

GELDANLAGE MIT FESTGELDKONTO UND KOMBISPAREN

UNTERRICHTSMATERIAL AM BEISPIEL DER VOLKSBANK



Zwei starke Spieler



ZIELGRUPPE
11./12. Schulstufe
HAK, HWLA, AHS

Stell dir vor, du bist Manager deines eigenen Fußballteams: Du musst klug entscheiden, wie du dein Budget aufteilst, um die besten Spieler zu bekommen und Erfolg zu haben. Genauso ist es beim Sparen: Mit Festgeldkonto und Kombisparen hast du zwei starke Spieler in deinem Finanzteam. Das **Festgeldkonto** bietet Sicherheit durch einen **festen Zinssatz** für eine **bestimmte Laufzeit**, die in der Regel bis zu 3 Jahre beträgt. Dein Geld wächst dabei **unberührt von Marktschwankungen**.

Kombisparen hingegen bietet eine **Mischung aus Sicherheit und Chancen** – genauer gesagt handelt es sich um ein **Paket aus zwei Produkten**: 1. einem **Kapitalsparkonto** mit einem **Fixzinssatz** für eine vorab festgelegte Laufzeit und 2. einer **Veranlagung in Investmentfonds** (Details dazu im Unterrichtsmaterial zu Aktienfonds & Co). So kann das Risiko gestreut werden.

Festgeldkonto und Kombisparen wird bei der Geldanlage der **Risikoklasse I** zugeordnet. Dies bedeutet, dass vor allem sehr **sicherheitsorientierte Sparerinnen und Sparer** diese Form der Anlage wählen, oder aufgrund der **kürzeren Laufzeiten** auch junge Menschen, die noch nicht genau wissen, wofür sie in näherer Zukunft Geld benötigen werden bzw. wann sie es benötigen.



Achtung!

Sowohl beim Festgeldkonto als auch beim Kombisparen kann das Geld nicht wie bei einem Girokonto während der Laufzeit behoben werden.



ARBEITSAUFGABE 1:



Erläutere deinen Großeltern die Begriffe Festgeldkonto und Kombisparen und führe dabei jeweils Vor- bzw. Nachteile an.

Schon gewusst?

Wenn du Geld anlegen möchtest, solltest du mit den folgenden Begriffen vertraut sein, um Angebote vergleichen zu können bzw. über die Besonderheiten der einzelnen Sparformen informiert zu sein.



FIXZINS

Wie ein festes Gehalt für dein Geld: Der Fixzins ist der feste Zinsbetrag, den du bekommst, wenn du dein Geld anlegst. Egal, was auf dem Markt passiert, dieser Zins bleibt gleich.

EINLAGENSICHERUNG

Dein Sicherheitsnetz: Deine Einlagen auf der Bank sind bis zu 100.000 EUR sicher, falls eine Bank pleitegeht. Das ist wie ein Schutzschild für dein Geld.

VORZEITIGE KÜNDIGUNG

Auswechslung im Spiel: Wenn du dein Geld vor dem Ende der Laufzeit abziehen möchtest, spricht man von einer vorzeitigen Kündigung. Aber Achtung, das kann Kosten verursachen!

ZINSGUTSCHRIFT

Wie ein Tor für dein Sparziel: Die Zinsgutschrift ist die Belohnung, die du erhältst, weil du dein Geld der Bank anvertraut hast. Regelmäßig, meistens jährlich oder monatlich, erhältst du eine Gutschrift auf deinem Konto, die dein Guthaben wachsen lässt.

LAUFZEIT

Jedes Spiel hat Regeln: Die Laufzeit ist die Zeit, für die du dein Geld anlegst. Sie ist vorab festgelegt, wie bei einem Fußballspiel, das 90 Minuten dauert. Die Laufzeit kann auch verlängert werden.

INVESTMENTFONDS

Team zusammenstellen: In einem Investmentfonds wird Geld von vielen Anlegerinnen und Anlegern gebündelt und in verschiedene Anlagen wie Aktien oder Anleihen investiert. Du bist Teil eines großen Teams, das zusammen investiert.



Sparziele erreichen:

Welches Angebot führt dich zum Erfolg?

Wir alle haben unterschiedliche finanzielle Voraussetzungen und Vorstellungen davon, was wir in Zukunft mit unserem Geld machen möchten. Im Folgenden werden 4 Personen mit ihren individuellen Zielen beschrieben. Schau dir ihre Bedürfnisse bzw. Wünsche an und entscheide, welches Finanzprodukt für sie geeignet wäre.



