Präsentationsinhalt und Vortrag zu achten.

Lernrunde 3: Wir simulieren Beratungsgespräche

Schülerspezifische Lösungen

Hier ist besonders darauf zu achten, dass die Schüler auch korrekte Informationen weitergeben.

Lernrunde 4: Wie sparen die Deutschen?

Zu 1) Richtige Rangreihenfolge:

Anlageformen	Rang
Sparbuch	1
Girokonto	2



Bausparvertrag	3
Versicherungen	4
Kurzfristige Anlagen (z.B. Tagesgeld)	5
Riester-Rente	6
Investmentfonds	7
Immobilien	8
Aktien	9
Andere Wertpapiere (z.B. Rentenpapiere)	10

Zu 2a) Die Deutschen legen großen Wert auf sichere Anlagen und Altersvorsorge, auch um den Preis einer nur geringen Verzinsung (z.B. derzeit Sparkbuch).

Sparkbuch	52,10%
Bausparvertrag	36,50%
Versicherungen	35,40%
Riester-Rente	24,00%

Zudem benötigen sie einen jederzeit verfügbaren Notgroschen.

Girokonto	36,70%
Kurzfristige Anlagen (z.B. Tagesgeld)	28,20%

Zu 2b) Warum ist das Sparkbuch als Anlageform so beliebt?

Das Sparkbuch steht für Sicherheit, Verlässlichkeit und jederzeitige Verfügbarkeit (auch wenn dies vorschusszinsfrei nur für 2.000 Euro im Monat richtig ist).

c) Wieso sind Immobilien als sichere Anlageform so wenig vertreten?



Gemessen am hohen Kapitalbedarf für eine Immobilie ist der Prozentsatz eher hoch.

Nicht jeder kann sich ein Haus oder einen Eigentumswohnung kaufen. Dass die Immobilien in der Wertschätzung der Deutschen sehr hoch angesiedelt sind, zeigt auch der hohe Anteil der Bausparer.

Immobilien	21,40%
Bausparvertrag	36,50%

Zu 3) Schülerspezifische Lösungen

Lernrunde 5: Test

Zu 1) vorhandenes Kapital, Risikofreude, notwendige Anschaffungen, aktuelle Lebenssituation u.v.m.

Zu 2) Der Anlegertyp „Spaziergänger“ hat folgende Merkmale:

er will keinerlei Risiko eingehen

er will seine Anlage in voller Höhe zurück

er will jederzeit an sein Geld herankommen

er hat keine hohen Renditeerwartungen

zu 3) Geldanlagen für den Spaziergänger: Girokonto, Tagesgeld, Tagesanleihe, Sparanlage

zu 4a) Girokonto, Tagesgeld, Tagesanleihe, Sparanlage

zu 4b) Optionsschein, Kaufoption, Verkaufsoption, Future u.v.a.

zu 5) Nordic Walker

zu 6) Schülerspezifische Lösungen (Aktien sind völlig unsicher, auch große und bekannte AGs können jederzeit insolvent werden)

zu 7) Schülerspezifische Lösungen

zu 8) Schülerspezifische Lösungen