Studienkonferenz

Geld im Griff

Wie finanzielle Bildung unser Wohlbefinden steigert

18. November 2023

Gustav-Stresemann-Institut Bonn

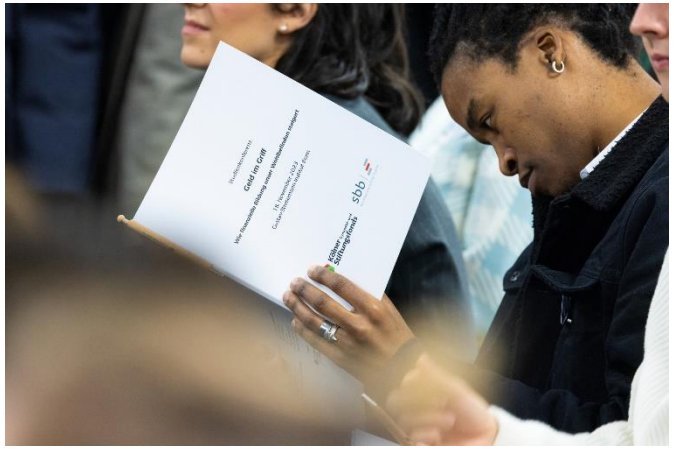
Eine Veranstaltung in Kooperation von

sbb

Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

180 WÄHRUNGEN
WELT OHNE GELD: TAUSCHHANDEL OHNE REGELN
KAUFKRAFT = GELDWERT
PREISSTABILITÄT SICHERSTELLEN
VIELE FAKTOREN BEEINFLUSSEN INFLATION
"WER BEZAHLT MIT DER UHR?"
SICHERE ELEKTRONISCHE IDENTIFIZIERUNG
FUNKTION MUSS SICHERGESTELLT SEIN
GELD WIRD ZUNEHMEND DIGITALER
WAS IST GELD?
STUDIENKONFERENZ 2023 IN BONN
BITCOIN ERFÜLLT NOCH NICHT DIE KRITERIEN
DER EURO GENIESST VERTRAUEN



sbb
Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Keynote Speech
Tobias Pohl, Deutsche Bundesbank

Was ist Geld?

Was ist Geld?
Studienkonferenz 2023 in Bonn

DEUTSCHE BUNDESBANK, Tobias Pohl
18. November 2023

Geld braucht Vertrauen

„Geld ist die vielleicht konzentrierteste und zugespitzteste Form und Äußerung des Vertrauens in die gesellschaftliche Ordnung.“

Georg Simmel: Philosophie des Geldes, 1900

Geld ist, was als Geld akzeptiert wird.

Funktionen des Geldes

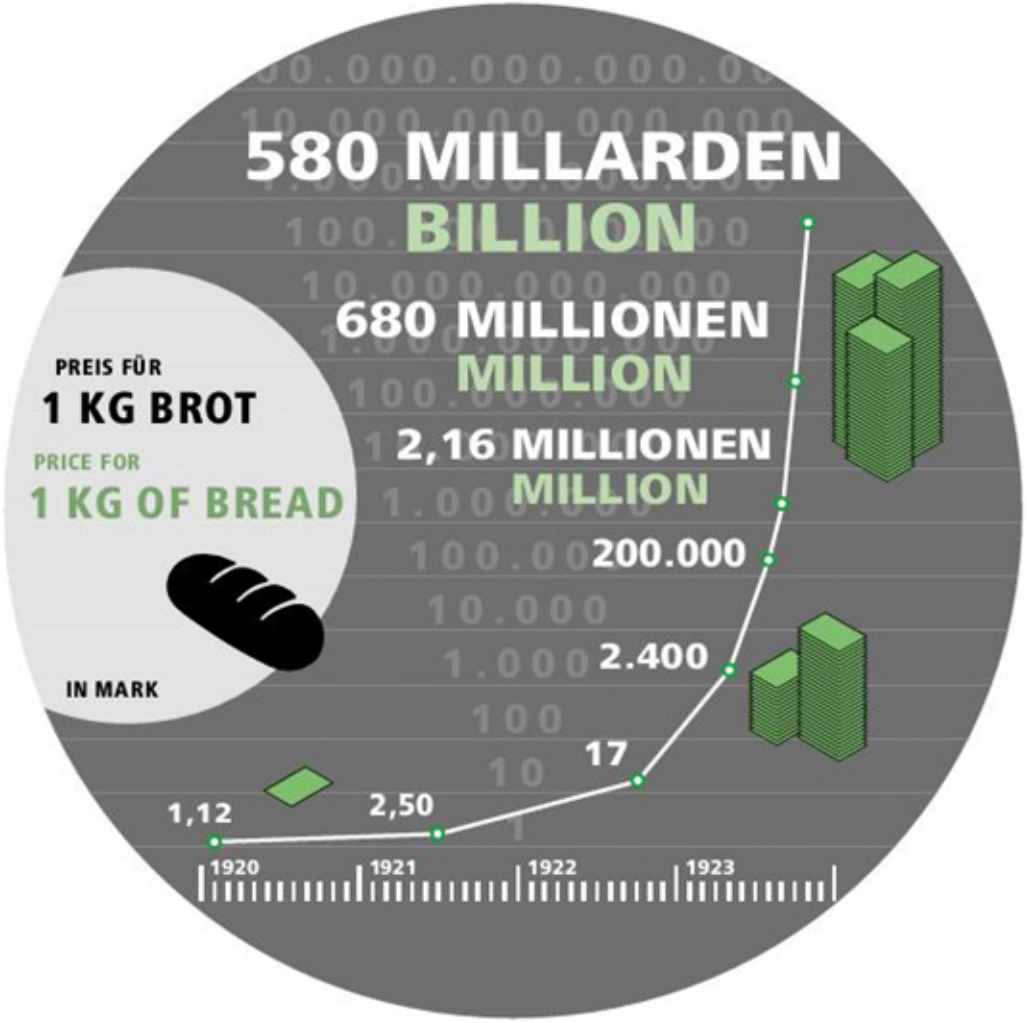
Die Funktionen des Geldes im Überblick

Tausch- und Zahlungsmittel	Recheneinheit	Wertaufbewahrungsmittel
Geld erleichtert den Warentausch. Auch Finanztransaktionen wie die Vergabe von Krediten sind möglich.	Güterwerte lassen sich in einer Bezugsgröße ausdrücken und vergleichen. Geld fungiert als Wertmaßstab.	Gelderwerb und Geldausgabe können zeitlich auseinanderfallen. Sparen ist möglich.

Um diese Funktionen erfüllen zu können, muss der Gegenstand, der als Geld verwendet wird, gut teilbar, wertbeständig und allgemein akzeptiert sein.

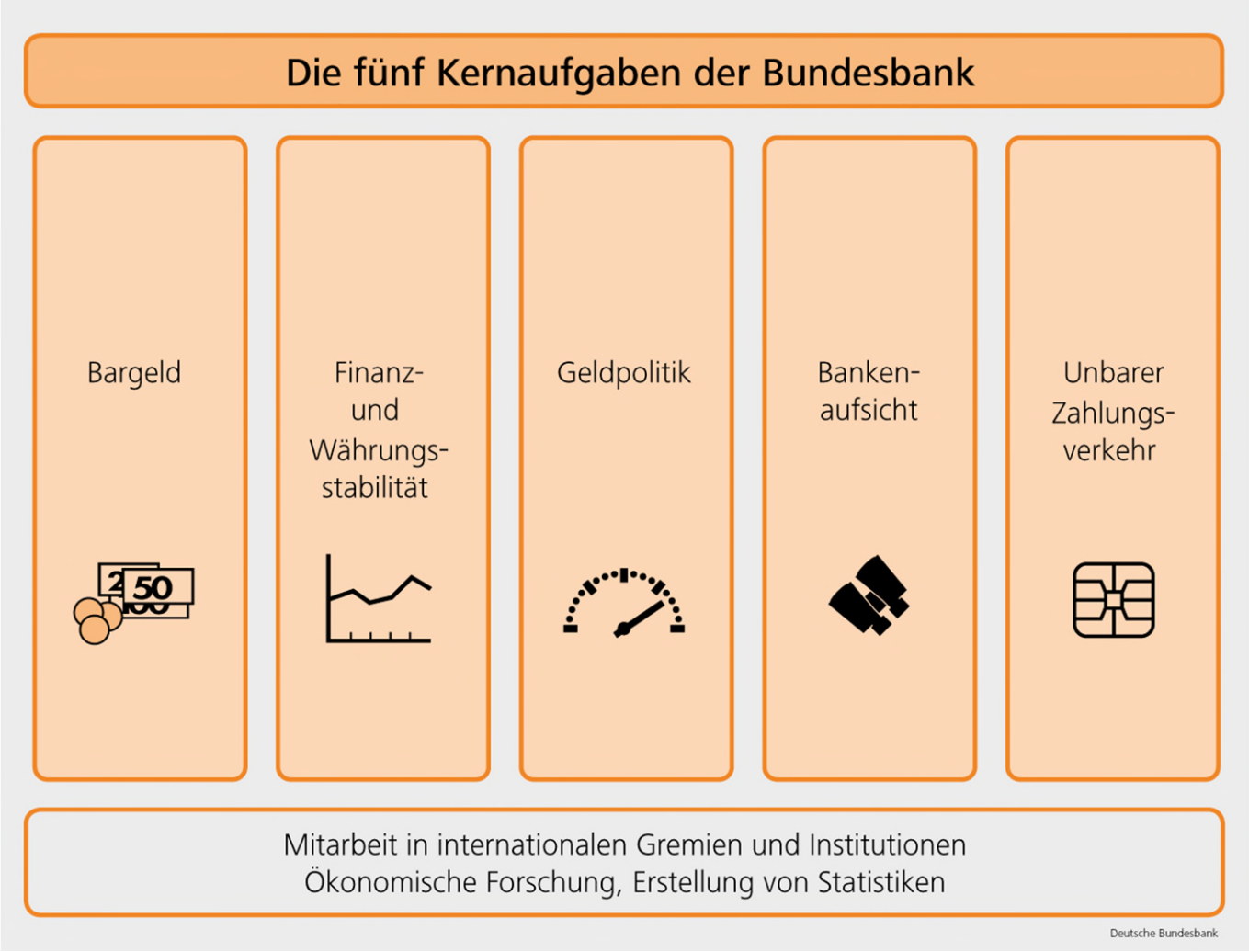
Deutsche Bundesbank

Wenn Geld seine Funktionen verliert

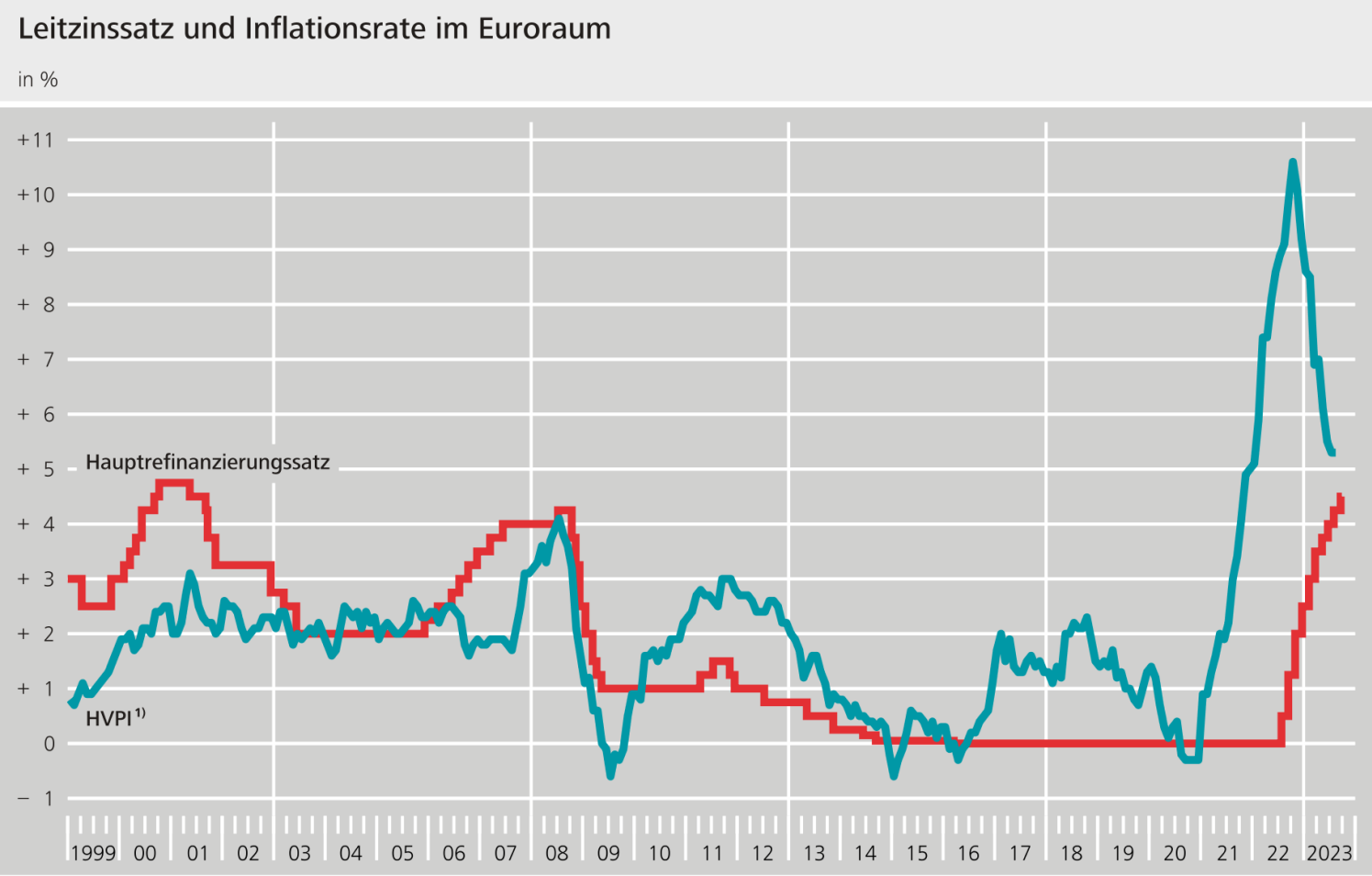


Der Euroraum

Vertrauen schaffen – Geldwert sichern

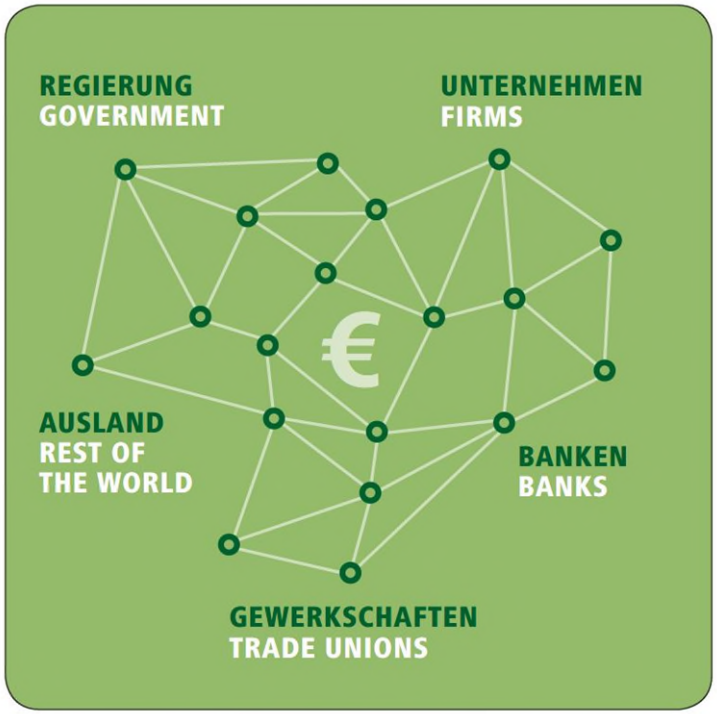


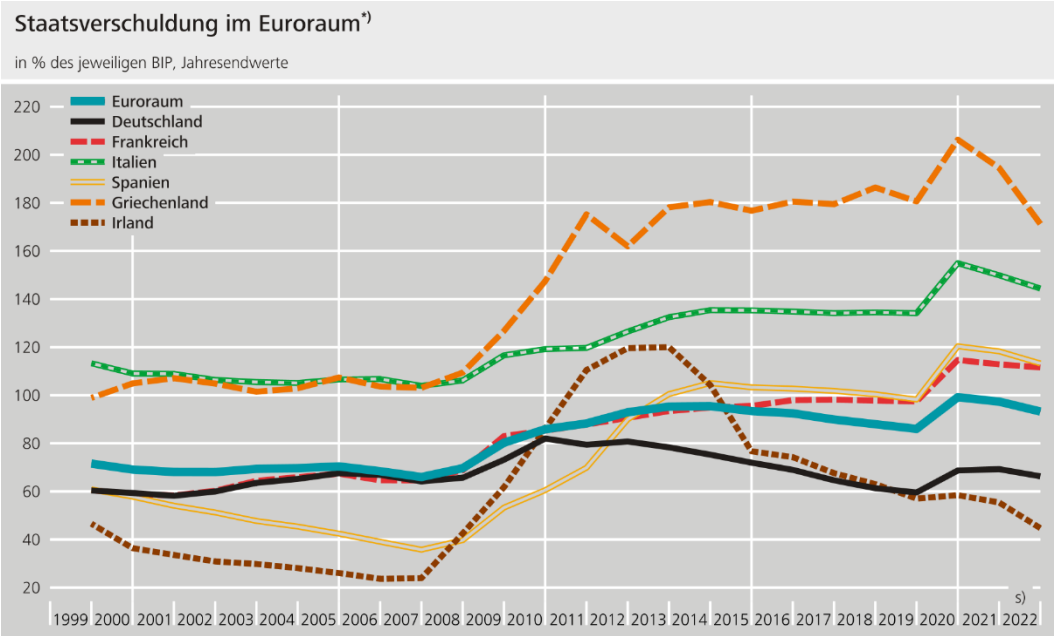
Inflation bekämpfen



Quellen: EZB und Eurostat. **1** Harmonisierter Verbraucherpreisindex (HVPI), monatlich, Veränderung gegenüber Vorjahr.
Deutsche Bundesbank 27. September 2023

Alle tragen Verantwortung





Quelle: Europäische Kommission, AMECO-Datenbank. * Gemäß Maastricht-Abgrenzung (umfasst Gebietskörperschaften und Sozialversicherungen). Die hier verwendeten Angaben der Europäischen Kommission zum Schuldenstand im Euroraum insgesamt enthalten auch die Kreditvergaben zwischen Euro-Staaten. **s** Geschätzt.

