

Financial Signs – Lehrplan

Modul 4 – Investitionen und Risikobewertung

1.	BESCHREIBUNG	2
2.	LERNZIELE UND WICHTIGE THEMEN	2
3.	KURZÜBERBLICK ZUR ORIENTIERUNG MIT VORSCHLAG DER ZEITEINTEILUNG	3
4.	RAUM AUSSTATTUNG UND MATERIAL-LISTE.....	9
5.	ROLEMODEL-EINBINDUNG	9
5.	WORKSHOP-FORMATE	9
6.	ZUSATZ-QUELLEN	10
6.	KURZINFO FÜR TRAINER*INNEN, HANDOUTS	11

1. Beschreibung

In diesem Modul geht es um die unterschiedlichen Formen von Investment-Möglichkeiten und ihre Vor- und Nachteile.

Die Risikobewertung wird anhand von Fallbeispielen erläutert und geübt.

2. Lernziele und wichtige Themen

Lernziele	Am Ende dieses Moduls werden die Teilnehmer*innen*innen in der Lage sein: <ul style="list-style-type: none">▪ Grundlegende Konzepte für Investitionen und Risikomanagement verstehen.▪ Die Auswirkungen wirtschaftlicher Variablen auf Investitionsentscheidungen erforschen.▪ Lernen, wie man Anlagerisiken mit verschiedenen Strategien und Instrumenten bewerten kann.
Schlüssel-Themen	<ul style="list-style-type: none">▪ Grundlegende Prinzipien von Investitionen.▪ Arten von Investitionen und damit verbundene Risiken.▪ Risikomanagementstrategien und ihre Anwendung.

1.1. Kurzüberblick zur Orientierung mit Vorschlag der Zeiteinteilung

1. Video-Vortrag: Arten von Investitionen (Aktien, Anleihen, Investmentfonds) (45 min)
2. Interaktive Übung: Aufbau eines diversifizierten Portfolios (45 Min.)
3. Videovorlesung: Risikobewertung und -management (45 Min.)
4. Analyse einer Fallstudie: Investitionsszenarien (45 min)
5. Gruppendiskussion: Persönliche Risikotoleranz (30 min)
6. Quiz: Fortgeschrittene Investitionen und Risikomanagement (20 min)
7. Fragen und Antworten und Nachbereitung (10 Min.)

1.2. Ablaufplan im Detail:

Dauer: 4 Stunden

	METHODEN
<p>Einführung</p> <p>Kurzer Überblick über das Modul: In diesem Modul werden die Teilnehmer*innen mit fortgeschrittenen Konzepten von Investitionen und Risikomanagement vertraut gemacht, wobei der Schwerpunkt auf dem Treffen fundierter finanzieller Entscheidungen liegt.</p> <p>Warm-Up:</p> <p>"Investitions-Bingo"</p> <p>Die Teilnehmer*innen erhalten eine Bingokarte mit Investitionsbegriffen. Sie mischen sich unter Gleichgesinnte, um Definitionen/Begriffe zu finden, die zueinander passen, was das Engagement fördert und eine Gesprächsatmosphäre schafft.</p>	<p>Präsentation und Gruppendiskussionen, um alle Teilnehmer*innen einzubinden</p>

Investitionen verstehen

Wichtige Punkte für Orientierung (Trainer*innen):

- 1 Definition von Investitionen und deren Zweck.
- Überblick über die verschiedenen Anlageklassen (z. B. Aktien, Anleihen, Immobilien).
- Das Prinzip von Risiko und Ertrag.

Übungen:

Schaut auch gemeinsam das Video **“Investitionen”** an.

<https://www.financialsigns.eu/at/erklavideos/>

Wurde alles verstanden?

“Simulation einer Anlageklasse”:

Die Teilnehmer*innen werden in Gruppen eingeteilt und jede Gruppe bekommt eine Anlageklasse zugewiesen, die sie recherchieren und einen kurzen Überblick über das Risikoniveau und die möglichen Erträge geben soll.

Verwenden Sie das Glossar zur Unterstützung der Gruppenpräsentationen. Die Teilnehmer*innen können die Zeichen für ihre Anlageklasse verwenden, um das Verständnis und die Kommunikation zu erleichtern.

