

Handout

Sparen und Investieren

Hinweis: Es wird empfohlen, vor Bearbeitung dieses Handouts bereits die Seiten „Sparen und Investieren – Der Unterschied“ und „Grundlagen des Investierens“ zu lesen.

1. Spar- und Investitionsentscheidungen

Entscheide, ob es sich bei den folgenden Situationen um Sparen oder Investieren handelt. Kreuze in der Tabelle an und begründe deine Entscheidung.

Situation	Sparen	Investieren	Begründung
David Fuchs hat vor kurzem seinen ersten Job nach dem Studium begonnen. Er verzichtet auf teure Kleidung und neue technische Geräte und schließt auch keine Abos ab, um in fünf Jahren genügend Geld für eine Weltreise zu haben.	x		Geld zur Seite zu legen, um größere Ausgabe tätigen zu können
Lena Schmidt hat nach einigen Monaten Berufserfahrung beschlossen, eine finanzielle Reserve aufzubauen. Sie möchte diese Notreserve als Absicherung für unvorhergesehene Ausgaben verwenden.	x		Notreserve ansparen
Vanessa Möller kauft regelmäßig Aktien, um Gewinne zu erzielen und in zehn bis 15 Jahren über einen großen Betrag verfügen zu können.		x	Gewinne erzielen, um Vermögen zu vermehren
Luca Winkler legt jeden Monat 50 EUR zur Seite, um sich in einem Jahr eine hochwertige Kameraausrüstung zu kaufen.	x		Geld zur Seite zu legen, um größere Ausgabe zahlen zu können
Max Weber hat erfolgreich eine Notreserve aufgebaut und will nun jeden Monat den gleichen Betrag in langfristige Anlagen investieren. Sein Ziel ist es, diese Strategie über einen Zeitraum von mindestens zehn Jahren beizubehalten.		x	Vermögen langfristig aufbauen

Sarah Müller ist Schülerin und unterstützt am Wochenende bei einem Heurigen als Kellnerin. Nach jedem Dienst bringt sie 15 EUR auf ihr Sparkonto, um sich in zwei Jahren ein neues Fahrrad leisten zu können.	x		Geld zur Seite zu legen, um größere Ausgabe zahlen zu können
---	---	--	--

2. Das magische Dreieck der Geldanlage

Analysiere die folgenden Spar- und Investitionsprodukte und entscheide über die Verfügbarkeit, die Chance auf Ertrag und die Sicherheit des jeweiligen Produkts. Vergib jeweils zwischen 1 (nur schwer verfügbar, keine Chance auf Ertrag, wenig Sicherheit) und 3 Punkte (leicht verfügbar, hohe Chance auf Ertrag, hohe Sicherheit). Begründe jeweils deine Entscheidung.

Hinweis: Die Musterlösung ist eine mögliche Lösung. Abweichungen sind möglich.

Spar- oder Investitionsprodukte	Liquidität	Ertrag	Sicherheit
Ein Sparkonto mit einem Guthaben von 30.000 EUR bei einer lokalen Bank mit einem festen Zinssatz von 0,5 % pro Jahr, keine Bindung	3 Punkte (Geld kann jederzeit verwendet werden.)	1 Punkte (Die Rendite bei Sparkonten ist meist sehr niedrig, hier nur 0,5 % Zinsen.)	3 Punkte (Sparkonten gelten wegen der Einlagensicherung bis 100.000 EUR als sehr sicher.)
Der European Market Diversification Fund ETF ist ein breit diversifizierter Fonds, der darauf abzielt, die Wertentwicklung verschiedener europäischer Aktienmärkte nachzubilden	2 Punkte (ETFs können während der Handelszeiten gehandelt werden und bieten hohe Liquidität.)	2 Punkte (Die Rendite hängt von der Performance des zugrunde liegenden Index oder Assets ab.)	2 Punkte (ETFs bieten Diversifikation, die das Risiko im Vergleich zu einzelnen Aktien reduziert.)
Eine Anleihe der TechnoSolutions International AG, einem sehr erfolgreichen Unternehmen mit besten Gewinnaussichten, mit einer Laufzeit von 10 Jahren und einer jährlichen Rendite von 2,5 %, die mit dem bestmöglichen Rating bewertet wurde	2 Punkte (Je nach Marktbedingungen unterschiedlich, meist können Anleihen rasch verkauft werden.)	1-2 Punkte (Die Rendite bei Anleihen ist oft höher als bei sicheren Anlagen, aber niedriger als bei Aktien.)	2 Punkte (Das Rating „A“ lässt vermuten, dass diese Anleihe als sicher eingestuft werden kann, es gibt aber dennoch ein Ausfallrisiko.)
Ein Sparkonto mit 5-jähriger Bindung bei einer österreichischen Bank mit einem Zinssatz von 1,8 % pro Jahr	1 Punkt (Festgeldkonten haben eine geringere Liquidität, da das Geld für einen vorher festgelegten Zeitraum gebunden ist.)	1 Punkt (Die Rendite ist etwas höher als beim Sparkonto, aber meist dennoch sehr gering, hier 1,8 % Zinsen.)	3 Punkte (Das Festgeldkonto gilt wegen der Einlagensicherung als sehr sichere Anlage.)