Deutsche Bundesbank 21. Aug. 2023

Ist das Geld?

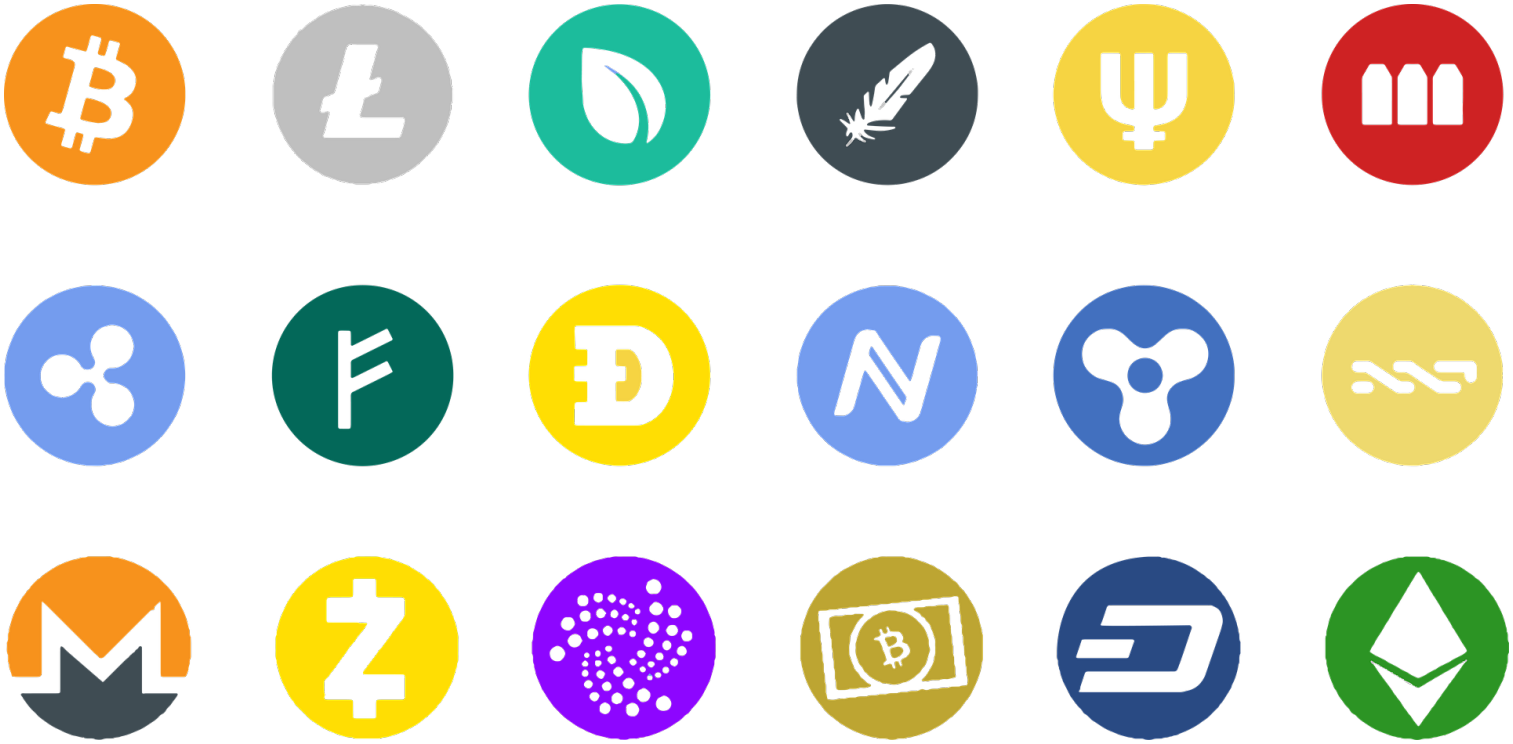
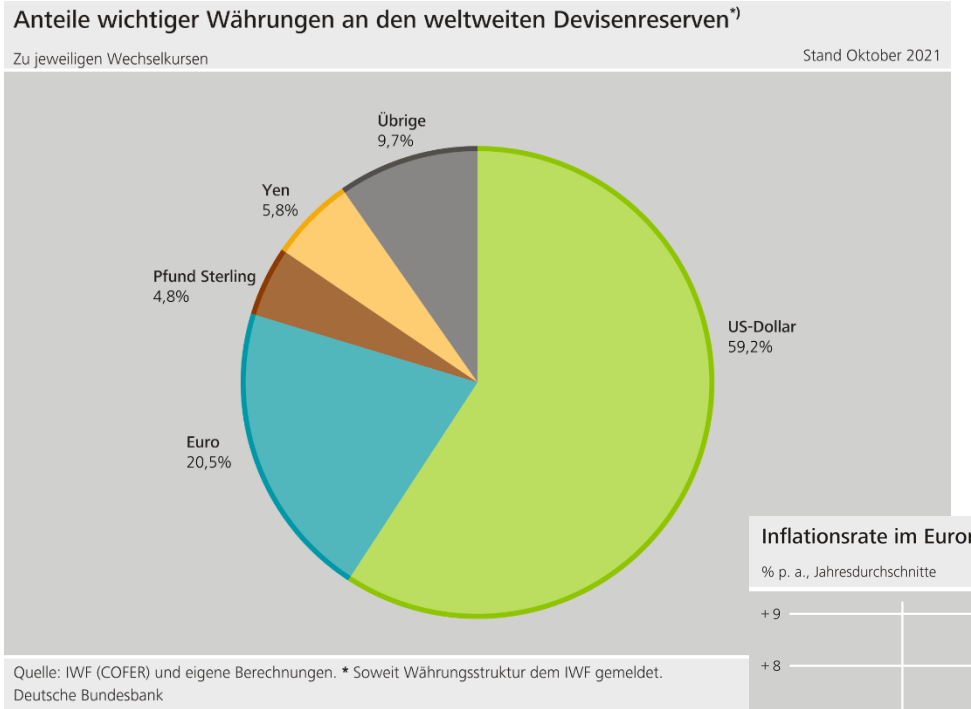
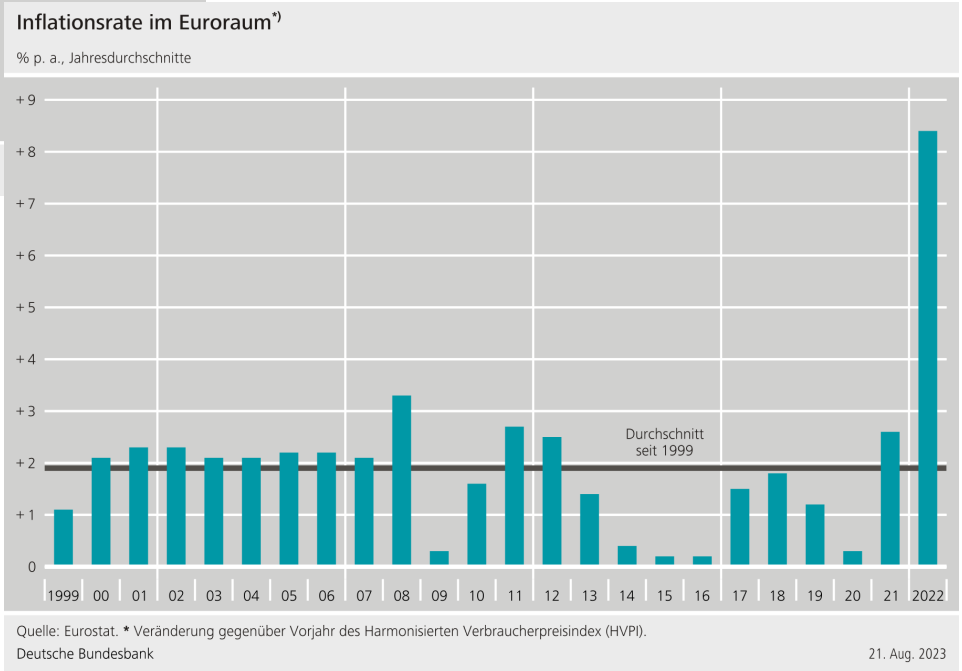


Bild von Jae Rue auf https://pixabay.com/de

Weltweit erfolgreich





Vielen Dank für ihre Aufmerksamkeit

Keynote Speech

Tobias Pohl, Deutsche Bundesbank

Weiterführende Links:

https://www.bundesbank.de/de/service/schule-und-bildung

sbb
Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Vortrag

Prof. Dr. Katrin Löhr, FH Dortmund

Financial Wellbeing – In fünf Schritten zum finanziellen Glück

sbb
Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Vortrag

Prof. Dr. Katrin Löhr, FH Dortmund

Weiterführende Links:

https://login.finwellbeing.de/lp/handout_5-schritte_fm

www.funnymoney.de

sbb
Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Workshop 1

Wilfried Münch, GLS Bank

Nachhaltige Finanzwirtschaft und Geldanlage.
Werte, Gewissen – und…Rendite?

Nachhaltige Finanzwirtschaft und Geldanlage

Werte, Gewissen - und …. Rendite ?

GLS Bank Regionalleiter Wilfried Münch

Handelsblatt

DIVIDENDEN

Welche Aktien zahlen 2023 die größte Dividende?

Unternehmen werden auch in einem schwierigeren Umfeld weltweit mehr Dividenden ausgeben als zuvor. Allein die deutschen Dax-Konzerne wollen 55 Milliarden Euro zahlen.

Quelle: Handelsblatt (Anke Rezmer, Ulf Sommer): „Welche Aktien zahlen 2023 die größte Dividende“, Artikel vom 3.3.2023

13.04.2023

NEWS VON MITGLIEDERN

Die größten Banken der Welt finanzieren weiterhin mit Milliarden den Ausbau fossiler Brennstoffe

Der heute veröffentlichte 14. „Banking on Climate Chaos" Bericht, mitherausgegeben von urgewald, zeigt: In den sieben Jahren seit der Verabschiedung des Pariser Abkommens haben die 60 größten Privatbanken der Welt fossile Brennstoffe mit 5,5 Billionen US-Dollar finanziert.

KONTAKT

REGINE RICHTER

Kampagnen zu öffentlichen Banken

urgewald e.V.

regine@urgewald.org

Telefon: 0170 2930725

NGO-Recherche belegt: Kein Kohleausstieg in Sicht

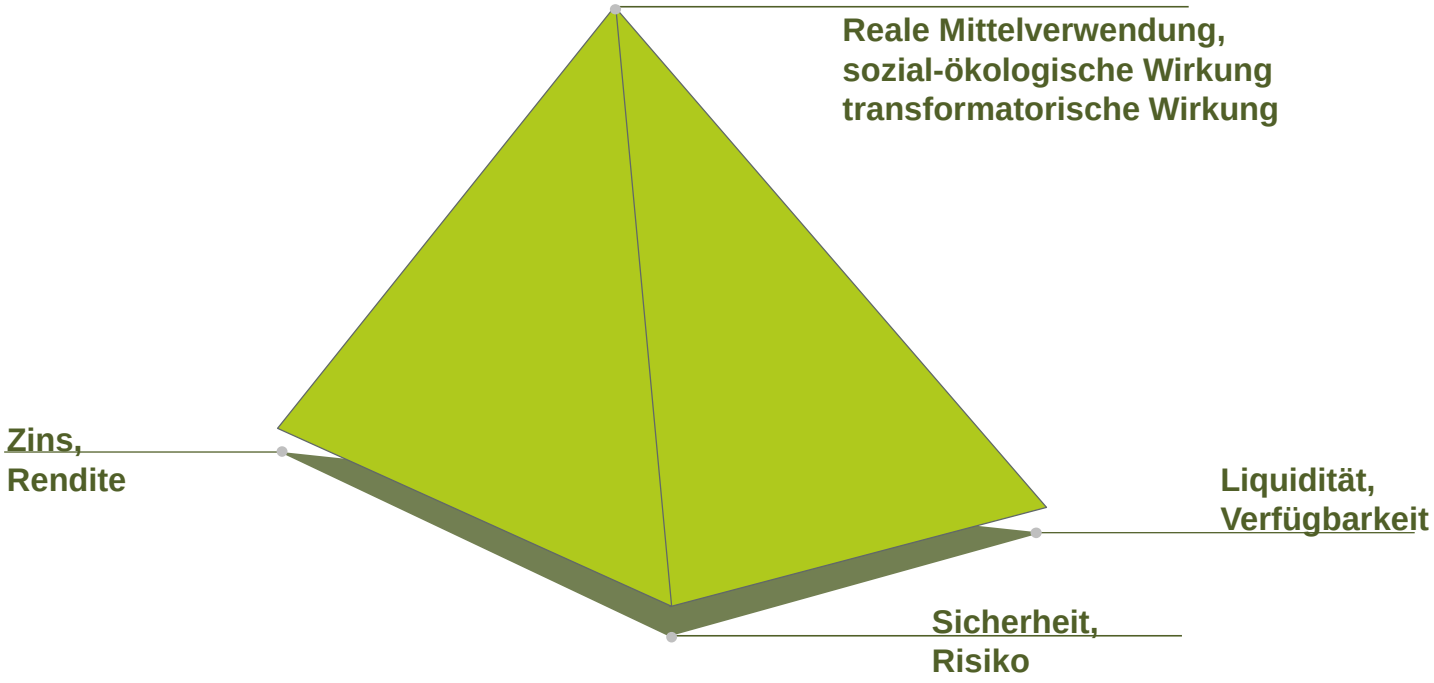
Medienbriefing

Berlin, 19.10.2023

Vier Wochen nach dem UN-Klimagipfel in New York haben urgewald und über 40 NGO-Partner die "Global Coal Exit List" (GCEL) für 2023 veröffentlicht. Die GCEL bietet detaillierte Informationen über mehr als 1.400 Unternehmen, die entlang der Kohlewertschöpfungskette tätig sind, und ist die weltweit umfassendste öffentliche Datenbank über die Kohlebranche.

"Unsere Daten liefern ein düsteres Gesamtbild", sagt Heffa Schücking, Geschäftsführerin von urgewald. "Von den 1.433 Unternehmen auf der GCEL haben nur 71 Unternehmen Kohleausstiegsdaten gesetzt. Währenddessen entwickeln 577 Unternehmen immer noch neue Kohlekapazitäten. Ohne entschiedene Eingriffe von Regierungen, der Finanzindustrie und Regulierungsbehörden wird das Kapitel Kohle nicht geschlossen werden."

