

Finanzfälle

Aufgaben

Schau dir die Fallbeschreibungen an und werte sie nach Sparziel und Lebenssituation der Personen aus. Welche Anlageform ist jeweils deine Empfehlung?

Unser Tipp

Hier findest du eine Übersicht über die typischen Fragen aus einem Beratungsgespräch für eine Geldanlage. Die Beantwortung der Fragen kann dir helfen, eine passende Anlageform zu finden.



Fragen im Beratungsgespräch

- Wie hoch ist der **Anlagebetrag**?
- Was ist der **Anlagezweck**?
- Wie hoch ist die **Risikobereitschaft** der Person?
 - Gering: Die Anlage soll sicher sein (Ziel: Vermögenserhalt).
 - Mittel: Verlustrisiken werden für höhere Renditen in Kauf genommen.
 - Hoch: Das Ziel sind möglichst hohe Renditen – hohes Verlustrisiko und erhebliche Kursschwanken werden akzeptiert.
- Welcher Zeithorizont ist zu berücksichtigen (**Anlage-/Anspardauer**)?
- Welche **Verfügbarkeit** wird benötigt?

Schon gewusst?

In der Finanzwelt wird oft das Prinzip der „Diversifizierung“ bzw. „Diversifikation“ genutzt. Das bedeutet, dass eine Mischung aus verschiedenen Anlagen erstellt wird. Das Ziel ist es, das Risiko zu streuen, damit ein Verlust in einer Anlage durch Gewinne in einer anderen ausgeglichen werden kann.



Elias, 16 Jahre

Elias spart fleißig, um in zwei Jahren seinen Führerschein zu machen. Er hat einen Nebenjob im Supermarkt und legt einen Teil seines Lohns dafür beiseite. Bisher hat er 1.200 Euro angespart und möchte insgesamt mindestens 2.500 Euro erreichen. Elias ist risikoscheu und möchte sicherstellen, dass sein Geld in zwei Jahren verfügbar ist.

Geeignete Anlageform(en): _____

Lena, 15 Jahre

Lena hat so einige Ziele für ihr späteres Leben. Sie möchte viel reisen und am besten auch von überall auf der Welt aus arbeiten können. Um zu sehen, wie das so ist, möchte sie nach dem Studium unbedingt ein Jahr in Kanada leben, so etwa mit 25 Jahren. Auch eine eigene Wohnung und mindestens drei Kinder stehen auf ihrer Wunschliste. Sie weiß, dass sie für ihre Wünsche ein finanzielles Polster braucht. Dafür möchte sie jeden Monat 30 Euro investieren – das kann sie leicht von ihrem Verdienst als Babysitterin zurücklegen.

Geeignete Anlageform(en): _____

Metin, 21 Jahre

Metin studiert und möchte bald von zu Hause ausziehen, um unabhängiger zu sein. Er arbeitet neben dem Studium als Werkstudent und hat bisher 3.000 Euro gespart. Metin plant, in ein bis zwei Jahren in eine eigene Wohnung zu ziehen, und benötigt dafür mindestens 5.000 Euro für die Kautions- und erste Möbel. Er sucht eine Geldanlage, die eine gute Rendite bietet, um sein Ziel zu erreichen.

Geeignete Anlageform(en): _____

Julia, 25 Jahre

Julia ist 25 Jahre alt und arbeitet in einem gut bezahlten Job. Sie träumt davon, mit 35 Jahren ein Sabbatical zu machen und auf Weltreise zu gehen. Dafür benötigt sie etwa 15.000 Euro. Julia hat bisher 8.000 Euro angespart und ist bereit, ein Risiko einzugehen, um ihre Ersparnisse zu vermehren. Sie sucht nach Anlagemöglichkeiten, die vor allem eine gute Rendite, aber auch eine gewisse Sicherheit bieten, um ihre Reisepläne zu verwirklichen.

Geeignete Anlageform(en): _____

Fatma (30 Jahre) und Tim (32 Jahre)

Fatma und Tim sind schon seit acht Jahren ein Paar. Nun möchten sie eine Familie gründen und sich eine eigene Wohnung kaufen. Beide arbeiten in festen Anstellungen und haben zusammen 20.000 Euro angespart. Ihr Ziel ist es, in den nächsten drei bis fünf Jahren mindestens 50.000 Euro für eine Anzahlung auf eine Wohnung zu sparen. Sie sind risikobewusst und bevorzugen sichere Anlagemöglichkeiten, die ihnen helfen, ihr Ziel ohne größere Verluste zu erreichen.

Geeignete Anlageform(en): _____

Lukas und Stefan (beide 35 Jahre)

Lukas und Stefan leben zusammen und sind beide in der Pflege tätig. Sie möchten gerne eine Notfallreserve aufbauen und haben bisher 4.500 Euro angespart. Monatlich können sie zusammen 600 Euro zurücklegen. Ihr Ziel ist, auf einen Betrag von mindestens 12.000 Euro zu kommen, um im Falle unvorhergesehener Ausgaben abgesichert zu sein. Sie suchen nach sicheren Sparmöglichkeiten, bei denen sie im Notfall kurzfristig auf das Geld zurückgreifen können.

Unser Tipp

Als Faustregel gilt: Für den Notfall idealerweise das 3- bis 6-Fache der monatlichen Ausgaben zurücklegen!



Geeignete Anlageform(en): _____

Christine, 47 Jahre

Christine ist frisch geschieden und verdient in ihrem Job einigermaßen gut, hat aber bisher keine Rücklagen für die Rente gebildet. Da sie, während ihre Kinder noch klein waren, die Care-Arbeit zu Hause geleistet hat und deshalb manchmal gar nicht oder in Teilzeit in ihrem Job gearbeitet hat, reicht die gesetzliche Rente nicht aus. Sie möchte in den nächsten 20 Jahren eine ausreichende Altersvorsorge aufbauen. Christine hat bisher 10.000 Euro angespart und ist bereit, regelmäßig einen Teil ihres Einkommens in eine langfristige und sichere Altersvorsorge zu investieren. Sie sucht nach Anlagemöglichkeiten, die eine gute Balance zwischen Sicherheit und Rendite bieten.

Geeignete Anlageform(en): _____

Paul, 42 Jahre

Paul ist unzufrieden in seinem aktuellen Beruf und plant, sich selbstständig zu machen. Dafür benötigt er eine größere Summe Geld, er schätzt den Bedarf auf ca. 50.000 Euro. Bisher hat er 5.000 Euro angespart und ist bereit, ein hohes Risiko einzugehen, um schnell das nötige Kapital zu beschaffen. Gute Ratschläge, dass es nicht klug ist, auf volles Risiko zu gehen, ignoriert er. Paul sucht nach Anlagemöglichkeiten mit hoher Rendite, auch wenn diese risikoreicher sind, um seinen Traum von der Selbstständigkeit möglichst schnell zu realisieren.

Geeignete Anlageform(en): _____

Anna, 75 Jahre

Anna bekommt eine hohe Witwenrente und besitzt ein Haus. Sie hat nur geringe Fixkosten. Ihr Ziel ist es, ihren Enkeln möglichst viel Geld zu hinterlassen. Sie hat bereits 50.000 Euro angespart und sucht nach Anlagemöglichkeiten, die ihr Vermögen in kurzer Zeit weiterwachsen lässt. Etwas macht ihr allerdings Sorgen: Ihre beste Freundin musste vor Kurzem in ein Pflegeheim und ihre ganzen Ersparnisse gehen nun für die Pflegekosten drauf. Was, wenn Anna auch so etwas passiert? Dann braucht sie kurzfristig Geld!

Geeignete Anlageform(en): _____