Brainstorming, Gruppenarbeit,
Gruppendiskussion, Reflexion,
videobasiertes Lernen
praktische Übungen

<p>Risikobewertung bei Investitionen</p> <p>Wichtige Punkte für Orientierung (Trainer*innen):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Arten von Investitionsrisiken (Marktrisiko, Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko). ▪ Die Bedeutung der Risikobewertung bei Anlagestrategien. ▪ Instrumente und Methoden der Risikoanalyse. <p>Übung:</p> <p>"Fallstudie zur Risikobewertung":</p> <p>Die Gruppen analysieren ein reales Investitionsszenario, identifizieren die Risiken und potenziellen Auswirkungen und präsentieren die Ergebnisse vor der Klasse.</p> <p>Beziehen Sie sich auf das bereitgestellte Video, um Risikotypen und Analysemethoden zu veranschaulichen, und ermutigen Sie die Teilnehmer*innen, die wichtigsten Punkte visuell und durch Diskussionen zu interpretieren.</p>	<p>Gruppenarbeit und geführte Analyse, ergänzt durch visuelle Hilfsmittel.</p>
<p>Risikomanagement-Strategien</p> <p>Wichtige Punkte für Orientierung (Trainer*innen):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Strategien zur Abschwächung von Investitionsrisiken. ▪ Diversifizierung und ihre Bedeutung. ▪ Entwicklung eines personalisierten Risikomanagementplans. 	<p>Lehrmethodik: Peer Teaching durch Präsentationen, kritische Diskussion und Anwendung der gelernten Konzepte.</p>



<p>Übung: "Erstelle deinen Risikomanagementplan"</p> <p>Jede*r Teilnehmer*in entwickelt ein einfaches Anlageportfolio und legt dar, wie er/sie die mit seinen Entscheidungen verbundenen Risiken steuern würde.</p> <p>Die Teilnehmer*innen verwenden das Glossar der Finanzzeichen, um ihre Ideen und Pläne der Klasse vorzustellen und dabei die Gebärdensprache zu verwenden, um das Verständnis zu verbessern.</p>	
<p>Nachbereitung</p> <p>Wiederholung der wichtigsten Punkte.</p>	

Lernzielkontrolle	Quiz
<p>Welche drei Hauptarten von Anlageinstrumenten wurden besprochen?</p> <ul style="list-style-type: none">A) Immobilien, Optionen und FuturesB) Aktien, Anleihen und InvestmentfondsC) Rohstoffe, Kryptowährungen und ETFsD) Sparkonten, Einlagenzertifikate und Schatzanweisungen <p>Antwort: B</p> <p>Was bedeutet „Diversifizierung“ im Zusammenhang mit Investitionen.</p> <ul style="list-style-type: none">A) Anlage aller Gelder in einen einzigen VermögenswertB) Streuung der Investitionen auf verschiedene Anlagekategorien, um das Risiko zu verringernC) Einsatz von Hebeleffekten, um die Investitionserträge zu erhöhenD) Anlage nur in risikoreiche Vermögenswerte, um die Gewinne zu maximieren <p>Antwort: B</p> <p>Was ist ein wichtiger Risikofaktor bei Investitionen?</p> <ul style="list-style-type: none">A) ZinsrisikoB) Marktrisiko (oder Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko usw.)C) InflationsrisikoD) Alle oben genannten Faktoren <p>Antwort: D</p>	

2. Raumausstattung und Material-Liste

1. Whiteboard, Flipchart, Moderationskoffer (Moderationskarten, Stifte, Schere etc.)
2. Erklärvideos: <https://www.financialsigns.eu/at/erklavideos/>
3. Fachbegriffe: <https://www.financialsigns.eu/at/vokabeln/>
4. Online-Karte: <https://www.financialsigns.eu/at/io1-3-at/#out1>

3. Rolemodel-Einbindung

Falls möglich: Einladung von gehörlosen Referent*innen, die beruflich mit dem Thema Finanzen zu tun haben.