Modell der nachhaltigen Geldanlage



GLS Bank Nachhaltigkeitsverständnis

Sozial = Menschlich

Ökologisch = Zukunftsweisend

Ökonomisch

Anlage- und Finanzierungsgrundsätze (Auszug)

Geschäftsfelder

Erneuerbare Energien
Ernährung, nachhaltige Land- und Forstwirtschaft
Finanzdienstleitungen, Entwicklung- und Mikrofinanzierung
Mobilität
Nachhaltige Wirtschaft
Soziales&Gesundheit
Bildung&Kultur

Unternehmensführung

Nachhaltige Unternehmenspolitik
Soziale Verantwortung
Ressourcenschonende Betriebsführung
Entwicklungspolitische Ziele
Produktverantwortung

Kontroverse Geschäftsfelder

Atomenergie
Kohleenergie
Rüstung und Waffen
Gentechnik in der Landwirtschaft
Biozide und Pestizide
Chlororganische Massenprodukte
Embryonenforschung
Suchtmittel
Massentierhaltung

Kontroverse Geschäftspraktiken

Verletzung von Menschenrechten
Verletzung von Grund- und Arbeitsrechten
Tierversuche
Kontroverse Wirtschaftspraktiken
Kontroverses Umweltverhalten

Sinn steht vor Gewinn

Wichtigste Verantwortung einer Bank:

Geld dorthin bringen, wo es gebraucht wird

Wohnen: Günstig und gemeinschaftlich wohnen

Finanzierungen in Höhe von 396 Mio. Euro im Jahr 2022

1.200

neue Wohneinheiten und fast 100.000 qm Wohnfläche

68 %

fördern über das eigene Projekt hinaus aktiv die soziale Vielfalt im Quartier

57 %

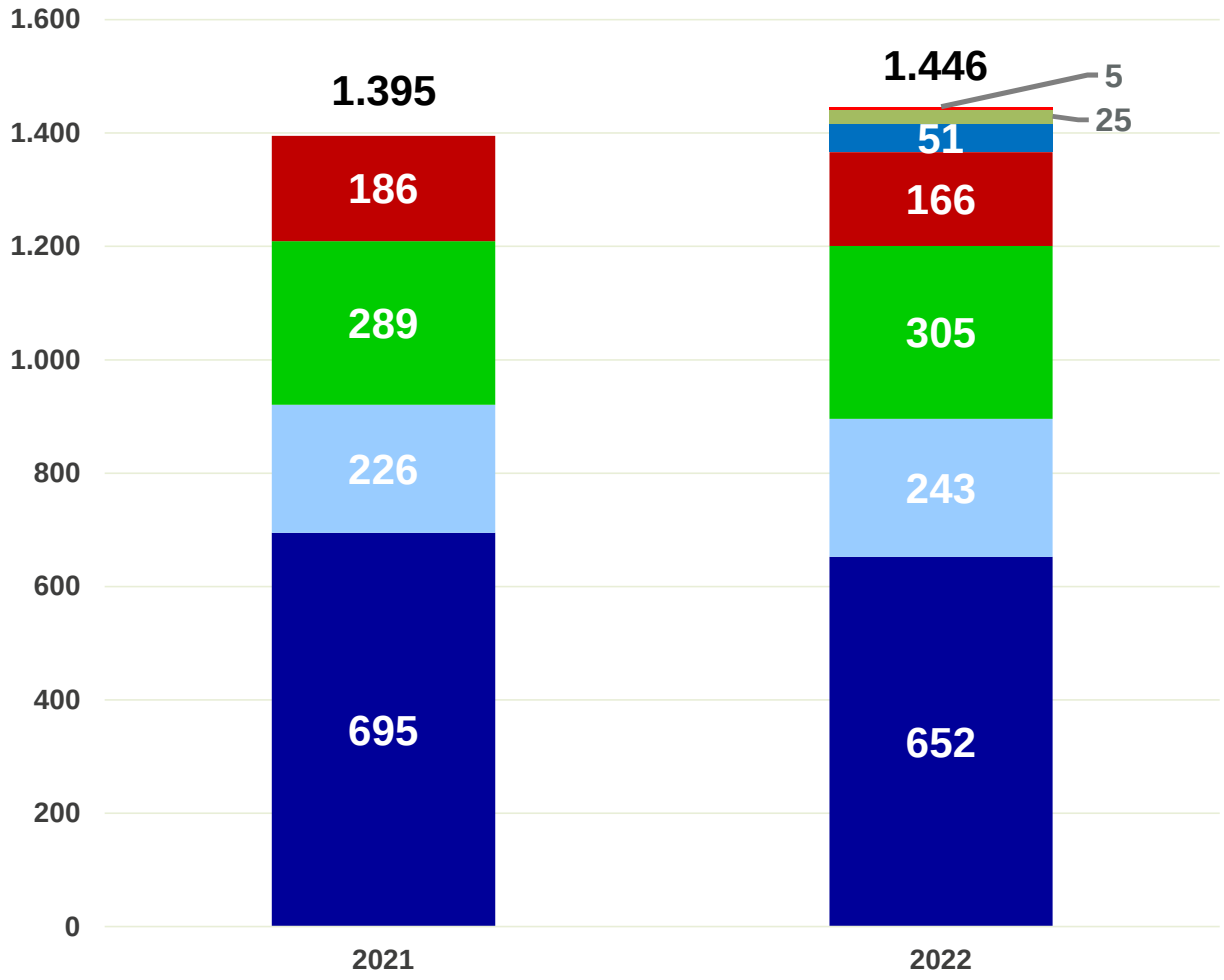
Solidarische Angebote für Menschen mit geringem Einkommen

65 %

günstiger als der Mietspiegel vor Ort

Entwicklung GLS Fonds

in Mio. Euro

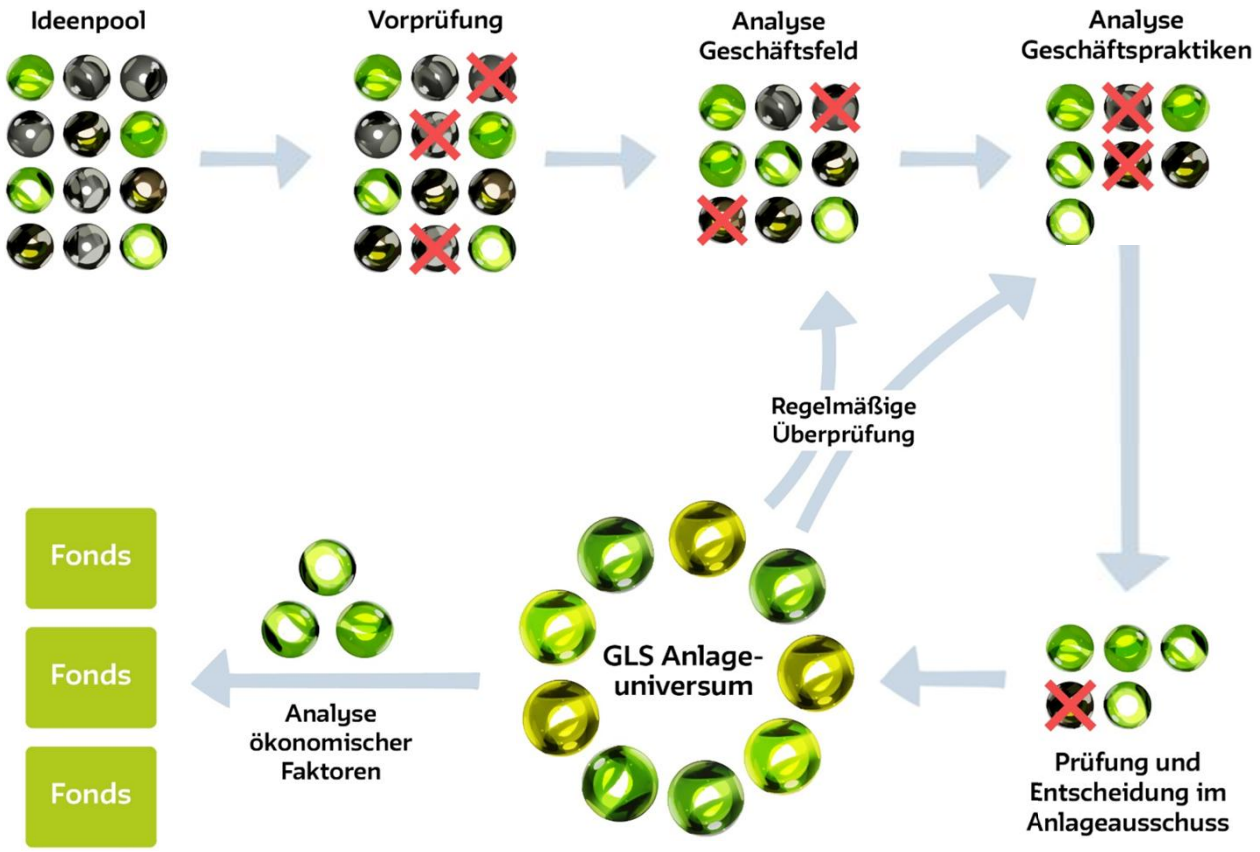


- Kinder Perspektivenfonds**
- BfS Green Bonds*
- BfS Ertrag*
- B.A.U.M. Fair Future Fonds
- GLS Bank Klimafonds
- GLS AI - Mikrofinanzfonds
- GLS Bank Aktienfonds

*seit 07.2022 **seit 09.2022

Prüfverfahren

Der Auswahlprozess der Wertpapiere besteht aus einer strengen, mehrstufigen internen Nachhaltigkeitsprüfung sowie einer ökonomischen Analyse. Alle Titel werden regelmäßig überwacht und evaluiert.



AGIF - Allianz Global Sustainability - A – EUR 2,5 Mrd €

Portfoliostruktur (Top 10)

Holdings (Stand: 31.07.2023)

Microsoft Corp	8,85%
UnitedHealth Group Inc	4,87%
Adobe Inc	4,00%
Applied Materials Inc	3,43%
Visa Inc-Class A Shares	3,19%
INTUIT INC	3,01%
Astrazeneca Plc	2,97%
Roche Holding Ag-Genusschein	2,73%
S&P GLOBAL INC	2,66%
ASML HOLDING NV	2,46%

Länder / Regionen (Stand: 31.07.2023)

USA	61,30%
Großbritannien	9,50%
Welt	6,20%
Schweden	4,90%
Niederlande	4,60%
Schweiz	3,90%
Norwegen	2,80%
Japan	2,50%
Indien	2,30%
Hongkong	2,00%

SEP 29, 2023

Index Factsheet

INDEX CHARACTERISTICS

	MSCI World SRI	MSCI World
Number of Constituents	403	1,510
	Weight (%)	
Largest	15.74	4.94
Smallest	0.01	0.00
Average	0.25	0.07
Median	0.10	0.02

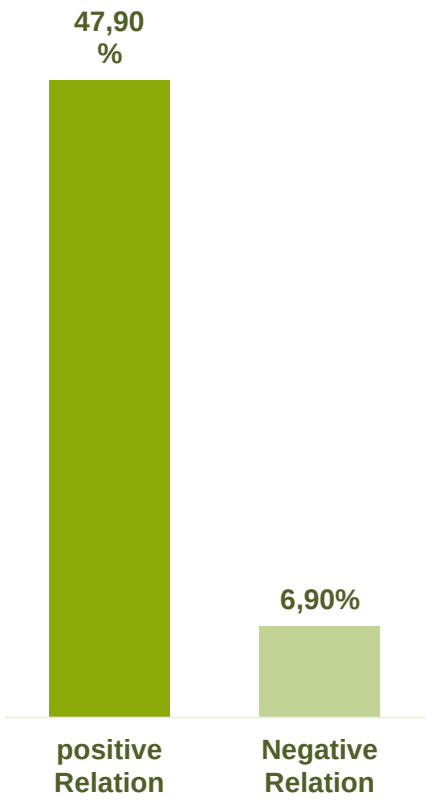
TOP 10 CONSTITUENTS

	Country	Index Wt. (%)	Parent Index Wt. (%)	Sector
MICROSOFT CORP	US	15.74	4.09	Info Tech
TESLA	US	5.04	1.31	Cons Discr
HOME DEPOT	US	2.14	0.56	Cons Discr
NOVO NORDISK B	DK	2.11	0.55	Health Care
ASML HLDG	NL	1.68	0.44	Info Tech
PEPSICO	US	1.65	0.43	Cons Staples
ADOBE	US	1.64	0.43	Info Tech
COCA COLA (THE)	US	1.62	0.42	Cons Staples
LINDE (NEW)	US	1.29	0.33	Materials
DANAHER CORP	US	1.23	0.32	Health Care
Total		34.14	8.87	

Nachhaltigkeit und Gewinn sind kein Widerspruch!

- Meta-Studie von Prof. Dr. Bassen und Gunnar Friede (2015) zur Beziehung zwischen Nachhaltigkeitskriterien und Unternehmensgewinn
- Auswertung von mehr als 2000 empirischen Studien seit Anfang 1970er (Größte je durchgeführte Meta-Studie zu diesem Thema)
- Ergebnis:
  - Großteil der Studien findet positive sowie stabile Beziehung zwischen beiden Aspekten

Mehr als 90 % finden keinen negativen Zusammenhang zwischen Nachhaltigkeit und Unternehmensgewinn



Beispiele aus der Praxis

Wie würden Sie entscheiden?

Automobilindustrie (USA)
Hersteller von Elektrofahrzeugen

Pro:

- Lokal emissionsfreie Mobilität
- Energiespeicher für Haushalte
- Bemühungen um hohen Anteil Erneuerbarer Energien in der Produktion

Contra:

- Wiederholte Vorwürfe zu Arbeitsrechtsverletzungen
- Vorwürfe zu gewerkschaftsfeindlichem Verhalten und mangelndem Arbeitsschutz
- Wenig Transparenz bei Zuliefererstandards und der Lieferkette

Wie würden Sie entscheiden?

Tesla

Beispiele aus der Praxis

Wie würden Sie entscheiden?

Ökologische Baustoffe (DE)

Produzent von Dämmstoffen aus Holzfasern und Bauelementen aus Holz

Pro:

- Ausschließlich zertifiziertes Holz
- Einfache Entsorgung nach Nutzung
- Holz speichert CO_2

Contra:

- Transparenz ausbaufähig
- Kohle als Energieträger bei der Herstellung

STEICO
Das Naturbausystem

Wie würden Sie entscheiden?

FNG MARKTBERICHT 2020

Die Anlagestrategien im Überblick

Ausschlusskriterien	Dieser Ansatz schließt systematisch bestimmte Investments oder Investmentklassen wie Unternehmen, Branchen oder Länder vom Investment-Universum aus, wenn diese gegen spezifische Kriterien verstoßen.
Best-in-Class	Anlagestrategie, nach der – basierend auf ESG-Kriterien – die besten Unternehmen innerhalb einer Branche, Kategorie oder Klasse ausgewählt werden.
Engagement	Langfristig angelegter Dialog mit Unternehmen, um deren Verhalten bezüglich ESG-Kriterien zu verbessern.
Impact Investment	Investitionen in Unternehmen, Organisationen oder Fonds mit dem Ziel, neben finanziellen Erträgen auch Einfluss auf soziale und ökologische Faktoren zu nehmen.
ESG-Integration	Explizite Einbeziehung von ESG-Kriterien bzw. -Risiken in die traditionelle Finanzanalyse.
Nachhaltige Themenfonds	Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen und einen ESG-Bezug haben.
Normbasiertes Screening	Überprüfung von Investments nach ihrer Konformität mit bestimmten internationalen Standards und Normen, z. B. dem UN Global Compact, den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen oder den ILO-Kernarbeitsnormen.
Stimmrechtsausübung	Die Ausübung von Aktionärsrechten auf Hauptversammlungen, um die Unternehmenspolitik bezüglich ESG-Kriterien zu beeinflussen.

Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

Geld wirkungsvoll einsetzen

Kapitalqualitäten

Finanzierungskapital – wirkungsvoll und sicher investieren

Grundsätzlich dienen diese Einlagen der Refinanzierung unserer sozial-ökologischen Kredite, deutschlandweit.

Je länger die Laufzeit, desto wirkungsvoller!

Girokonto, Tagesgeldkonto
Festgeld
Sparbriefe, Laufzeiten 2 – 10 Jahre

Mittelverwendung:
Soziales
Bildung
Wohnen
Nachhaltige Wirtschaft
Ernährung
Energie

Geld wirkungsvoll einsetzen

Kapitalqualitäten

Anlagekapital – wertvoll und flexibel anlegen

Ein unabhängiger und interdisziplinär zusammengesetzter Anlageausschuss sichert die konsequente Anwendung unserer Kriterien.
Geldanlagen, deren Sinn nicht erkennbar ist und deren Zweck nur darin besteht, Geld mit Geld zu verdienen, sind im GLS Wertpapiergeschäft ausgeschlossen.
Durch Engagement üben wir Einfluss auf die Entscheider*innen der Unternehmen aus.

Festverzinsliche Wertpapiere
Aktien
Investmentfonds:
- BfS Nachhaltigkeitsfonds Green Bond
- GLS Bank Klimafonds
- B.A.U.M. Fair Future Fonds

Geld wirkungsvoll einsetzen

Kapitalqualitäten

Innovationskapital – Zukunft fördern

Durch die direkte Investition in nachhaltig orientierte Unternehmen werden zukunftsweisende Projekte und Firmen gestärkt und eine gesellschaftlich positive Wirkung erzielt.

GLS Bank Anteile
Genussrechte
Direkte Beteiligungen
Nachranganleihen:
- Onomotion

GLS Crowd
https://www.gls-crowd.de/

GLS Klimafonds

Verantwortung übernehmen – Gewinne teilen

Weniger Frustration, mehr Motivation mit Klimabildung

Durch Renaturierung von Moorböden CO2 einsparen

Klimaschutz im globalen Süden: Biogasanlagen in Kenia

Integration durch nachhaltige Mobilität

Schonung des tansanischen Waldes durch solares Kochen

904 Mitarbeiter*innen in der GLS Bank Gruppe

77 Nachwuchskräfte: Praktikant*innen, Werkstudierende, Trainees und Azubis

350.000 Kund*innen
120.000 Mitglieder

Klimastreik, 15.09.2023, mitmachen - jetzt!

