Stoffplan

Titel: Wirtschafts- und Finanzwissen einfach erklärt - Bildungsurlaub

Ort: online, zoom

Ausrichter: Volkshochschule Oberberg, Mühlenbergweg 3, 51645 Gummersbach

---

Inhalte

Montag – 8:30 bis 15:45 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Volkswirtschaftliche Zusammenhänge (270 Minuten)

- Was ist eigentlich Wirtschaft? Was versteht man unter dem Wirtschaftskreislauf und welche Akteure gibt es in einer Volkswirtschaft?
- An welchen Indikatoren erkennt man, ob es einer Wirtschaft gut geht? (BIP, Inflation, Arbeitslosenquote, Staatsverschuldung, Insolvenzquote, etc.)
- Wie verläuft ein Konjunkturzyklus und aus welchen Phasen besteht er? Was passiert in den einzelnen Konjunkturphasen?
- Wie wird Wirtschaftspolitik betrieben? Was ist der Unterscheid zwischen der angebots- und der nachfrageorientierten Wirtschaftspolitik?

Die Zinspolitik der Europäischen Zentralbank (90 Minuten)

- Warum waren die Zinsen in den letzten Jahren so niedrig?
- Welche Aufgaben hat die Europäische Zentralbank und welchen Einfluss hat sie auf das Zinsniveau?
- Warum hat die EZB viele Jahre eine Niedrigzinspolitik betrieben und wie hat sich diese auf die Geld- und Kapitalmärkte und auf die Banken ausgewirkt?
- Warum hat die EZB die Zinsen 2022 / 2023 kurzfristig stark angehoben und welche Auswirkungen haben diese Zinsanhebungen?

Dienstag – 8:30 bis 15:45 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Die Börse und der Wertpapierhandel (360 Minuten)

- Wie funktioniert eine Börse? Welche Börsenplätze gibt es in Deutschland?
- Was sind Wertpapiere und welche Wertpapiertypen gibt es?
- Aktien:
  - Was sind die Merkmale von Aktien?
  - Wie ist eine Aktiengesellschaft aufgebaut?
  - Wie entstehen Aktienkurse und warum schwanken sie ständig?
  - Wovon werden Aktienkurse beeinflusst?
  - Was ist ein Aktienindex?
  - Was bedeutet Volatilität?
  - Wie entstehen Spekulationsblasen?
- Optionen:
  - Was sind die Merkmale von Optionen und wozu dienen sie?
  - Was sind Call- und Put-Optionen?
  - Welche Chancen und Risiken sind mit Optionen verbunden?

- Anleihen:
  - Was sind die Merkmale von Anleihen?
  - Was bedeutet Emittentenrisiko?
  - Warum schwanken die Kurse von Anleihen?
  - Was sind Ratings und was tun Rating-Agenturen?
  - Welchen Zusammenhang gibt es zwischen Rating und Zinssätzen?
  - Was sind Staatsanleihen? Welche Idee steht hinter Euro-Bonds?
- Devisen:
  - Was sind Währungskurse?
  - Was ist der Unterscheid zwischen Sorten und Devisen?
  - Wodurch werden Währungskurse beeinflusst?

Mittwoch – 8:30 bis 15:45 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

<u>Grundlagen der Finanzplanung (360 Minuten)</u>
- Anlageziele und Anlagetypen:
  - Ziele einer Geldanlage
  - Das magische Dreieck der Geldanlage
  - Einteilung der Anlegertypen nach Sicherheitsbedürfnis und Risikobereitschaft
- Rendite- und Ertragsberechnungen:
  - Wie berechne ich die Rendite einer Geldanlage in %?
  - Wie berechne ich den Ertrag einer Geldanlage in EUR?
  - Auf welche Fallstricke muss ich bei Renditeangaben achten?
- Vorstellung des Schalenmodells:
  - Wie kann man das eigene Vermögen in unterschiedliche Kategorien einteilen und welche Finanzprodukte kann man dabei einsetzen?
- Klassische Spar- und Anlageprodukte:
  - Vorstellung der Produkte Tagesgeld, Sparkonto, Sparplan, Festgeld und Bausparvertrag
  - Worauf muss ich beim Abschluss dieser Produkte achten?
  - Wie funktioniert die europäische Einlagensicherung?
- Investition in Aktien:
  - Auf welche Aspekte sollte man beim Kauf von Aktien achten? => Vorstellung der Fundamental- und der Chartanalyse
  - Welche Möglichkeiten stehen mir bei der Erteilung von Kauf- und Verkaufsaufträgen zur Verfügung? => Vorstellung verschiedener Order-Typen
  - Welche Aktienstrategien kann ich verfolgen? Vorstellung verschiedener Strategien: Dividenden-Strategie, Value-Strategie, Turn-around-Strategie,…
- Investmentfonds / ETF:
  - Welche Merkmale haben Investmentfonds?
  - Welche Arten von Investmentfonds gibt es? => Vorstellung von Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds, Immobilienfonds und Dachfonds
  - Welche Kosten fallen bei Investmentfonds an?
  - Worin liegt der Unterschied zwischen Indexfonds (ETF) und klassischen Investmentfonds.
- Wertpapierdepot:
  - Welche Kosten sind mit einem Wertpapierdepot und mit dem Kauf und Verkauf von Wertpapieren verbunden?
  - Worauf sollte ich bei der Wahl eines Wertpapierdepots achten?

- Welche verschiedenen Ordertypen gibt es, um Wertpapiere an der Börse zu kaufen oder zu verkaufen?
- Kapitalertragsteuer:
  - Welche Steuern fallen bei Kapitalerträgen an? Welche Freibeträge gibt es und was ist ein Freistellungsauftrag?

Donnerstag - 8:30 bis 15:45 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Aktuelle Trends bei der Geldanlage (360 Minuten)
- Vorstellung von aktuellen Trends bei der Geldanlage:
  - Zinsportale
  - Fremdwährungskonten
  - Robo Advisor
  - Social & Copy Trading
  - Crowdinvesting
  - Kryptowährungen
  - Zertifikate / ETC
- Welche Vor- und Nachteile, Chancen und Risiken sind mit diesen Anlagekonzepten verbunden und für welche Anlegertypen sind sie geeignet?

Freitag – 8:30 bis 15:45 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)
Altersvorsorge (240 Minuten)
- Wie funktioniert die gesetzliche Rentenversicherung?
- Wie werden Rentenansprüche erworben und nach welcher Formel wird die Rentenhöhe berechnet?
- Warum können wir uns nicht mehr allein auf die gesetzliche Rentenversicherung verlassen? Wie wirkt sich der demographische Wandel und der Gender Gap auf die Rentenhöhe aus?
- Wie berechnet man die Rentenlücke?
- Vorstellung der privaten Rentenversicherung sowie deren Vor- und Nachteile.
- Vorstellung der betrieblichen Altersvorsorge
- Vorstellung der staatlichen Förderung (Riester-Rente, Rürup-Rente, Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie)

Versicherungen (120 Minuten)
- Vorstellung wichtiger Versicherungsprodukte: Haftpflicht-, Berufsunfähigkeits-, Unfall- und Risikolebensversicherung.
- Welche Merkmale haben diese Versicherungen und worauf sollte man beim Abschluss dieser Versicherungen achten?

Zielgruppe: Teilnehmende, die ihr Verständnis für wirtschaftliche Zusammenhänge vertiefen möchten, insbesondere in den Bereichen Zinspolitik, Börse, Wertpapierhandel, Finanzplanung, Altersvorsorge und Versicherung, um im beruflichen und privaten Alltag fundierte Entscheidungen treffen zu können.

Voraussetzung: Alle Teilnehmende können den Bildungsurlaub ohne spezielle Vorkenntnisse besuchen.

Lernziele: Die Teilnehmenden erwerben grundlegende Kenntnisse über Volkswirtschaft, Konjunktur und Geldpolitik der EZB. Sie verstehen die Funktionsweise von Finanzmärkten, können

	Renditen und Erträge berechnen und kennen klassische Anlageformen ebenso wie moderne Finanzinstrumente und Kryptowährungen. Zudem setzen sie sich mit Möglichkeiten der Altersvorsorge und wichtigen Versicherungen auseinander, um Finanzentscheidungen im beruflichen und privaten Alltag kompetent treffen zu können.

Diese Übersicht stellt eine vorläufige Planung dar. Je nach Kursverlauf werden Schwerpunkte anders gesetzt bzw. die zeitliche Abfolge der behandelten Themen geändert.