4. Workshop-Formate

Online-Training

- Nutzung von Videokonferenz-Tools für Gruppenaktivitäten und Breakout-Räumen.
- Digitale Versionen von Handouts und Aktivitäten.
- Interaktive Online-Tools (z. B. virtuelle Whiteboards) für die gemeinsame Arbeit.
- Google Doc für Gruppenaktivitäten

Präsenz-Training

- Richte den Raum so ein, dass Gruppendiskussionen möglich sind.
- Stelle gedruckte Materialien für die Übungen bereit.
- Achte darauf, dass alle visuellen Hilfsmittel für alle Teilnehmer*innen gut sichtbar sind.

5. Zusatz-Quellen

"[Investopedia](#)" for detailed articles on investments and risk management.

<https://www.youtube.com/watch?v=ziGFyjMqcQ4&list=PLobPUpwB7x3POotxBnZKIk0kBKCHdTTn0&index=9>

5. Kurzinfo für Trainer*innen, Handouts

Thema: Was ist Investieren?

Investieren = Anlage von Ressourcen (z. B. Geld) in Vermögenswerte mit der Hoffnung auf einen Gewinn.

Arten von Vermögenswerten:

- Aktien (Beteiligungen an Unternehmen)
- Anleihen (Darlehen an Unternehmen/Regierungen)
- Schlüsselkonzept:

Risiko vs. Ertrag

- Grafik: Eine Skala, die Risiko (Feuersymbol) und Ertrag (Geldsymbol) gegeneinander aufwiegt.
- Erläuterung: Höhere Renditen bedeuten in der Regel höhere Risiken.

Thema: Risikobewertung bei Investitionen

Arten von Risiken

- Markt-Risiken: Wertverluste bei Marktschwankungen (Aktienmarkt).
- Kredit-Risiken: Kreditnehmer zahlen möglicherweise nicht zurück (Kredite).

Risiken verstehen:

Grafik: Eine Checkliste mit den wichtigsten zu bewertenden Faktoren:

- Persönliches Risikokomfortniveau (Smiley-Gesicht für Komfort, Stirnrunzeln für Unbehagen).
- Wirtschaftliche Faktoren (Geldbeutel wird weniger).
- Risikomanagement-Strategien

Thema: Warum Risiken managen?

Ziel: Schutz der Investitionen und Sicherung des langfristigen Wachstums.

Wirksame Strategien:

1. Diversifizierung

- Definition: Investitionen auf verschiedene Vermögenswerte oder Sektoren verteilen.
- Grafik: Ein Kuchendiagramm, das verschiedene Teile für verschiedene Vermögenswerte zeigt.

2. Recherche und Analyse

Grafik: Ein Vergrößerungsglas über einem Finanzdokument.

Checkliste: Bewertungskriterien.

Thema: Individueller Risikomanagementplan

- Grafik: Ein Fahrplan, der zu finanziellen Zielen führt (mit Meilensteinen).
- Symbole: Straßenschilder für verschiedene Ziele (Ruhestand, Hauskauf).

Thema: Wirksame Strategien:

1. Diversifizierung

- Definition: Investitionen auf verschiedene Vermögenswerte oder Sektoren verteilen.
- Grafik: Ein Kuchendiagramm, das verschiedene Teile für verschiedene Vermögenswerte zeigt.

2. Recherche und Analyse

- Grafik: Ein Vergrößerungsglas über einem Finanzdokument.
- Checkliste: Bewertungskriterien.

3. Individueller Risikomanagementplan

- Grafik: Ein Fahrplan, der zu finanziellen Zielen führt (mit Meilensteinen).
- Symbole: Straßenschilder für verschiedene Ziele (Ruhestand, Hauskauf).



Modul 4 – Risikobewertung - Fallbeispiele

Fallstudie 1: Investitionen am Aktienmarkt

Szenario:

Ein junger Investor, Alex, ist daran interessiert, in Aktien eines Technologieunternehmens zu investieren, das in letzter Zeit durch seine innovativen Produkte Schlagzeilen gemacht hat. Alex hat 1.000 € zu investieren.

Zu berücksichtigende Fragen:

1. Marktrisiko: Was könnte mit Alex' Investition geschehen, wenn der Aktienmarkt zusammenbricht?

Erörtern Sie, wie sich die allgemeine Marktentwicklung auf einzelne Aktien auswirken kann und welche Verluste Alex erleiden könnte, wenn der Technologiesektor einbricht.