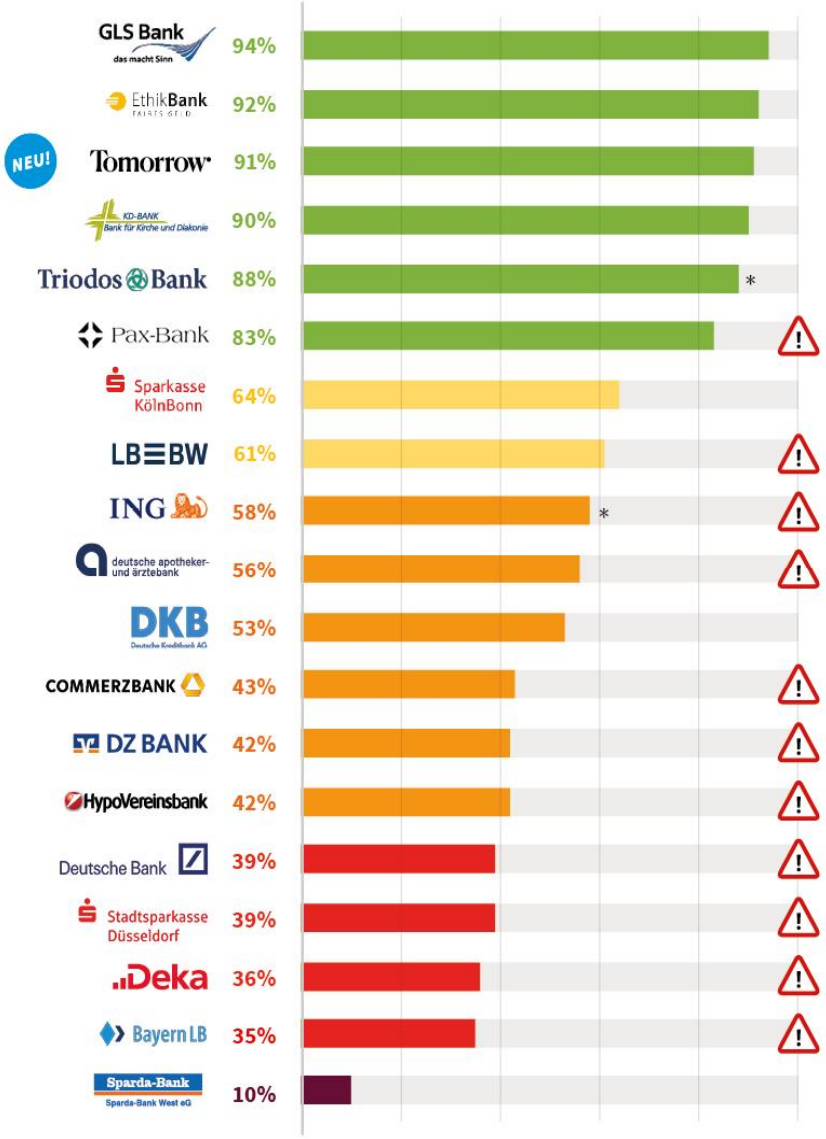
„Die Angst vor einer Zukunft, die wir fürchten, können wir nur überwinden durch Bilder von einer Zukunft, die wir wollen.“

Wilhelm-Ernst Barkhoff, GLS Bank-Initiator

FairFinanceGuide Deutschland

www.fairfinanceguide.de

WIE SCHNEIDET DEINE BANK IM FAIR FINANCE GUIDE AB?



⚠ Diese Bank investiert Gelder ihrer Kund*innen auch in Unternehmen, die gegen soziale und ökologische Standards verstoßen.

* Diese Bank hat ihren Hauptsitz in den Niederlanden. Kommunikation und Bewertung erfolgt in Zusammenarbeit mit unseren niederländischen Partner-organisationen (eerlijkegeldwijzer.nl).

Informationslinks

https://www.fondsweb.com/de

https://www.gls-investments.de/

https://www.gls-fonds.de/news.html

https://www.cric-online.org/

http://www.imug.de/

Handelsblatt Nachhaltigkeits-Newsletter - kostenlos – (Susanne Bergius;Autorin)

https://www.fairfinanceguide.de/

https://www.forum-ng.org/de/

https://www.urgewald.org/divestment-fossile-energie

GLS Bank – Es geht auch anders !

Regionalleiter Wilfried Münch

sbb
Wir fördern berufliche Talente

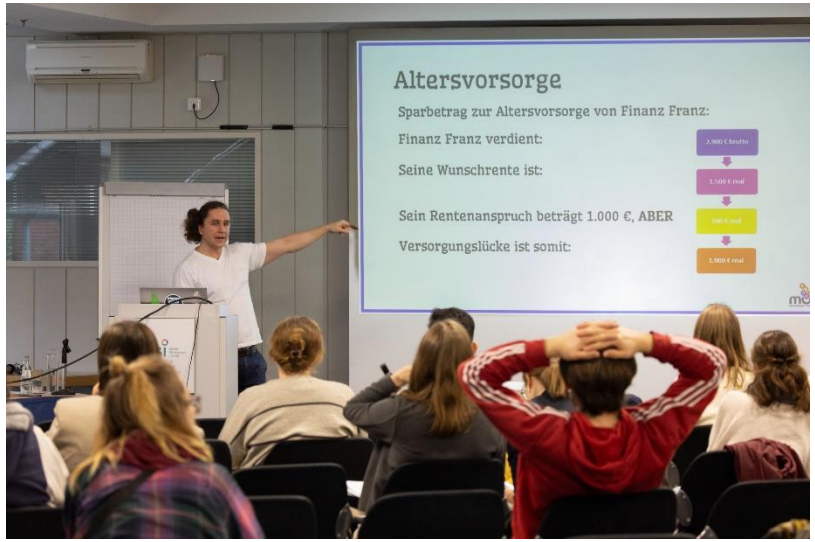
Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Workshop 2

Jacob Risse, FunnyMoney

Deine finanzielle Zukunft –

Alles, was du über die private Altersvorsorge und den Vermögensaufbau wissen musst



DEINE FINANZIELLE ZUKUNFT

Alles, was Du über die private Altersvorsorge und den Vermögensaufbau wissen musst.

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Disclaimer

Diese Veranstaltung enthält keine Beratungsleistung!
Wir sind hier, um euch all‘ die Dinge zu erzählen,
von denen wir uns damals gewünscht hätten,
dass sie uns jemand erzählt hätte!

sincerely yours

JR

funny money

DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Jacob Risse

funny money

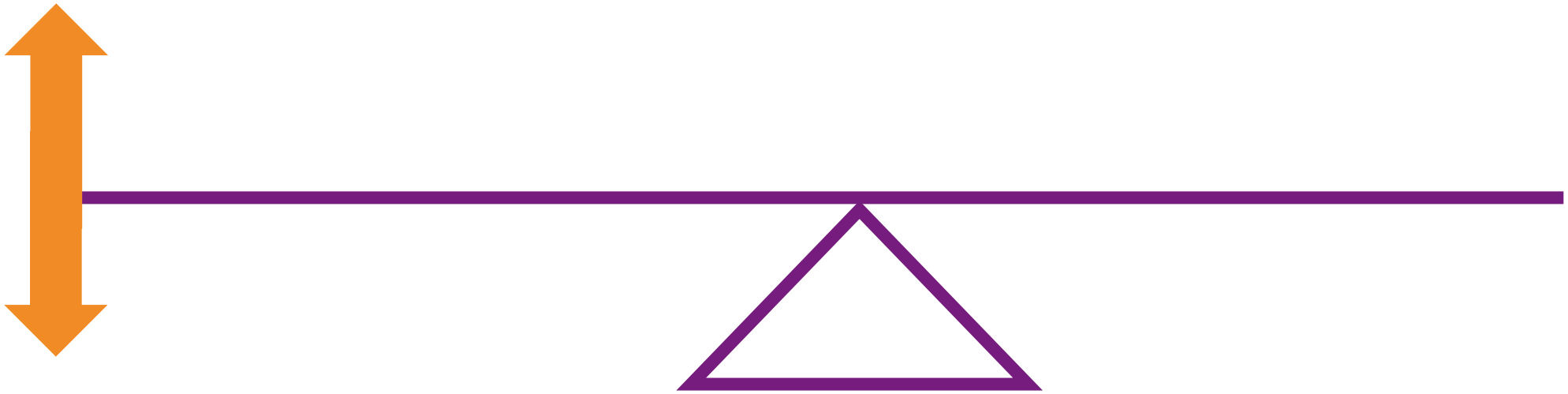
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Blitz-Umfrage

„Wisst Ihr, was Inflation ist?“

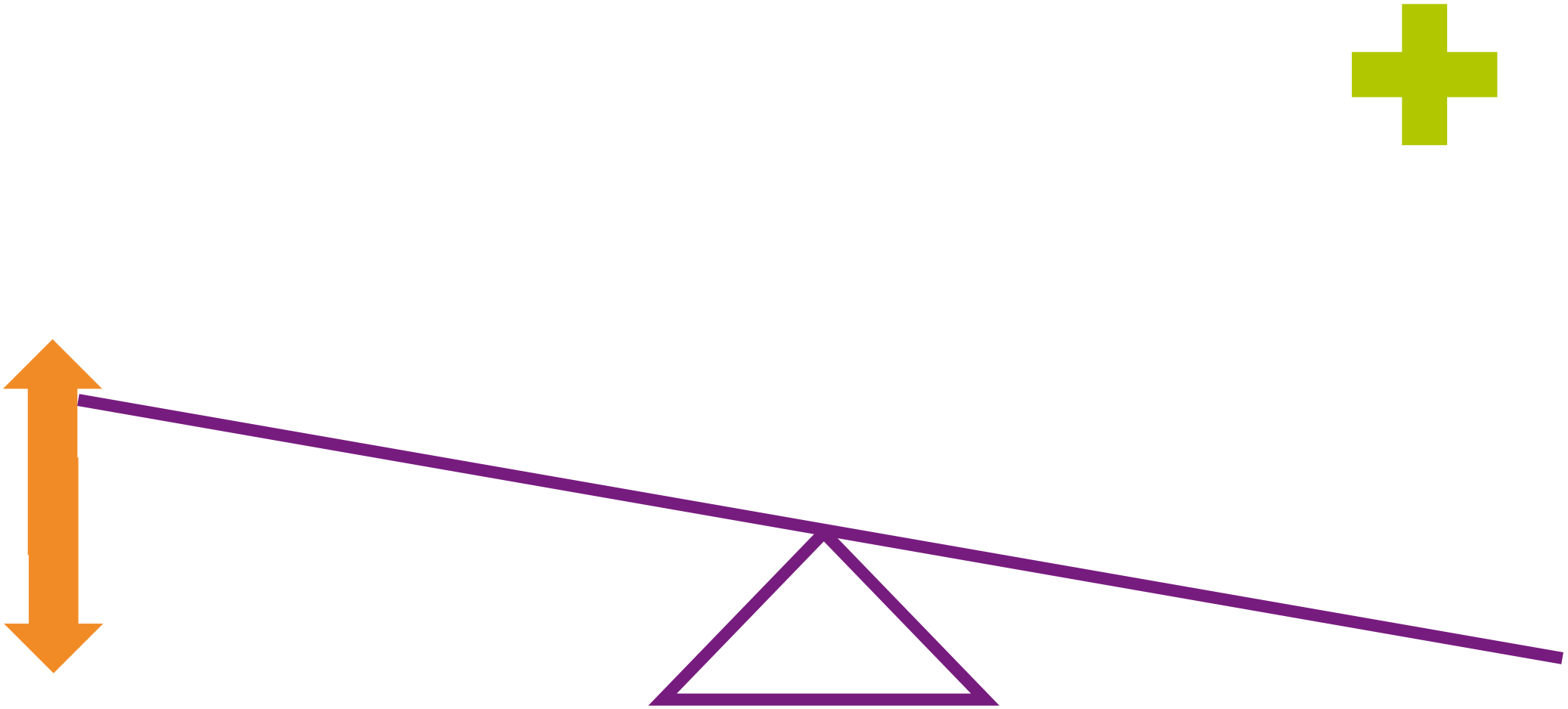
funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Preisstabilität



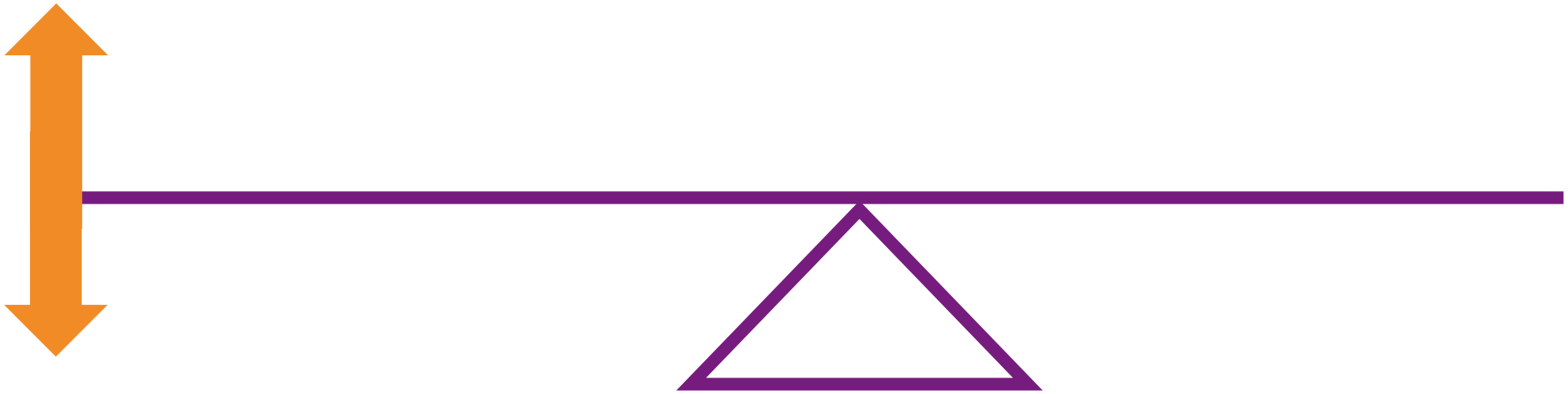
funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Nachfrageseitige Inflation



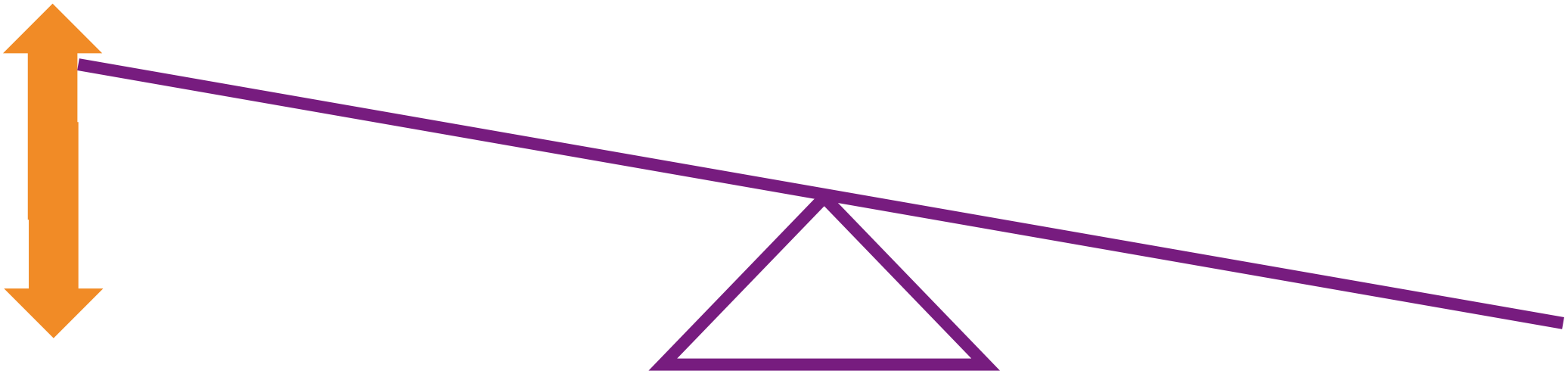
funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Preisstabilität

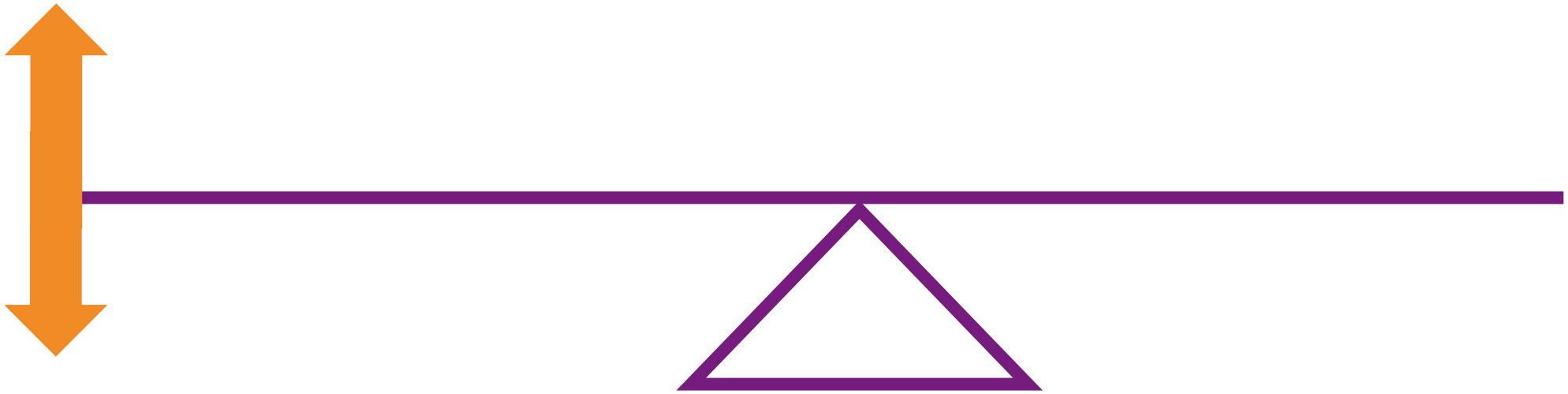


funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Angebotsseitige Inflation



Preisstabilität



funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Die Inflationsrate

… gibt den prozentualen Anstieg der Preise über den Zeitraum von einem Jahr an.

… die „Zielinflationsrate“ der EZB liegt bei 2%.