ARBEITSAUFGABE 2:

Arbeitet in Teams. Lest die Informationen über die Bedürfnisse bzw. Wünsche der 4 Personen sowie die Angebote zu Festgeldkonten und Kombisparen der einzelnen Banken. Entscheidet, welches Produkt für wen passt und begründet eure Entscheidung.



Studentin: Alex, 21 Jahre, studiert Betriebswirtschaft und hat ein Konto bei Bank 1. Sie plant nach ihrem Studienabschluss eine längere Australienreise. Dazu braucht sie Planungssicherheit, denn sie will genau wissen, wie viel Geld sie in 3 Jahren für die Reise zur Verfügung haben wird – davon hängt es ab, wie lange sie unterwegs sein kann.



Junger Berufseinsteiger: Max, 25 Jahre, arbeitet seit kurzem als Softwareentwickler. Er hat gerade seine Ausbildung abgeschlossen und verdient ein durchschnittliches Einstiegsgehalt – sein Gehaltskonto hat er bei Bank 3. Max möchte sparen, um sich die Anzahlung für eine eigene Wohnung leisten zu können.



Familie mit mittlerem Einkommen: Julia und Tom, beide Mitte 30, verheiratet mit zwei Kindern im Schulalter. Sie haben ein gemeinsames Haushaltseinkommen, das ausreicht, um ihren Lebensunterhalt zu bestreiten und etwas zu sparen. Sie suchen nach Möglichkeiten, ihr Geld für die Ausbildung ihrer Kinder anzulegen.



Pensionist: Herr Schmidt, 65 Jahre. Er hat ein bescheidenes Einkommen aus seiner Rente und möchte sein Ersparnis sicher anlegen, um zusätzliche monatliche Einnahmen zu erzielen. Herr Schmidt sucht nach einer Anlageform, die ihm regelmäßige Zinserträge sichert und gleichzeitig sein Kapital erhält.

Angebote der Banken

BANK	ZINSEN	DETAILS FESTGELDKONTO	DETAILS KOMBISPAREN
Bank 1	3,6 %	Nur Neukunden: Ja Mindesteinlage: 2.500 € keine Maximaleinlage Zinsgutschrift: jährlich Einlagensicherung: Österreich	Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt 20.000 €. Mindestens 50 % des Betrags sind in die Kombivorsorge gegen Einmalanlage zu veranlagen.
Bank 2	3,97 %	Nur Neukunden: Ja Mindesteinlage: 5.000 € keine Maximaleinlage Zinsgutschrift: monatlich Einlagensicherung: Luxemburg	Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt 10.000 €. Mindestens 50 % des Betrags sind in die Kombivorsorge gegen Einmalanlage zu veranlagen.
Bank 3	3,25 %	Nur Neukunden: Nein Mindesteinlage: 100 € Maximaleinlage: 300.000 € Zinsgutschrift: jährlich Einlagensicherung: Österreich	Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt 15.000 €. Mindestens 50 % des Betrags sind in die Kombivorsorge gegen Einmalanlage zu veranlagen.

ARBEITSAUFGABE 3:



Recherchiere online, welcher Zinssatz für Festgeldkonten aktuell angeboten wird. Vergleiche die Angebote von mind. 3 unterschiedlichen Banken und Laufzeiten. Notiere jeweils den höchsten und niedrigsten Zinssatz. Vergleiche dein Ergebnis mit einem Schulkollegen bzw. einer Schulkollegin.

QUELLE (INTERNETADRESSE)	HÖCHSTER ZINS	NIEDRIGSTER ZINS
1.		
2.		
3.		



Sparpotenzial ermitteln

Der Zinsertrag kann zwar für unterschiedliche Beträge und Zinssätze per Mausclick angezeigt werden, doch wie errechnet sich dieser?



