

Stoffplan

Titel: Das liebe Geld für Fortgeschrittene - Kapitalmarktentwicklungen im Kontext politischer und wirtschaftlicher Rahmenbedingungen einordnen und kritisch beurteilen- Bildungsurlaub

Ort: online, zoom

Kursleitung: Roland Lehmann

Ausrichter: Volkshochschule Oberberg, Mühlenbergweg 3, 51645 Gummersbach

Inhalte

Montag - 9:00 bis 16:15 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Inhalt	Unterrichtseinheiten
Geostrategische und wirtschaftspolitische Rahmenbedingungen der Kapitalanlage • Perspektivische Überlegungen zur Allokation von Geldanlagen unter Berücksichtigung aktueller politischer, wirtschaftlicher und geostrategischer Rahmenbedingungen auf nationaler als auch auf internationaler Ebene • Analyse von Zusammenhängen zwischen politischen Entwicklungen, Wirtschaftspolitik und Kapitalmärkten • Kriterien zur Ermittlung geeigneter Anlagebereiche im aktuellen Marktumfeld	4,00 UE politische Bildung
Weltportfolio als Instrument mündiger Anlageentscheidung • Erstellung eines robusten Weltportfolios mit Aktien-ETFs in der Praxis • Diversifikation als Schutz vor systemischen und politischen Risiken • Eigenverantwortliche Geldanlage als Alternative zur Abhängigkeit von kommerziellen Finanzinteressen	4,00 UE politische Bildung
Gesamt	8,00 UE
Methoden: Diskussion / Vortrag / Input / Gruppenübungen Lernziel: Überblick und Einstieg; Stärkung der Urteilsfähigkeit gegenüber politischen und wirtschaftlichen Einflüssen auf Kapitalmärkte	

Inhalt	Unterrichtseinheiten
ETF-Auswahl: Kriterien und gesellschaftliche Einordnung • Fortsetzung: Erstellung eines robusten Weltportfolios mit Aktien-ETFs • Kriterien zur Auswahl von geeigneten ETFs (Kosten, Replikation, Transparenz) • Kritische Reflexion des ETF-Marktes und der Rolle großer Fondsanbieter	4,00 UE politische Bildung
Anlagehorizont, Renditeverläufe und politische Einflussfaktoren • Darstellung des Einflusses unterschiedlicher Anlagehorizonte auf die durchschnittliche Rendite bei Anlagedauern von 5, 10, 12 und 15 Jahren • Sparplan vs. Einmalanlage - Cost-Average-Effekt als 'eierlegende Wollmilchsau' • Einfluss von Zinspolitik und wirtschaftlichen Zyklen auf Anlageentscheidungen	4,00 UE politische Bildung
Gesamt	8,00 UE
Methoden: Diskussion / Vortrag / Input / Gruppenübungen Lernziel: Fundierte Erstellung von Anlageportfolien; kritische Reflexion des Finanzmarktes und seiner politischen Rahmenbedingungen	

Mittwoch - 9:00 bis 16:15 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Inhalt	Unterrichtseinheiten
Börsenmechanismen als gesellschaftliche Institution • Wie erfolgt die Kursermittlung an der Börse? - Das offene und geschlossene Orderbuch • Wichtige Einzelaspekte bei Kauf und Verkauf von Wertpapieren: Orderzusätze, Gaps und Slippage	2,00 UE politische Bildung
Marktmechanismen verstehen und einordnen • Der Spread - Unterschied zwischen Geldkurs und Briefkurs • Die Bracket-Order - Verschiedene CR-Level	2,00 UE politische Bildung
Unternehmens- und Kapitalmarktpolitik im Blick • Rebalancing - Was ist das und warum ist das wichtig • Dividenden, Dividendenausschüttung und Dividendenaristokraten • Auswirkungen von Aktienrückkäufen, Aktiensplitting und Kapitalerhöhungen	2,00 UE politische Bildung
Aktienanalyse: Mündige Bewertung von Unternehmen • Methoden zur Bewertung von Aktien - Die Ermittlung des Fair Value • Chart- und Fundamentaltechnik • Aktienscanner und Aktienscreener	2,00 UE politische Bildung
Gesamt	8,00 UE