2% Inflation

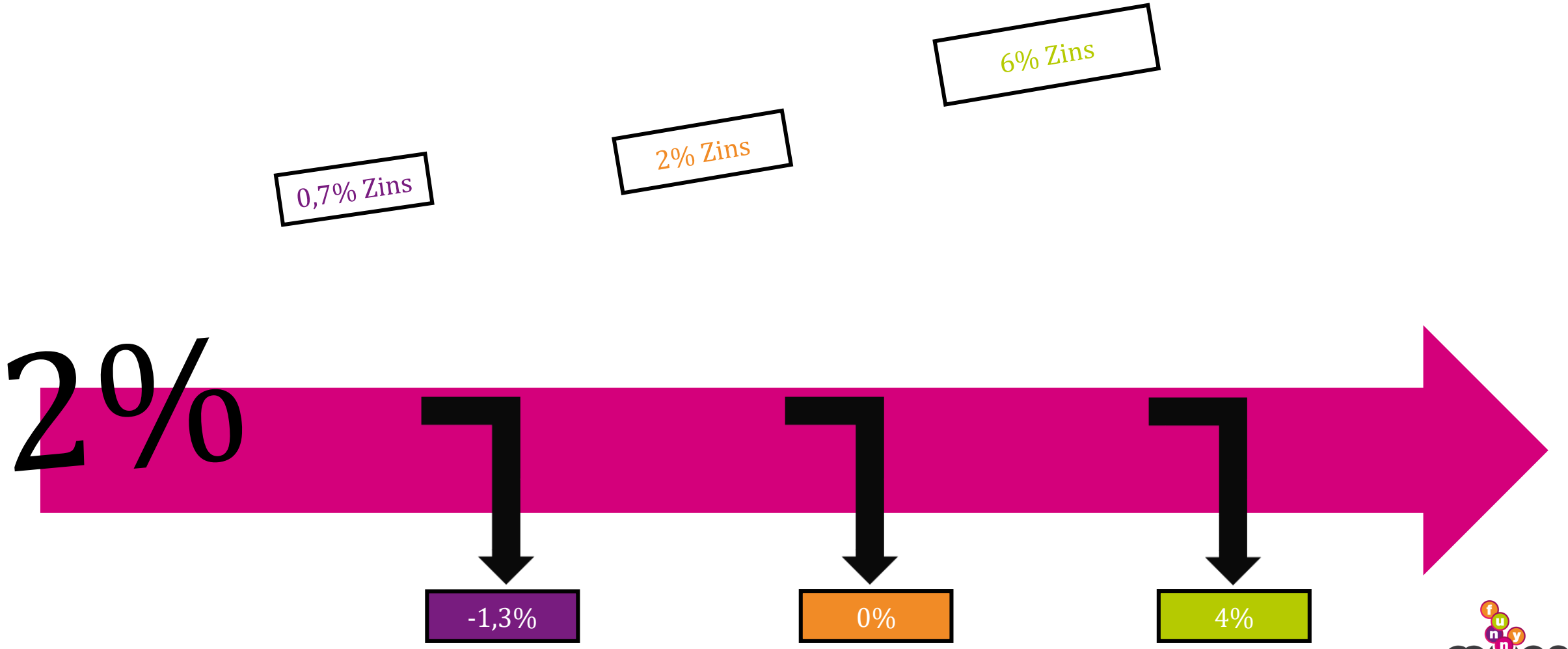
1€ → Ein Jahr später → 1,02€

10% Inflation

1€ → Ein Jahr später → 1.10€

money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Die Inflation, der stille Gast



Die Inflation, der stille Gast

Zins den ich von der Bank bekomme		Kaufkraftverlust (mein Geld wird weniger wert)		Die wirkliche Verzinsung nach Kaufkraftverlust
Nominalzins	−	Inflationsrate	=	Realzins

money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

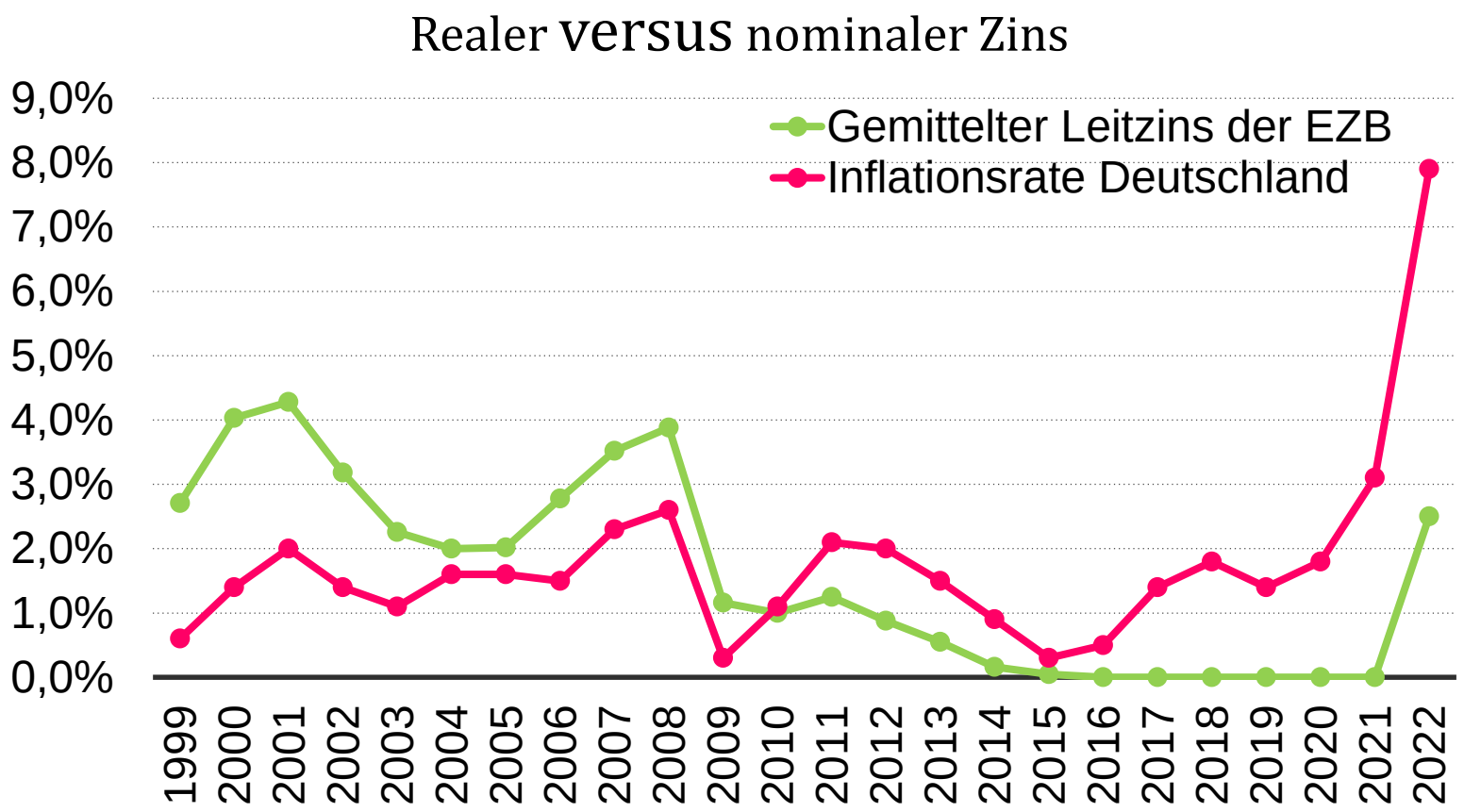
funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Jays Top 3 Gründe

Wieso Du Dich mit der Börse beschäftigen solltest!

Warum solltest Du Dich mit der Börse beschäftigen?

- Das Risiko der risikolosen Anlage



Quelle: Eigene Darstellung basierend auf Daten des statistischen Bundesamts und der EZB (Statista GmbH)

Geld sparen – Warum?

Und jetzt?!

Shoppen bis der Arzt kommt?

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Geld sparen – Warum?

Warum ist es denn trotzdem wichtig zu sparen?

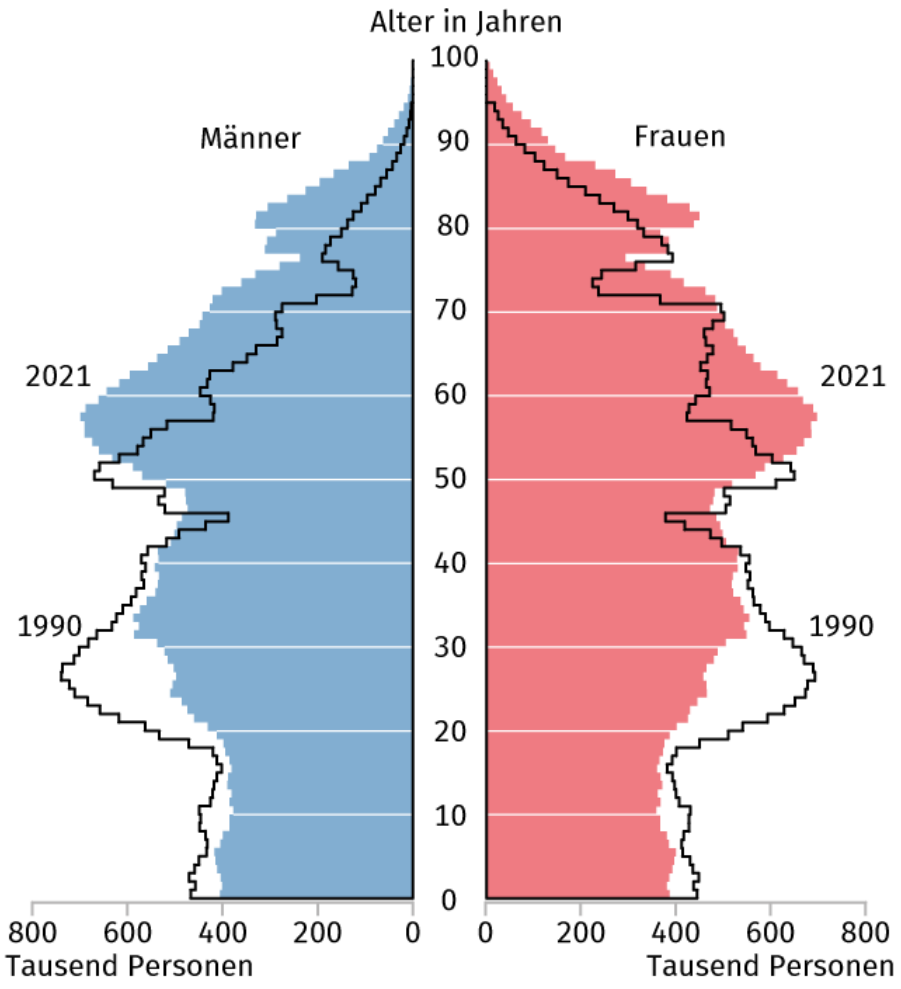
- Sicherheit
- Führerschein & Auto
- Schöne Wohnung
- Altersvorsorge
- MacBook Pro in Gold ;)

… und für Euch ???

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Alterspyramide 2022 vs. 1990

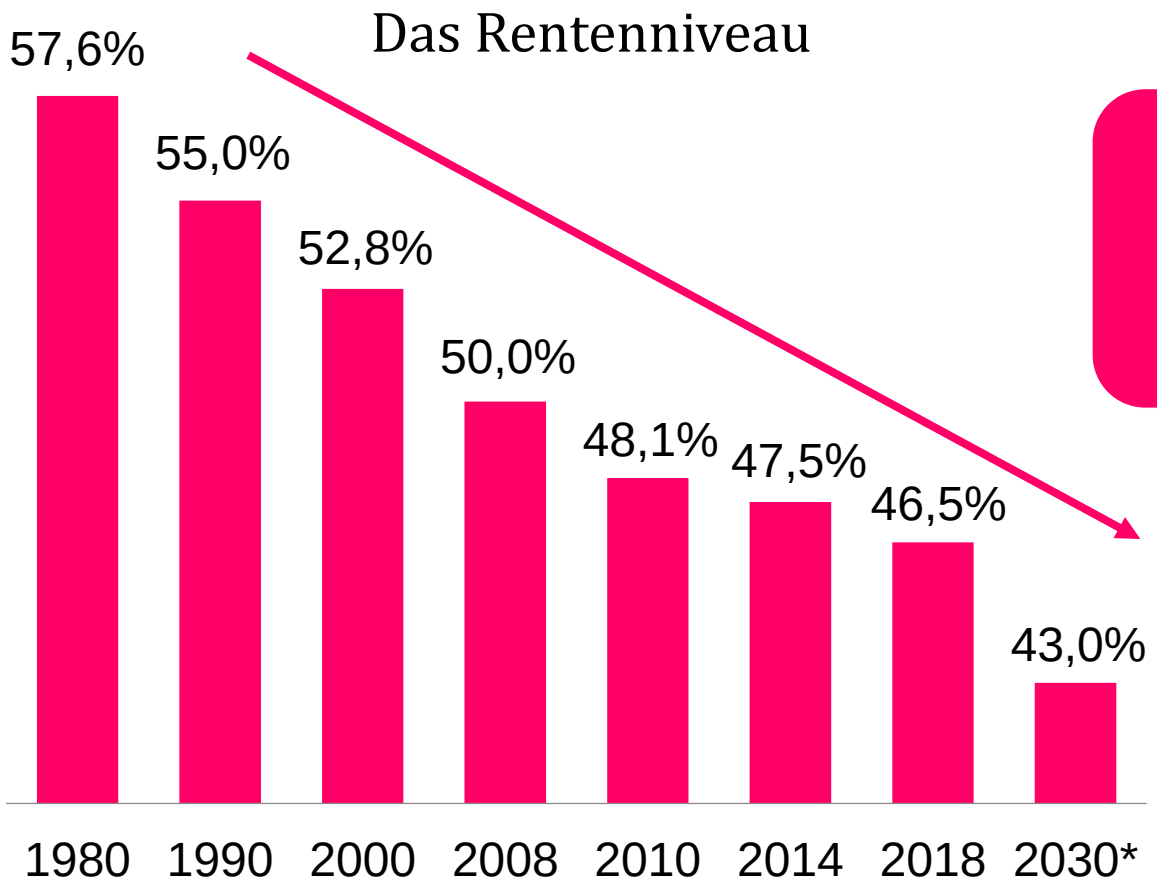
Anzahl Rentner steigt



© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2022

Anzahl Geburten sinkt

Das deutsche Rentensystem



Rentenhöhe eines Durchschnittsverdieners nach 45 Jahren Beitragszahlung zum aktuellen Durchschnittslohn.*

* Geschätzt

* Netto, vor Steuern

Altersvorsorge

Versorgungslücke

Ermittlung der Versorgungslücke:

Bedarf − Renten-anspruch = Versorgungs-lücke

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Altersvorsorge

Auswirkungen des Rentenniveaus

Monatsgehalt in € (brutto)	Beschäftigungs-dauer in Jahren	Nettorente bei 43% Niveau in €
1.900,00	40	597,71
2.100,00	40	660,63
2.500,00	40	786,46
2.900,00	40	912,3

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Altersvorsorge

Wie viel sind 1.000 EUR in … Jahren bei einer Inflation von … wert?

Jahre	1%	2%
5	951	906
10	905	820
20	820	673
30	742	552
35	706	500
40	672	453

money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Altersvorsorge

Sparbetrag zur Altersvorsorge von Finanz Franz:

Finanz Franz verdient:

Seine Wunschrente ist:

Sein Rentenanspruch beträgt 1.000 €, **ABER**

Versorgungslücke ist somit:

money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Altersvorsorge

Versorgungslücke von Finanz Franz

Ermittlung der Versorgungslücke:

Bedarf		Rentenanspruch		Versorgungslücke
1.500€ real	−	500€ real	=	1.000€ real

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Altersvorsorge

Sparbetrag zur Altersvorsorge von Finanz Franz:

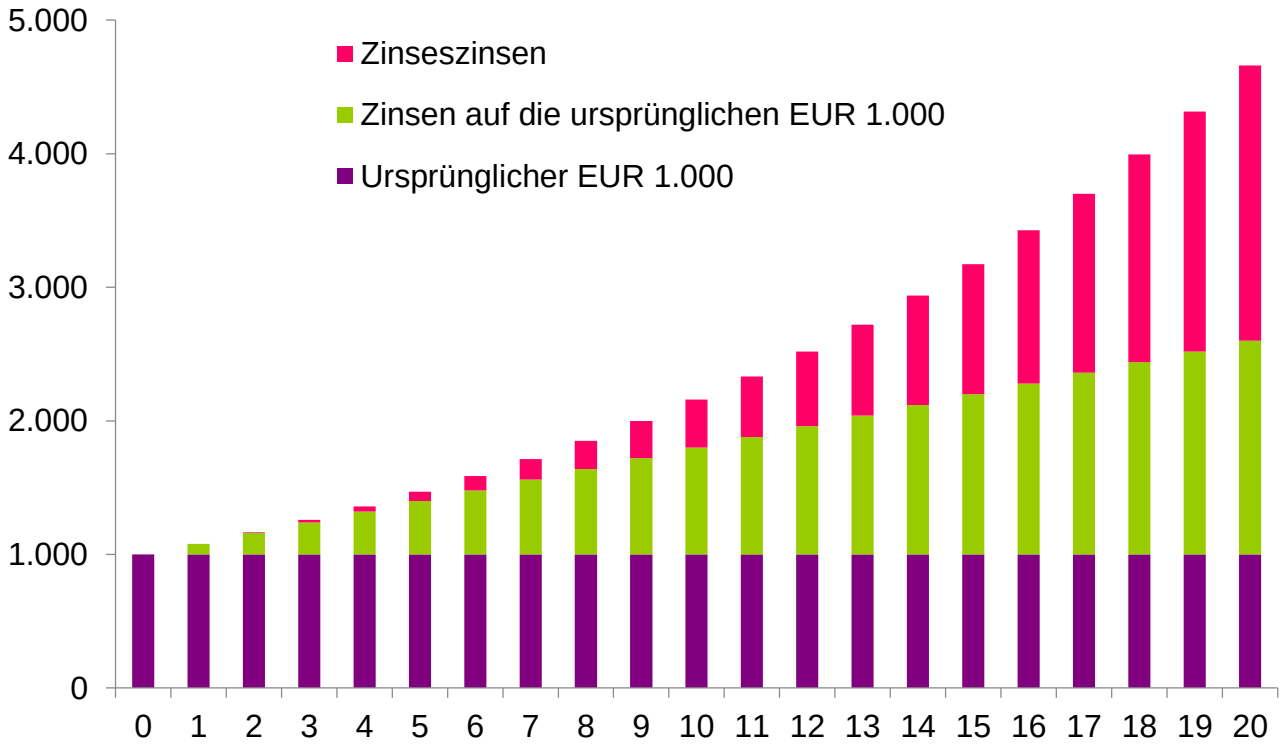
Finanz Franz verdient:
Seine Wunschrente ist:
Sein Rentenanspruch beträgt 1000 € jedoch
Versorgungslücke heute:
Versorgungslücke beim Renteneintritt nominal:

Notwendiger Kapitalstock (1% Verzinsung):
Monatlicher Sparbetrag ab 20 J.