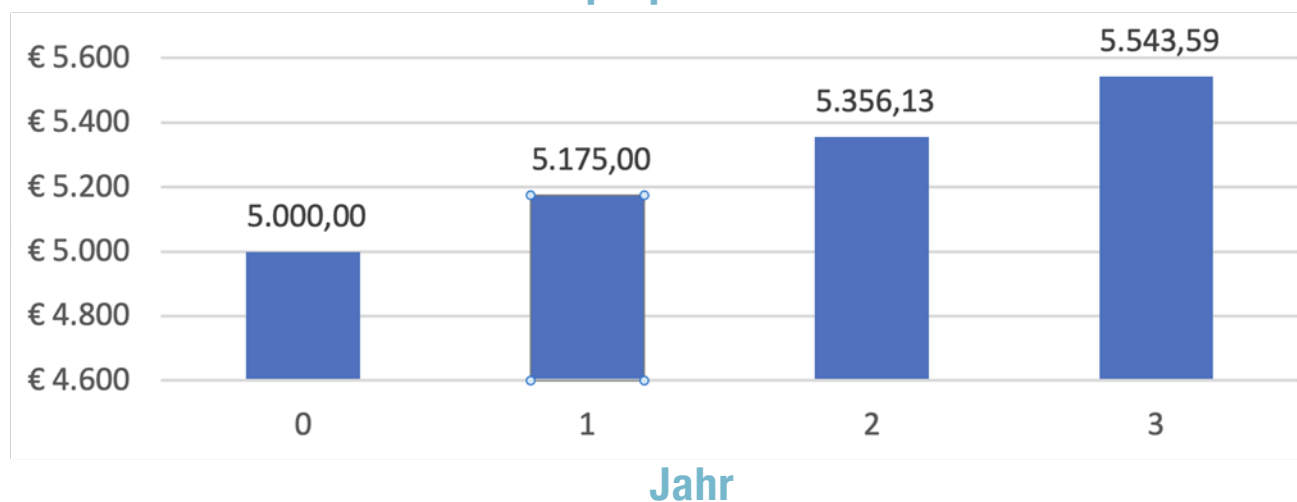
Verwende dafür folgende Formel: $K_{\text{verzinst}} = K_{\text{Anfang}} \times \left(1 + \frac{p}{100}\right)^n$

In unserem Beispiel verfügt Alex über Ersparnisse in der Höhe von 5.000 EUR – dieses Geld hat sie sich aus früheren Ferienjobs und ihrer Tätigkeit als Tutorin während des Studiums auf die Seite gelegt. Sie erhält bei ihrer Bank einen Fixzins in der Höhe von 3,50 %, wenn sie ihr Geld für 3 Jahre anlegt.

Die Rechnung lautet daher:

$$5.000 \text{ EUR} \times (1,035)^3 = 5.543,59 \text{ EUR}$$

Sparpotenzial



ARBEITSAUFGABE 4:



Überlege dir, wieviel Geld du in den nächsten Jahren benötigst bzw. wie viel du zum Sparen zur Verfügung hast. Berechne dein Sparpotenzial anhand der vorab recherchierten Zinssätze und nimm dafür unterschiedliche Laufzeiten an. Welche Variante erscheint für dich aktuell am besten? Begründe.



Anlageberatung vom Profi

Auch wenn ein Festgeldkonto meist online eröffnet werden kann, stehen Finanzexpertinnen und -experten mit Tipps und Tricks zur Seite und beraten über mögliche Vor- bzw. Nachteile der einzelnen Optionen. Es liegt also an jedem bzw. jeder Einzelnen zu entscheiden, wie viel Beratung benötigt wird oder wie viel man selbst in die Hand nehmen möchte.

Möchtest auch du mit deinem Wissen andere dabei unterstützen, ihre finanziellen Ziele zu erreichen?

Anlageberaterin – Michaela Preindl

Du hast Freude am Umgang mit Menschen und berätst Kundinnen und Kunden gerne in Bezug auf ihre individuellen Veranlagungswünsche? Dann schau dir dieses Jobprofil an.

Private Banker – Markus Dotter

Du informierst dich laufend über das aktuelle Geschehen am Kapitalmarkt und gibst dieses Wissen gerne an deine Kundinnen und Kunden weiter? Dann schau dir dieses Jobprofil an.



Mehr Infos zum Unternehmen, Jobangebote und Ansprechpersonen für Schülerinnen und Schüler.



WEITERE UNTERRICHTSMATERIALIEN

Die SCHOOLGAMES bieten Unterrichtsmaterialien für unterschiedliche Schulfächer kostenlos zum Download an. Am Beispiel realer Unternehmen werden Themen aus dem Lehrstoff praxisnah erklärt.

Alle Materialien unter:

