



Kernlehrplan

Sekundarstufe I
Politik/Wirtschaft

Inhaltsfeld

- Grundlagen des Wirtschaftens
- Einkommen und soziale Sicherung

Kompetenzen

Sachkompetenz
Urteilskompetenz

Dauer

2–3 Doppelstunden

Ziele

- Kennenlernen der Besteuerung von Geldanlagen
- Kennenlernen möglicher staatlicher Zuschüsse bei der Geldanlage

Unterrichtsmaterialien

- **Lehrerinformation**
Tipps zum Einsatz der Materialien im Unterricht
- **Nele + Freunde**
2 Arbeitsblätter mit Beispielen zum praktischen Leben inkl. Lösungsblättern
- **kurz + bündig**
Ergänzende Sachinformationen
- **Rätselspaß**
Gelerntes wird spielend wiederholt, 4 Rätselbögen inkl. Lösungsblättern
- Weiterführende Informationen:
www.geld-im-unterricht.de/sparen-anlegen

Abgeltungsteuer und vermögenswirksame Leistungen

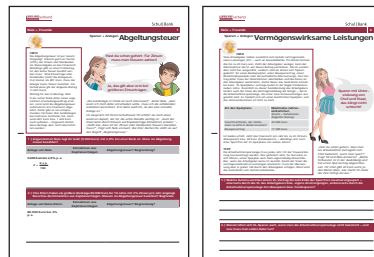
Einstieg

Die Schülerinnen und Schüler erkundigen sich im Familien- und Bekanntenkreis über eine mögliche Besteuerung von Geldanlagen.

Fragen

Der Staat erhebt Steuern auf viele Dinge wie Einkommen, Konsumgüter, Zigaretten, Benzin – auch auf Geldanlagen?

Arbeitsblätter



1

2

Nele + Freunde

- 1 Abgeltungsteuer
- 2 Vermögenswirksame Leistungen

Die Arbeitsblätter vermitteln wesentliche Kenntnisse über die Besteuerung von Geldanlagen durch die Abgeltungsteuer sowie mögliche vermögenswirksame Leistungen des Staates, die bei den Anlagen realisiert werden können. Alltagsnah erläutert Nele die Anlagemöglichkeiten anhand der Sparziele.

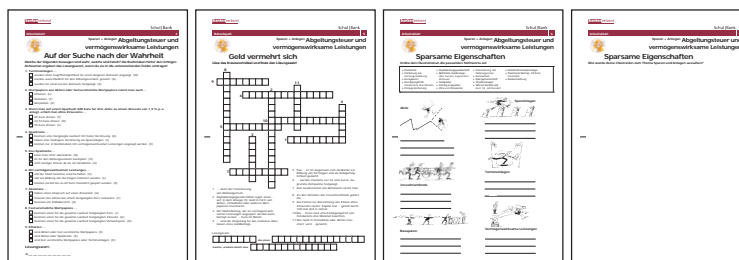


3 kurz + bündig

Wenn vertiefendes Grundlagenwissen gefragt ist, kann ergänzend das Übersichtsblatt zum Einsatz kommen.

4 – 7 Rätselspaß

Die Rätsel dieser Rubrik beziehen sich auf alle vier Kapitel: Anlageentscheidung, Geldanlage auf Bankkonten, Geldanlage in Wertpapieren, Abgeltungsteuer und vermögenswirksame Leistungen



Frage

Bis zu welcher Höhe kann eine Einzelperson Geld anlegen (Verzinsung 2,5 %), ohne Abgeltungsteuer zu zahlen?

Fazit

Mit einer Diskussion über Sinn und Zweck der Abgeltungsteuer kann das Thema beendet werden.