Der Zinseszinseffekt

Der mächtige Freund bei der Geldanlage,…

…solange wir einen positiven Realzins haben!



Blitz-Umfrage

„Welche Möglichkeiten gibt es, die Rentenlücke trotzdem zu schließen?

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Blitz-Umfrage

„Welche Möglichkeiten gibt es, die Rentenlücke trotzdem zu schließen?“

- Länger arbeiten…
- Monatliche Sparrate erhöhen…
- Höheren Zins erhalten → positiver Realzins!

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

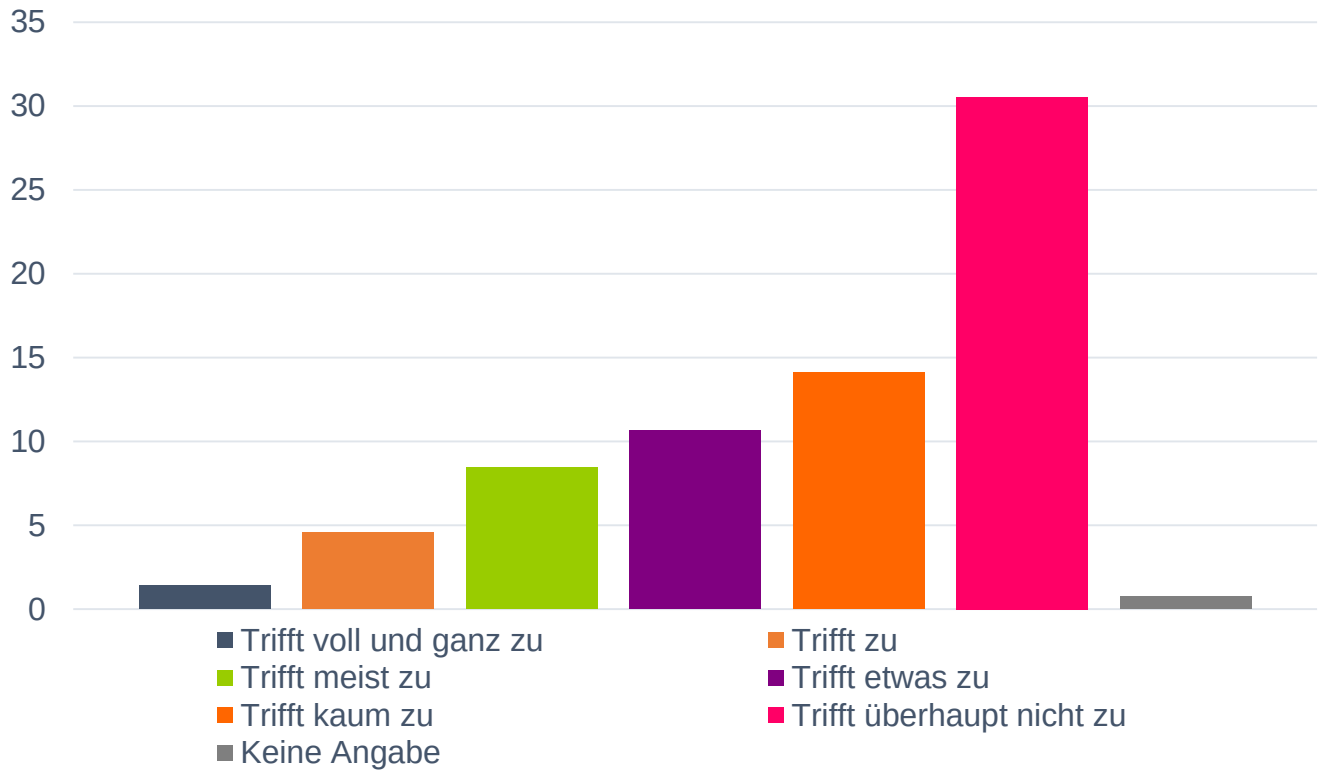
Blitz-Umfrage

„Bei einer Geldanlage mit hohen Zinsen und Erträgen akzeptiere ich auch ein höheres Risiko.“

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Risikobegriff

Umfrage: „Bei einer Geldanlage mit hohen Zinsen und Erträgen akzeptieren wir auch ein höheres Risiko.“

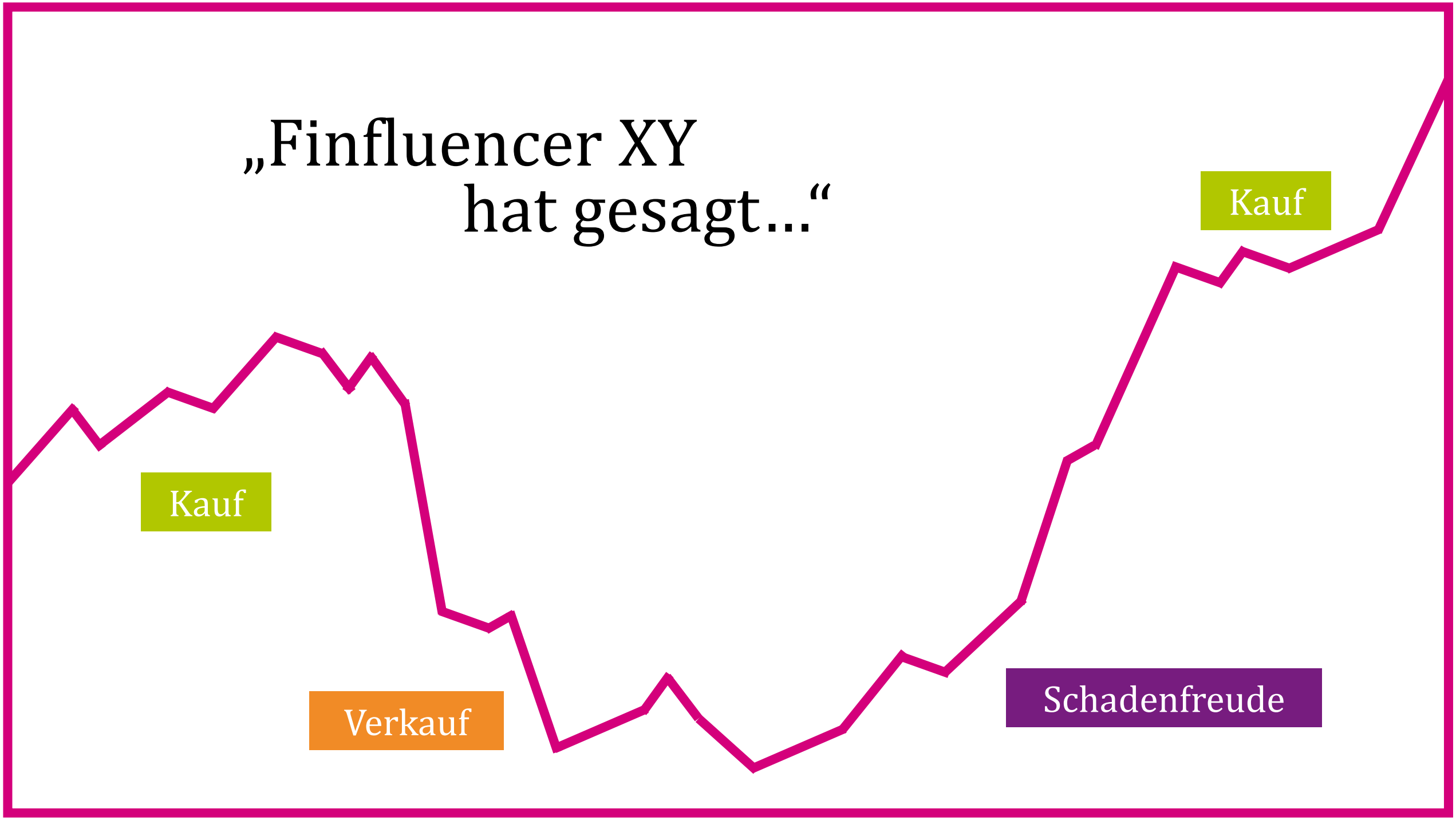


Quelle: Statista (Hrsg.: „VuMa - Arbeitsgemeinschaft Verbrauchs- und Medienanalyse“)

Risikobegriff

<u>Definition</u>: Abweichung vom erwarteten Ergebnis

sowohl NEGATIVE als auch POSITIVE Abweichung


„Finfluencer XY
hat gesagt…“
Kauf
Verkauf
Kauf
Schadenfreude

Diversifikation

Kann mir mal jemand erklären,

was der DAX ist?

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Zeit ist Geld…

…und Geld ist Geld!

Apropos Diversifikation: Investmentfonds

- Geld wird eingesammelt und gebündelt.
- Dieses Bündel ist der Investmentfonds.
- Dieses Geld wird dann z. B. in Aktien investiert.
- Man unterscheidet zwischen aktiv & passiv gemanagten Fonds.

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Aktiv gemanagter Fonds

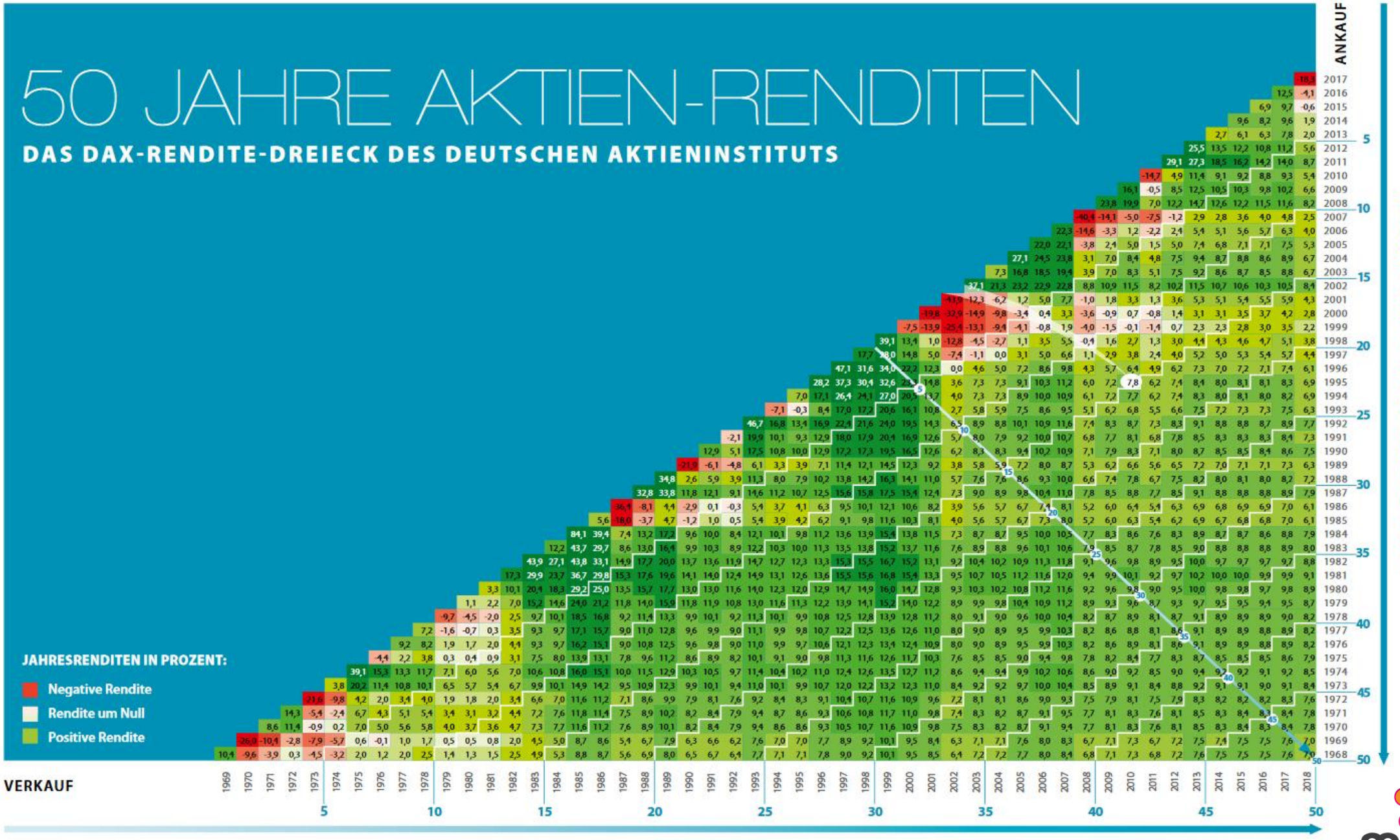
- Ziel ist es, einen Index zu schlagen.
  - Z.B. den DAX.
- Der Fondsmanager reagiert auf Marktveränderungen und kauft bzw. verkauft Titel.
- Viel Managementaufwand
  - hohe Kosten (bis zu 5,5%).

Passiv gemanagter Fonds

- Ziel ist es, einen Vergleichsindex nachzubilden.
  - Z.B. den DAX.
- Kursentwicklung = Indexentwicklung
- Vorteil: transparent und aktuell.
- Es wird nur umgeschichtet, wenn sich die Zusammensetzung des Index ändert.

50 JAHRE AKTIEN-RENDITEN

DAS DAX-RENDITE-DREIECK DES DEUTSCHEN AKTIENINSTITUTS



Stand: 31. Dezember 2018

money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Globale Streuung

- Neben dem deutschen Aktienindex existiert eine fast unendliche Zahl an weiteren Indizes.
  - Generell gilt: Je breiter die Streuung, desto geringer der Beobachtungsaufwand.

MSCI World ACWI	FTSE All World
2.888 Aktien	4.164 Aktien

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Geld mit Geld verdienen

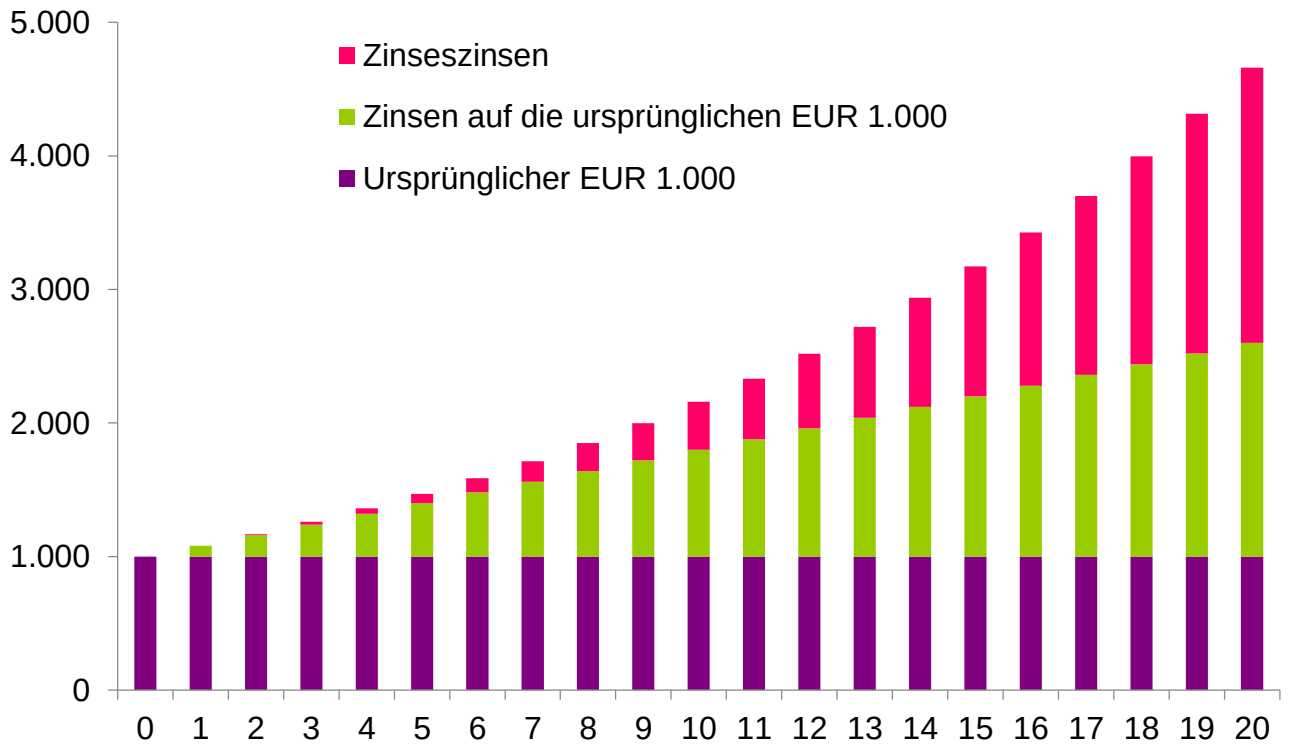
- In einem Aktien-Fonds befinden sich Aktien, somit werden wir Anteilseigner der Unternehmen, an denen wir uns beteiligen!
- Erwirtschaften unsere Unternehmen
  Gewinne, werden wir beteiligt,
  erwirtschaften sie keine, gehen wir leer aus
  (Riskante Geldanlage).
- Hier spricht man von einer Dividende.

