

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. | | | |
| Lena Schmidt hat nach einigen Monaten Berufserfahrung beschlossen, eine finanzielle Reserve aufzubauen. Sie möchte diese Notreserve als Absicherung für unvorhergesehene Ausgaben verwenden. | | | |
| Vanessa Möller kauft regelmäßig Aktien, um Gewinne zu erzielen und in zehn bis 15 Jahren über einen großen Betrag verfügen zu können. | | | |
| Luca Winkler legt jeden Monat 50 EUR zur Seite, um sich in einem Jahr eine hochwertige Kameraausrüstung zu kaufen. | | | |
| 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. | | | |
| 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. | | | |
|--|--|--|--|

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.

| 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 | | | |
| Der European Market Diversification Fund ETF ist ein breit diversifizierter Fonds, der darauf abzielt, die Wertentwicklung verschiedener europäischer Aktienmärkte nachzubilden | | | |
| 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 | | | |
| Ein Sparkonto mit 5-jähriger Bindung bei einer österreichischen Bank mit einem Zinssatz von 1,8 % pro Jahr | | | |
| 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 Erstaussgabe von Aktien mit kleinen Auf und Abs stetig gestiegen. | | | |
|--|--|--|--|

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

| | |
|--|---|
| Welche Aussagen über Aktien sind richtig? | |
| <input type="checkbox"/> | Ein Depot ist notwendig, um Aktien zu kaufen oder zu verkaufen. |
| <input type="checkbox"/> | Es ist ratsam, das Investment auf Aktien eines einzelnen Unternehmens zu konzentrieren. |
| <input type="checkbox"/> | Um herauszufinden, ob Aktien nachhaltig sind, muss man das Unternehmen, das die Aktien ausgibt, auf seine Liquidität überprüfen. |
| <input 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="checkbox"/> | Es ist nicht sinnvoll, Aktien langfristig zu halten. |

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

| Welche Aussagen über Investmentfonds und ETFs sind richtig? | |
|--|--|
| <input type="radio"/> | Investmentfonds versuchen einen Index möglichst genau abzubilden. |
| <input type="radio"/> | Die Kosten eines ETFs sind meist niedriger als jene eines Investmentfonds. |
| <input type="radio"/> | Ein Fonds besteht immer ausschließlich aus unterschiedlichen Aktien. |
| <input type="radio"/> | Je größer der Anteil an Aktien in einem Investmentfonds, desto größer sind auch die Gewinnmöglichkeiten – allerdings bei höherem Risiko. |
| <input type="radio"/> | 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!