

Verbraucherbildung Finanzen

Materialsammlung von
Alexander Koops

3.4



Themenreihe
BÖRSE
Mein erster Fonds



Dieses Themenheft stammt aus dem **FiXX**-Projekt (**F**inanzbildung im **XXL**-Format). Sein grundsätzliches Ziel ist der Erwerb einer finanziellen Urteils- und Handlungskompetenz, d.h.: Das Lernangebot will Schülern Kompetenzen vermitteln, die sie in finanziellen Fragen allgemein zu einem aufgeklärten und kritischen Verbraucher machen und sie im Besonderen befähigen, ihr eigenes Leben unter finanzökonomischen Aspekten zu verwalten und zu gestalten.

Das vorliegende Heft bildet den Einstieg in das Themenfeld „Fonds“. Es

- vermittelt Wissen zu den damit in finanziellen Fragen verbundenen Handlungsfeldern (wie z.B. „Welche Arten von Fonds gibt es?“),
- macht mit wichtigen Begriffen (z.B. Cost-Average-Effekt, Sondervermögen etc.) bekannt
- stellt Bezüge zu relevantem Kontextwissen (z.B. Anlegerpsychologie) her und
- fordert die Lernenden im Hinblick auf die eigene Bedürfnislage dazu auf, individuell ein Urteil über Sinn und Zweck der vorgestellten Finanzprodukte zu fällen (z.B. „Sind Fonds meinen Präferenzen nach ein geeignetes Geldanlageprodukt?“)

Der angestoßene Lern- und Übungsprozess soll dazu beitragen, wichtige finanzielle Entscheidungen, die in diesem Rahmen eine Rolle spielen, bewusst und reflektiert zu treffen bzw. folgenschwere Fehlentscheidungen zu vermeiden.

Im Zentrum des Moduls steht dabei das anwendungsorientierte Lernen und Üben. Das heißt, das neben der Erarbeitung klassischer Sachtexte auch intensiv neue Lerninstrumente wie die Internetrecherche, die Videoanalyse oder digitale Werkzeuge wie lerngegenstandsbezogene Umfrage- und Quiz-/Spieltools zum Einsatz kommen.



MODUL 3.4: MEIN ERSTER FONDS

Inhaltsverzeichnis

1. Was ist ein Fonds?
Fonds – Rechtsstruktur

2. Fondsformen, die primär dem AnlageSEGMENT verpflichtet sind

- Aktienfonds
- Rentenfonds
- Mischfonds
- Geldmarkt- und Währungsfonds
- Immobilienfonds
- Zertifikatsfonds
- Hedgefonds

3. Fondsformen, die primär dem AnlageINHALT verpflichtet sind

- Länder- und Regionenfonds
- Branchen- und Themenfonds
- Nachhaltige Fonds

4. Fondsformen, die primär dem AnlagePRINZIP verpflichtet sind

- Garantiefonds
- Dachfonds
- Total return fonds
- Aktiv vers. Passiv anlegende Fonds (Indexfonds – speziell: ETFs)
- Offene und geschlossene Fonds
- Ausschüttend - thesaurierend

Aufgaben Kumulierte Aufgaben

Für andere mit dem Thema verbundene Problemstellungen siehe auch die anderen Hefte der Reihe „Börse“.