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Recap: Zinseszinseffekt

ETFs kann man in zwei Formaten kaufen: „Ausschüttende ETFs“ & „Thesaurierende ETFs“

- Ausschüttende ETFs überweisen euch in einem vorab bestimmten Turnus eure Gewinne auf´s Konto.
- Thesaurierende ETFs nehmen eure Gewinne und kaufen euch direkt wieder neue Anteile von dem Geld.



Cost-Average-Effekt

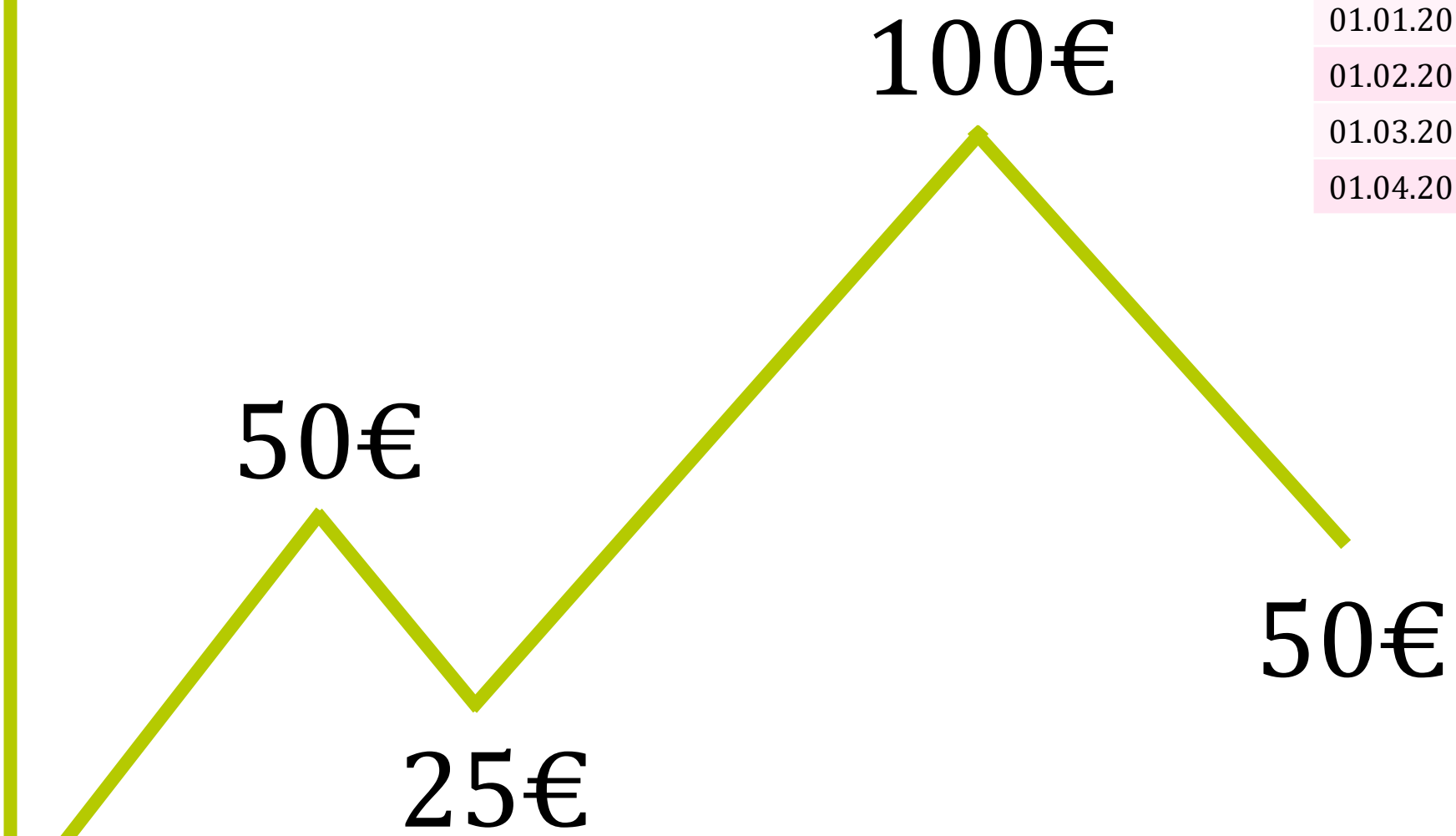
Durchschnittskosteneffekt

- Annahme: Einrichtung eines Sparplans mit einer Sparrate von 100,00 EUR im Monat.

Datum	Kosten je Anteil	Anzahl der Anteile
01.01.2015	50,00 EUR	2
01.02.2015	25,00 EUR	4
01.03.2015	100,00 EUR	1
01.04.2015	50,00 EUR	2

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

ETF-Sparplan



Datum	Kosten je Anteil	Anzahl der Anteile
01.01.2015	50,00 EUR	2
01.02.2015	25,00 EUR	4
01.03.2015	100,00 EUR	1
01.04.2015	50,00 EUR	2

400 / 9

44,44€

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Dein optimales Depot

...orientiert sich an Deiner Risikoeinstellung!

	Hohe Risiko-/Renditenerwartung ←→ Niedrige Risiko-/Renditeerwartung									
	Portf. 1	**Portf. 2**	**Portf. 3**	**Portf. 4**	**Portf. 5**	**Portf. 6**	**Portf. 7**	**Portf. 8**	**Portf. 9**	**Portf. 10**
Anteil risikofreie Anlage	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%
Anteil Weltportfolio	100%	90%	80%	70%	60%	50%	40%	30%	20%	10%
Maximaler jährlicher Verlust (geschätzt)	25%	22%	20%	17%	14%	9%	8%	6%	4%	2%
Max. kumulativer Verlust über 2 J. (geschätzt)	45%	40%	36%	31%	25%	16%	14%	11%	7%	3%
Langfristig reale erwartete Rendite p.a.	9,3%	8,7%	8,1%	7,5%	6,8%	6,1%	5,4%	4,6%	3,9%	3,1%
Notwendiger Mindestanlagenhorizont in Jahren	11	10	9	8	7	6	4	3	2	2

Anmerkung: Die genannten erwarteten Renditen sind inflationsbereinigt, berücksichtigen aber nicht Transaktionskosten und Steuern.

funny money
DIE FINANZWELT - WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Kleine Schritte

- Kein Geld, um Aktien zu kaufen?
- DOCH!
  - ✓ Gründlichen Kassensturz durchführen!
  - ✓ 25 EUR im Quartal „finden“ und los geht‘s!
- Das lohnt nicht? Und ob…

Sparplan Weltmarktfonds	25 € monatlich	50 € monatlich	250 € monatlich
Nach 20 Jahren	16.563 €	33.126 €	165.630 €
Nach 30 Jahren	43.044 €	86.089 €	430.443 €

Annahmen: inflationsbereinigte Rendite von 8% vor Steuern und Transaktionskosten; Dynamik von 2% p.a.

funny money
DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Euer Masterplan

Mit kleinen Beträgen ein ansehnliches Vermögen aufbauen

1) Analysiert Eure finanzielle Situation
   - Kassensturz
   - Haushaltsbuch
2) Definiert Eure Ziele und arbeitet
   - diszipliniert daraufhin
   - Ggf. Abbau Eurer Schulden
   - Aufbau einer „Eisernen Reserve“

Euer Masterplan

Mit kleinen Beträgen ein ansehnliches Vermögen aufbauen

3) Ausgaben im Blick halten

➡ Seid diszipliniert. Wie viel könnt Ihr Euch mit eurem aktuellen Einkommen leisten?

➡ Reserviert Euch einen Betrag den Ihr monatlich investieren könnt sobald Ihr im Berufsleben steht.

4) Eignet Euch Finanzwissen an – es ist wertvoll!

Euer Masterplan

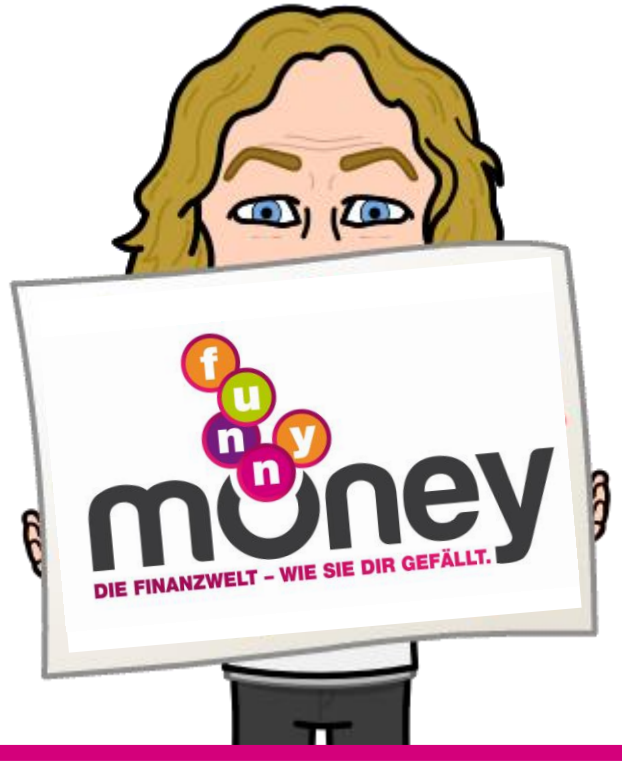
Mit kleinen Beträgen ein ansehnliches Vermögen aufbauen

5) Werdet zum Investor!
   - ➡ Ab 25 EUR pro Quartal könnt Ihr in ein Weltmarktportfolio investieren.
   - ➡ Fonds-Sparplan (ETF!)
   - ➡ Nutzt Euren mächtigen Freund, den Zinseszins-Effekt!
   - ➡ Nutzt Euren cleveren Begleiter, den Cost-Average-Effekt!

6) Freut Euch über geordnete Finanzen und einen soliden Vermögensaufbau.

Fang heute an!

www.funnymoney.de

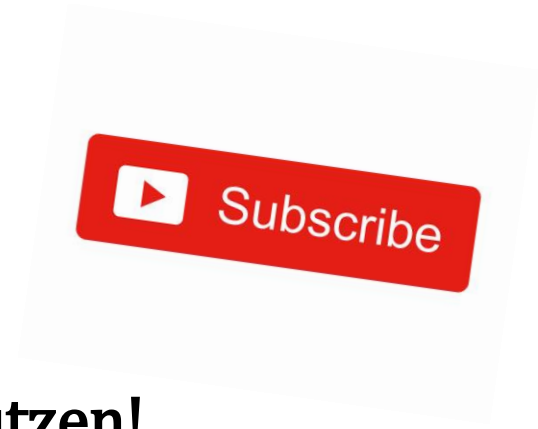


Vielen Dank für Eure Aufmerksamkeit!

funny money

DIE FINANZWELT – WIE SIE DIR GEFÄLLT.

Socialmedia



Es steht Dir natürlich frei, uns zu unterstützen!

Aber mit jedem Like und jedem Share, können wir mehr Menschen erreichen ☺

@funnymoney.de | @GoldjungeFM

@funnymoney.de | @JacobRisse

@funnymoneyTV

sbb
Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Workshop 3

Ulf Linke & Florian Böhnlein, BaFin

Mehr Geld, mehr Probleme?

Verantwortung über eigene Vermögensfragen übernehmen!

Workshop 3

Ulf Linke & Florian Böhnlein, BaFin

Weiterführende Links:

https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/verbraucher_node.html

https://www.iwkoeln.de/studien/mara-grunewald-loesungsansaetze-der-behavioral-finance.html

sbb
Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds

Workshop 4

Sylvia Groh & Sabine Kuhlbusch, Verbraucherzentrale

Mein Geld, meine Entscheidung.
Budgetplanung – gewusst wie!

verbraucherzentrale
Nordrhein-Westfalen

MEIN GELD- MEINE ENTSCHEIDUNG BUDGETPLANUNG – GEWUSST WIE

Sylvia Groh, Sabine Kuhlbusch

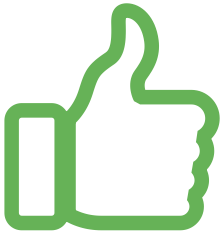
© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

21. November 2023

Weisen Sie ihrem Geld den Weg,
anstatt sich zu wundern,
wohin es gegangen ist!

WARUM HAUSHALTSBUCH FÜHREN?

- Überblick über die eigenen Finanzen gewinnen
- Konkrete Zahlen statt Schätzwerte
- Unterstützung bei der Ausgabenkontrolle
- Gezielte Planung möglich



© 2021 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

WIE FUNKTIONIERT ES ?

1. Regelmäßige Einnahmen ermitteln
2. Regelmäßige (feste) Ausgaben ermitteln
3. Budget für veränderliche Ausgaben berechnen
4. Veränderliche Ausgaben erfassen
5. Bilanz ziehen

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

EINNAHMEN

→ Regelmäßige Einnahmen – müssen nur einmal ermittelt werden

Einnahmen	Zahlungstermine		
Erwerbseinkommen			
Staatliche Zahlungen			
Private Zahlungen			
Einnahmen aus Vermögen			
Summe Einnahmen		€	€

! Einnahmen wie Geldgeschenke, Sonderzahlungen u.a., die nicht zuverlässig planbar sind werden hier nicht berücksichtigt

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen

FESTE AUSGABEN

Feste Ausgaben	Zahlungstermine		
Miete/Immobilienkreditrate			
Heizenergie			
Strom			
Telefon, Internet			
Summe feste Ausgaben		€	€

- sind in der Regel vertragliche Verpflichtungen
- Zahlungstermin und Höhe sind gleich
- häufig über Bankkonto
- einmalige Erfassung ausreichend

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

VERÄNDERLICHE AUSGABEN

Money Diary

Einnahmen .....

- feste Ausgaben .....

= Budget für veränderliche Ausgaben

FESTE VS. VERÄNDERLICHE AUSGABEN

Feste Ausgaben

- Regelmäßig
- Feste Zahlungsverpflichtung
- Oft in gleicher Höhe
- Häufig über Konto gezahlt
- Einfach zu erfassen
- Nicht kurzfristig zu ändern

Veränderliche Ausgaben

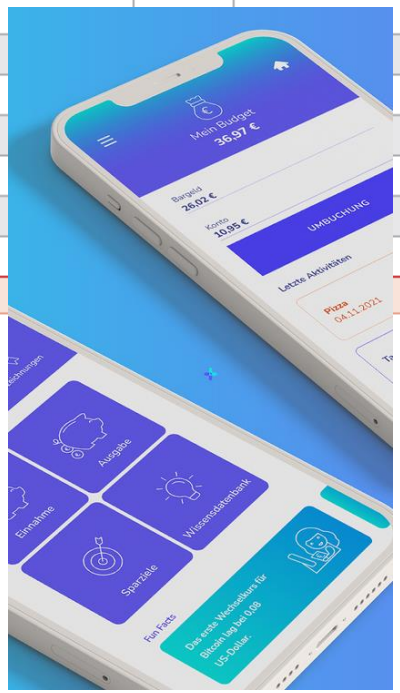
- Flexibel
- Keine feste vertragliche Verpflichtung
- Größenordnung meist nicht bekannt
- verbrauchsabhängig
- Schwieriger zu erfassen
- kurzfristiger zu ändern

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

MÖGLICHKEITEN DER ERFASSUNG

Abb. 4.5: Tabelle zur Erfassung veränderlicher Ausgaben

Tag	Ausgabe für	€	Ausgabe für	€	Ausgabe für	€	Ausgabe für	€	Tagesausgaben in €
Summe									



Ausgaben	Monat	Jahr
Miete / Nebenkosten		
Strom / Heizung		
Rundfunkbeitrag		
Handy / Smartphone		
Essen / Trinken		
Haushaltsartikel / Körperpflege		

Budgetrechner

BEISPIEL FÜR KATEGORIEN

Monat:

Budget für diesen Monat	

ESSEN UND TRINKEN

Datum	Ausgabe	Betrag

HAUSHALT

Datum	Ausgabe	Betrag

KLEIDUNG UND SCHUHE

Datum	Ausgabe	Betrag

FREIZEIT

Datum	Ausgabe	Betrag

WEITERE AUSGABEN

Datum	Ausgabe	Betrag

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen

BILANZ ZIEHEN

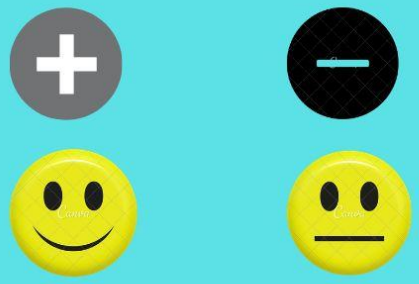
Money Diary

Einnahmen .....

- feste Ausgaben .....

- veränderliche Ausgaben .....