Methoden: Vorträge, Diskussion

Lernziel: Verständnis der Börsenmechanismen als gesellschaftliche Institution; Stärkung der Urteils- und Handlungskompetenz gegenüber Marktakteuren und deren Interessen

Donnerstag - 9:00 bis 16:15 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Inhalt	Unterrichtseinheiten
Derivate: gesellschaftliche Bedeutung und kritische Einordnung • Derivate - Teufelszeug oder Renditebooster? • Was sind Derivate überhaupt - Definition und Abgrenzung • Verschiedene Arten von Derivaten und ihre gesellschaftliche Relevanz	4,00 UE politische Bildung
Derivate: Chancen, Risiken und mündiger Umgang • Vor- und Nachteile von Derivaten • Für wen eignen sich Derivate - Risikobeurteilung und Eignung • Optionen vs. Optionsscheine • Die vier Grundformen von Optionen	4,00 UE politische Bildung
Gesamt	8,00 UE

Methoden: Vortrag, Diskussion, Gruppenübungen

Lernziel: Kritische Auseinandersetzung mit Chancen und Risiken von Derivaten; Befähigung zur eigenverantwortlichen Einschätzung komplexer Finanzinstrumente unabhängig von kommerziellen Empfehlungen

Freitag - 9:00 bis 16:15 Uhr (inkl. 75 Minuten Pausen)

Inhalt	Unterrichtseinheiten
Optionsstrategien: Vertiefung und Praxis • Fortsetzung: Die vier Grundformen von Optionen • Praxisübungen und Fallbeispiele	4,00 UE politische Bildung
Stillhaltergeschäfte und Abschluss • Expertenvortrag eines Gastredners zum Thema 'Stillhaltergeschäfte' • Eine ganz andere Art des Wertpapierhandels • Abschlussdiskussion mit Q & A	4,00 UE politische Bildung
Gesamt	8,00 UE

Methoden: Vortrag, Diskussion

Lernziel: Vertiefung der Handlungskompetenz an realen Beispielen; Reflexion der Kurswoche und Stärkung der Mündigkeit als informierte Marktteilnehmende

Zielgruppe:	Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer, die ihre wirtschaftliche Mündigkeit stärken und Finanzmärkte eigenständig beurteilen möchten - ohne auf kommerzielle Finanzberatung angewiesen zu sein. Angesprochen sind Personen, die bereits erste Erfahrungen mit ETFs oder Aktien gesammelt haben und ihr Wissen vertiefen möchten, um Anlageentscheidungen kritisch reflektiert und eigenverantwortlich zu treffen.
Voraussetzung:	Kenntnisse aus dem Bildungsurlaub „Das liebe Geld“ werden vorausgesetzt.
Lernziele:	Die Teilnehmenden verstehen, wie ein robustes, breit gestreutes Weltportfolio auf Basis von Aktien-ETFs aufgebaut und langfristig gepflegt wird. Sie können Kapitalmarktentwicklungen im Kontext politischer und wirtschaftlicher Rahmenbedingungen einordnen und kritisch beurteilen. Sie kennen die wesentlichen Kriterien zur ETF-Auswahl sowie die Mechanismen des Börsenhandels - von der Kursermittlung über Orderarten bis hin zu Rebalancing und Dividenden. Darüber hinaus erlangen sie einen fundierten Überblick über Derivate, deren gesellschaftliche Bedeutung, Chancen und Risiken sowie die vier Grundformen von Optionen. Am Ende der Woche sind sie in der Lage, informierte Anlageentscheidungen mündig und eigenverantwortlich zu treffen - unabhängig von kommerziellen Finanzinteressen.

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