

Verbraucherbildung Finanzen

Materialsammlung von
Alexander Koops

3.6



Themenreihe **BÖRSE**

Meine erste nachhaltige Geldanlage



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 „Nachhaltige Geldanlagen“. Es

- vermittelt Wissen zu den damit in finanziellen Fragen verbundenen Handlungsfeldern (wie z.B. „Welche Arten von nachhaltigen Geldanlagen gibt es?“),
- macht mit wichtigen Begriffen (z.B. Divestment, Magisches Viereck etc.) bekannt
- stellt Bezüge zu relevantem Kontextwissen (z.B. Herkömmliche Anlage in natürliche Ressourcen) 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 nachhaltige Anlagen 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 3.6: MEINE ERSTE NACHHALTIGE GELDANLAGE

Inhaltsverzeichnis

- 1. Herkömmliche Anlage in natürliche Ressourcen**
 - Gold und andere Edelmetalle
 - Holz
 - Öl
 - Wasser(kraft) – Ware oder Menschenrecht?

- 2. Hinter der glitzernden Fassade des klassischen Bankgeschäfts – Was passiert mit meinem Geld?**
 - Ein Mystery – Rahmengeschichte
 - Banken – Waffen – Menschenrechte
 - Öl – Gas – Kohle
 - Gentechnik – Urwaldzerstörer – Werbelügen

- 3. Nachhaltige Geldanlagen in der Theorie: Grundbegriffe, Kriterien, Ansätze**
 - Der Begriff der nachhaltigen Geldanlage
 - Geschichte der nachhaltigen Geldanlage
 - Der Begriff der Fairness
 - Bedeutung und Wirkung nachhaltiger Anlage
 - Magisches Dreieck und magisches Viereck
 - Rendite-Entwicklung nachhaltiger Anlagen
 - Sicherheit nachhaltiger Anlagen
 - Liquidität nachhaltiger Anlagen
 - Nutzen und Vorteile nachhaltiger Anlagen
 - Ethisch-ökologische Anlageansätze und ihre Geschichte
 - Die Geschichte der Kriterien für nachhaltige Investments
 - Individuelle Kriterien
 - FAQs zu Divestment und nachhaltigen Anlagen

- 4. Nachhaltiges Investment in die einzelnen Anlageklassen**
 - Beurteilungsraster für nachhaltige Anlagen
 - Bankprodukte: Sparbriefe, Sparbücher, Festgelder
 - Aktien
 - Beteiligungsgesellschaften als Alternative zu Aktien
 - Investmentfonds allgemein
 - ETFs
 - Direktbeteiligungen
 - Renten
 - Mikrokredite
 - Allgemeines Investieren in „grüne“ Sektoren: Alternative Energien etc.

- 5. Konventionell versus nachhaltig**
 - Sparbriefe vergleichen
 - Fonds vergleichen
 - Spar- und Geldanlagepläne vergleichen
 - Überprüfung von Aktienfonds – einen Steckbrief erstellen

- 6. Institutionen auf dem nachhaltigen Finanzsektor**
 - Alternative Banken
 - Weitere Organisationen (Geld mit Sinn, Finanzwende ...)
 - Liste wichtiger Institutionen (Ratingagenturen etc.)
 - „Gebrauchsanleitung“ zur ökologischen Geldanlage

- 7. Abschlussteil**
 - Rollenspiele zur Beratung in nachhaltige Anlage
 - Podiumsdiskussion
 - Homepage für die Bank der Zukunft
 - Konzept zur Neuausrichtung konventioneller Banken
 - Konzept zur Neuausrichtung staatlicher Förderpolitik
 - Projekttag

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