= Saldo



Muster

+ Einnahmen	Januar	Februar	März	ber	Gesamt
Gehalt Marco	1550	1550	1.	100	19150
Lohn Sabine	975	975	5		2925
Arbeitslosengeld				555	4995
Zinsen	27				158
Kindergeld	184	184	18	184	2208
Einnahmen gesamt	2736	2709	27	2839	29436

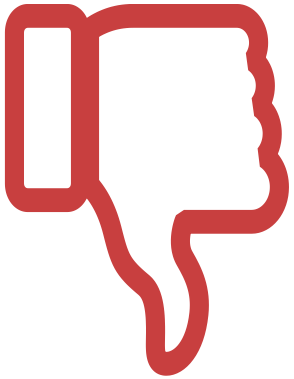
– Feste Ausgaben	Januar	Februar	M	Dezember	Gesamt
Miete / Nebenkosten	720	720	7.	720	8640
Strom / Gas	120	120		120	1440
Wasser		70		70	420
Telefon / Internet	50	50		50	600
GEZ	51				204
Abos	32	32		32	384
Sportverein	25	25	2:	25	300
Haftpflichtvers.	35				70
Hausratvers.	65				130
Berufsunfähigkeitsvers.	48	48		48	576
Unfallvers.	115				230
Sparverträge	155	155	'	155	1860
Kredit	110	110	11		330
Feste Ausgaben gesamt	1526	1330	12	220	15184
= Budget	1210	1379	142.	1619	14252
– Veränderliche Ausgaben	1250	990	10	'610	13998
= Saldo	-40	389	3	9	254

7

Quelle: Beratungsdienst Geld und Haushalt

WAS SCHÄTZEN SIE?

Ein 25-jähriger Mann in Deutschland gibt jeden Monat 170 € für Ernährung aus! Stimmt das?



© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

WAS SCHÄTZEN SIE?

Ein 25-jähriger Mann in Deutschland gibt jeden Monat 170 € für Ernährung aus! Stimmt das?

Inklusive Außer-Haus-Verzehr und alkoholische Getränke sind es 193 €.

Quelle: Durchschnitt gemäß Referenzbudgets, Basis unterstes Einkommensquartil (bis 916 € monatlich)

VERGLEICHSWERTE

Quelle:
www.geldundhaushalt.de/referenzbudgets/

Haushaltsgemeinschaft

Mit Partner | Ohne Partner ✓

Anzahl der Kinder

0

Alter des Haushaltsvorstandes

0-26

Geschlecht

Weiblich | Männlich ✓

Wohnverhältnis

Eigentum | Miete ✓

Nettoeinkommen in €

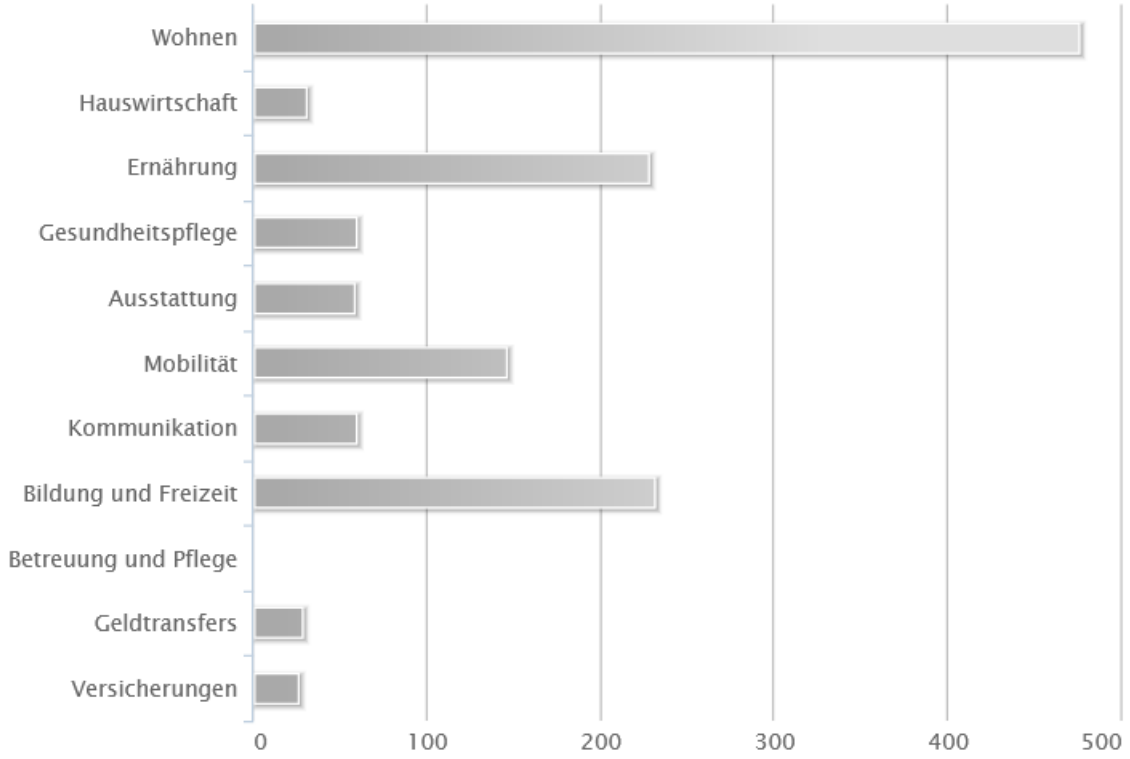
917 - 1311

Diagramm | Startseite

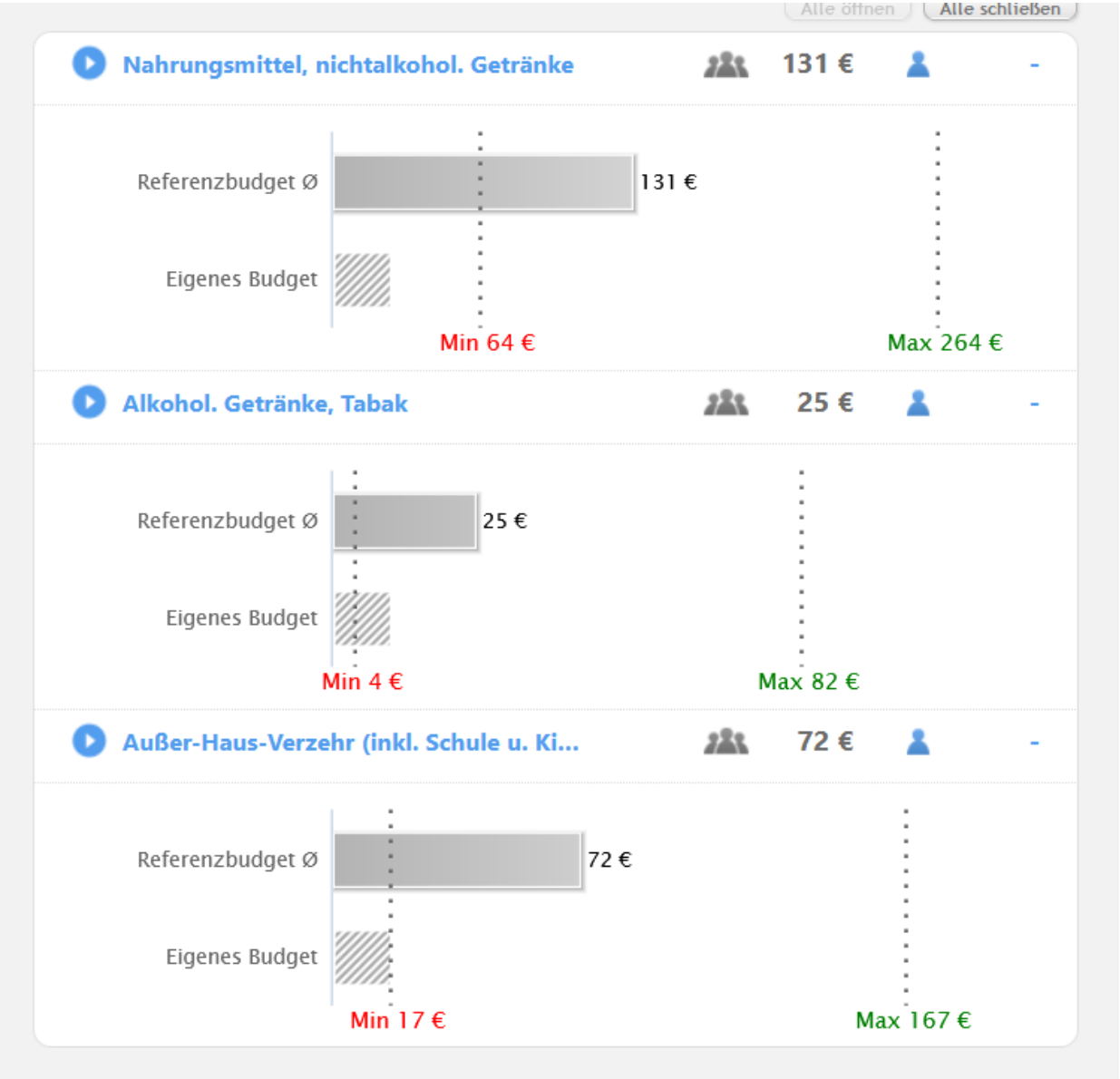
Alleinlebender Mann, unter 27 Jahren

Nettoeinkommen: 917 € bis 1311 €

Wohnverhältnis: Miete



AM BEISPIEL ERNÄHRUNG



© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen

BUDGETPLANUNG

1. Festlegen von Budgets für Zeiträume oder Kategorien
   - Umschlagmethode → TikTok-Trend Cash Stuffing!
   - Z.B. Wochenbudget oder Budget für Kleidung

2. Festlegen von Sparzielen (3-Monatsregel !)

3. Rücklagen bilden

4. Geplante Anschaffungen und Vorhaben

   z.B. Austesten ob Kreditraten für geplanten Hauskauf zu schaffen sind; Kosten für Reisen usw.

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

BUDGETPLANUNG – RÜCKLAGEN BILDEN

RÜCKLAGEN FÜR GEPLANTE SONDERAUSGABEN (BEISPIEL)

Rücklage für:	Betrag	Wann	Schon angespart	Erledigt
Kfz-Versicherung	400,–	Dezember	50,– / 100,– / 200,– / 400,–	✔
Nebenkosten	ca. 200,–	Januar		
Urlaub	ca. 300,–	August		

Abb. 4.10: Beispiel für die einfache Kalkulation von Rücklagen

Ersatzbeschaffungen für: z. B. ...	Alter in Jahren	Restliche Lebensdauer geschätzt	Geschätzte Anschaffungs-kosten in €	Jährliche Rücklage in €
Waschmaschine	8	4	600	150 (600 € : 4)
Kühlschrank	12	2	500	250 (500 € : 2)
Matratzen	6	4	400	100 (400 € : 4)
Summe				

Bei vielen Haushaltsgeräten muss mit Reparaturen gerechnet werden. Diese werden mit ca. 1 - 2 % des Anschaffungswertes angesetzt und sollten im Rücklagenbetrag zusätzlich berücksichtigt werden.

Anschaffung/Vorhaben z. B. ...	1 = sehr wichtig 2 = wichtig 3 = weniger wichtig	Zeitpunkt etwa	Geschätzter Betrag in €	Jährliche Rücklage in €
Feier runder Geburtstag	2	In 2 Jahren	1.000	500 (1.000 € : 2)
Wohnwagen	3	In 3 Jahren	9.000	3000 (9.000 € : 3)
Summe				

Quelle: Handbuch für die Budgetberatung; Bödeker, Bürkin, Dörr, Groh, Heeren, Kustermann, Preuße, Witt; 2022

BUDGETPLANUNG

3. Planung von anstehenden Veränderungen

- Familienzuwachs
- Bevorstehende Arbeitslosigkeit

} Einkommen wird geringer, Ausgaben ändern sich

- Hausfinanzierung geplant – in welche Höhe ist eine Kreditrate langfristig tragbar?

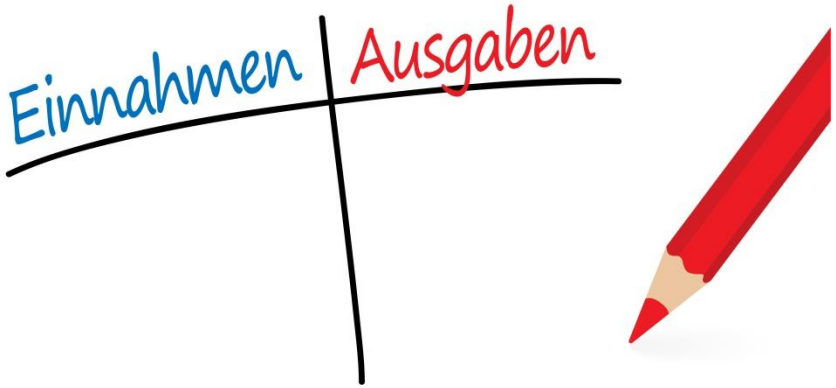
© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

TIPPS

- Belege geben lassen und sammeln
- Notizen machen, wenn es keinen Beleg gibt
- festen Rhythmus nutzen z.B. immer Samstag oder nach dem Großeinkauf
- Haushaltsbuch in Griffweite aufbewahren
- App verwenden und sofort eintragen
- Kontobuchungen nicht vergessen
- Nicht gleich aufgeben, wenn ein Monat mal Lücken hat
- Ehrlich zu sich sein – sog. „Kleinigkeiten“ nicht weglassen
- Familienangehörige, Partner zum Mitmachen animieren

M.Schuppich/ stock.adobe.com

STELLSCHRAUBEN



VRD / stock.adobe.com

- Können Einnahmen erhöht werden?

- Ansprüche auf Transferleistungen?
- Nebenjob möglich?
- Geldanlagen auflösen?

- Sind die Ausgaben (Salden) in meinem Sinn?
- Gibt es Kategorien die mir / der Familie besonders wichtig sind?
- Wo sind Sparpotentiale?
  - Versicherungen
  - Telefon/Internet
  - Fahrtkosten

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

IHRE MEINUNG IST GEFRAGT!

Familie M kommt mit Lohn und Kindergeld gerade so über die Runden. Es ist Anfang des Monats und Miete, Strom, Telefon usw. muss bezahlt werden, der Kühlschrank ist auch leer. Da kommt ein Inkassoschreiben und verlangt 478 €. Die Forderung an sich ist berechtigt, bei Nichtzahlung droht das Inkassobüro mit der SCHUFA und drängt auf Zahlung.

Welche Zahlung soll Familie M zurückstellen?

A Miete

B Stromabschlag

C Telefon/Internet

D Inkassoforderung

E Wocheneinkauf

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

IHRE MEINUNG IST GEFRAGT!

Familie M kommt mit Lohn und Kindergeld gerade so über die Runden. Es ist Anfang des Monats und Miete, Strom, Telefon usw. muss bezahlt werden, der Kühlschrank ist auch leer. Da kommt ein Inkassoschreiben und verlangt 478 €. Die Forderung an sich ist berechtigt, bei Nichtzahlung droht das Inkassobüro mit der SCHUFA und drängt auf Zahlung.

Welche Zahlung soll Familie M zurückstellen?

A Miete

B Stromabschlag

C Telefon/Internet

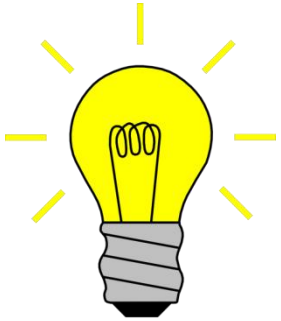
D Inkassoforderung

E Wocheneinkauf

WICHTIGES ZUERST!

1. Miete

2. Strom /Gas



3. Lebensmittel

→ Die Folgen bei Nichtzahlung sind existenzbedrohend!

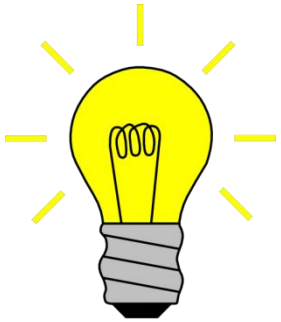
Bilder 1. und 2. Pixabay.de/home-g842dd9a2e_1280; Pixabay.de/gluehbirne

FOLGEN BEI NICHTZAHLUNG

1. Miete

→ Fristlose Kündigung/ Zwangsräumung

2. Strom /Gas



→ Strom- oder Gassperre

3. Lebensmittel

→ Mangelversorgung (besonders bei Kindern) / Hunger

Bilder 1. und 2. Pixabay.de/home-g842dd9a2e_1280; Pixabay.de/gluehbirne

CHECKLISTE FÜR EFFEKTIVES HAUSHALTEN

- ☐ Finanzunterlagen ordnen
- ☐ Überblick über Einnahmen und Ausgaben verschaffen
- ☐ Ausgaben und Konsumgewohnheiten überprüfen
- ☐ Haushaltsbuch führen
- ☐ Bei Ausgaben den eigenen echten Bedarf ermitteln
- ☐ Erreichbare Sparziele setzen
- ☐ Hilfe holen, wenn die Ziele nicht erreichbar sind

© 2023 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

ZUM NACHLESEN

Hier finden Sie weitere Informationen und Tipps (Plakat mit QR-Codes auf Pinwand):

WIE FÜHRE ICH EIN HAUSHALTSBUCH?

WENN-DAS-GELD-KNAPP-WIRD-69-TIPPS-FUER-SCHNELLE-HILFE

ERSTE SCHRITTE, WENN DIE SCHULDEN DRÜCKEN

DER-INTERAKTIVE-BUDGETPLANER_CHECKED4YOU

Spar-Checklisten VZ Schleswig-Holstein:

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT

Bildnachweise:

Alle nicht explizit angegeben Nachweise sind eigene Fotos und Grafiken

Impressum

Verbraucherzentrale
Nordrhein-Westfalen e.V.

Mintropstraße 27
40215 Düsseldorf

kredit@verbraucherzentrale.nrw
www.verbraucherzentrale.nrw

© 2021 Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

21. November
2023

Eine Veranstaltung in Kooperation von

sbb

Wir fördern berufliche Talente

Kölner Gymnasial- und Stiftungsfonds