Die an der Börse gehandelte Aktie der GGL AG mit einem Kurs von 72,30 pro Aktie; Die Ganz-Gesunde-Lebensmittel AG ist ein innovatives Unternehmen in der Lebensmittelbranche, das sich auf die Herstellung von gesunden Ernährungsoptionen spezialisiert hat. Gegründet im Jahr 2015 hat das Unternehmen schnell an Bedeutung gewonnen und ist bekannt für sein breites Sortiment an hochwertigen und gesunden Lebensmittelprodukten. Der Aktienkurs ist seit der Erstausgabe von Aktien mit kleinen Auf und Abs stetig gestiegen.	<p style="text-align: center;">2 Punkte (Grundsätzlich können die Aktien während der Handelszeiten verkauft werden.)</p>	<p style="text-align: center;">2-3 Punkte (Die Aktie bietet eine solide Rendite, die auf dem wachsenden Markt für gesunde Lebensmittel basiert. Das Unternehmen hat eine nachhaltige Geschäftspraxis und zeigt Potenzial für langfristiges Wachstum.)</p>	<p style="text-align: center;">2 Punkte (Das Unternehmen hat sich gut am Markt etabliert und verzeichnet ein stetiges Wachstum. Dennoch kann es zu einem unerwarteten Kursverfall kommen.)</p>
--	---	--	---

3. Wissenscheck: Überprüfe dein Wissen zu den unterschiedlichen Anlageformen

Kreuze jeweils die richtige(n) Aussage(n) an:

Welche Aussagen über Sparkonten sind richtig?	
<input type="radio"/>	Ein Sparkonto ist aufgrund der Einlagensicherung bis 150.000 EUR sehr sicher.
<input checked="" type="checkbox"/>	Es ist sinnvoll auf eine Notreserve jederzeit zugreifen zu können und dafür weniger Zinsen in Kauf zu nehmen.
<input checked="" type="checkbox"/>	Grüne Sparbücher können mittels UZ 49 zertifiziert werden.
<input checked="" type="checkbox"/>	Beim Sparen wird der Bank Geld überlassen, wofür die Bank im Gegenzug Zinsen zahlt.
<input type="radio"/>	Sparkonten bieten aufgrund der hohen Zinszahlungen in der Regel eine gute Rendite.

Welche Aussagen über Aktien sind richtig?	
<input checked="" type="checkbox"/>	Ein Depot ist notwendig, um Aktien zu kaufen oder zu verkaufen.
<input type="radio"/>	Es ist ratsam, das Investment auf Aktien eines einzelnen Unternehmens zu konzentrieren.
<input type="radio"/>	Um herauszufinden, ob Aktien nachhaltig sind, muss man das Unternehmen, das die Aktien ausgibt, auf seine Liquidität überprüfen.
<input checked="" type="checkbox"/>	Die Wertentwicklung von Aktien wird durch das Zusammenspiel von Angebot und Nachfrage beeinflusst. Steigt die Nachfrage nach Aktien eines Unternehmens, steigt in der Regel auch der Aktienpreis.
<input type="radio"/>	Es ist nicht sinnvoll, Aktien langfristig zu halten.

Welche Aussagen über Anleihen sind richtig?	
<input checked="" type="checkbox"/>	Am Ende der Laufzeit einer Anleihe erhält man in der Regel das investierte Geld zurück.
<input type="checkbox"/>	Ein höherer Zinssatz bei einer Anleihe geht oft mit einem geringeren Risiko einher, sein Kapital zu verlieren.
<input checked="" type="checkbox"/>	Anleihen von stabilen Staaten wie Österreich oder Deutschland bergen kaum das Risiko eines Kapitalverlustes.
<input type="checkbox"/>	Die Preise von Anleihen unterliegen häufig stärkeren Schwankungen als die von Aktien.
<input checked="" type="checkbox"/>	Der Kurs einer Anleihe kann sich während ihrer Laufzeit ändern.

Welche Aussagen über Investmentfonds und ETFs sind richtig?	
<input type="checkbox"/>	Investmentfonds versuchen einen Index möglichst genau abzubilden.
<input checked="" type="checkbox"/>	Die Kosten eines ETFs sind meist niedriger als jene eines Investmentfonds.
<input type="checkbox"/>	Ein Fonds besteht immer ausschließlich aus unterschiedlichen Aktien.
<input checked="" type="checkbox"/>	Je größer der Anteil an Aktien in einem Investmentfonds, desto größer sind auch die Gewinnmöglichkeiten – allerdings bei höherem Risiko.
<input checked="" type="checkbox"/>	Fonds helfen Anlegerinnen und Anleger dabei, ihr Portfolio zu diversifizieren.

Reflexionsfragen:

- Welches Sparziel verfolge ich aktuell?
- Habe ich mein Sparziel bereits erreicht?
- Wenn nein, welche Handlungen muss ich setzen, um mein Sparziel zu erreichen?
- Wenn ja, bin ich bereit einen Teil meines Einkommens für langfristigen Vermögensaufbau zu investieren?
- Woher stammen meine Informationen über Ertrag, Sicherheit, Verfügbarkeit und Nachhaltigkeit der jeweiligen Anlageprodukte? Vertraue ich diesen Informationen?

Hinweis: Bevor du ein Produkt kaufst, lass dich umfassend beraten und investiere nur in Produkte, die du verstehst!