2. Liquiditätsrisiko: Wie leicht kann Alex seine Aktien verkaufen, wenn er schnell Geld braucht?

Untersuchen Sie, ob Technologieaktien in der Regel liquide sind und welche Folgen eine geringe Liquidität für Alex haben könnte.

3. Kreditrisiko: Hat das Technologieunternehmen ein gutes Kreditrating?

Erörtern Sie, wie sich die Kreditwürdigkeit des Unternehmens auf Alex' Investition auswirken könnte und ob er dies vor der Investition berücksichtigen sollte.



Fallstudie 2: Immobilieninvestitionen

Szenario:

Taylor erwägt den Kauf eines kleinen Mietobjekts in seiner Stadt für 150.000 €. Sie glaubt, dass sie mit der Vermietung ein Einkommen erzielen kann.

Zu berücksichtigende Fragen:

1. Marktrisiko: Was könnte passieren, wenn der Immobilienmarkt rückläufig ist?

Erörtern Sie, wie sich ein Rückgang der Immobilienwerte auf Taylors Investition auswirken könnte, wenn er die Immobilie verkaufen oder vermieten möchte.

2. Kreditrisiko: Wenn Taylor einen Kredit für den Kauf der Immobilie aufnimmt, welche Faktoren sollte er in Bezug auf den Ruf des Kreditgebers berücksichtigen?

Sprechen Sie darüber, wie wichtig es ist, die Kreditbedingungen und die Stabilität des Kreditgebers zu verstehen.

3. Liquiditätsrisiko: Wie leicht kann Taylor die Immobilie verkaufen, wenn er sich für einen Umzug entscheidet?

Berücksichtigen Sie die Faktoren, die sich auf den Verkauf von Immobilien auswirken können, und die potenziell lange Dauer, die es dauern könnte, einen Käufer zu finden.



Fallstudie 3: Investition in Kryptowährungen

Szenario:

Jordan möchte 500 € in eine beliebte Kryptowährung investieren, deren Preis schnell gestiegen ist.

Zu berücksichtigende Fragen:

1. Marktrisiko: Welche Volatilität sollte Jordan bei einer Investition in Kryptowährungen erwarten?

Erläutern Sie, warum Kryptowährungen sehr instabil sein können und schnelle Preisänderungen auftreten können.

2. Liquiditätsrisiko: Wie schnell kann Jordanien seine Kryptowährung verkaufen, wenn er Bargeld benötigt?

Diskutieren Sie, ob Kryptowährungsbörsen jederzeit genügend Käufer haben und welche Verzögerungen beim Verkauf möglich sind.

3. Kreditrisiko: Welche Risiken sind mit dem Netzwerk der Kryptowährung und seinen Anbietern verbunden?

Sprechen Sie über die Bedeutung der operativen Sicherheit der Blockchain und das Risiko von Hacking oder Betrug.



Fallstudie 4: Anlage in Investmentfonds

Szenario:

Sam möchte 1.200 € in einen Investmentfonds investieren, der sich auf nachhaltige Energie konzentriert. Sie sind daran interessiert, wie sich diese Investition entwickeln könnte.

Zu berücksichtigende Fragen:

1. Marktrisiko: Wie könnten sich Änderungen in der Regierungspolitik auf den Wert von Sams Investmentfonds auswirken?

Erörtern Sie, wie sich Marktschwankungen und regulatorische Änderungen auf Unternehmen im Bereich der nachhaltigen Energie auswirken könnten.

2. Liquiditätsrisiko: Sind Investmentfonds leicht rückzahlbar, und was könnte das für Sam bedeuten?

Erläutern Sie, wie die Rücknahme von Investmentfonds funktioniert und welche Verzögerungen oder Gebühren damit verbunden sein können.

3. Kreditrisiko: Was passiert, wenn Unternehmen innerhalb des Investmentfonds ihre Schulden nicht zurückzahlen können?

Erläutern Sie die Auswirkungen des Kreditrisikos auf die Gesamtperformance des Investmentfonds und wie es sich auf Sams Investition auswirkt.



Tipps für den Unterricht

- Fördern Sie die Diskussionen durch Visualisierungen, indem Sie Diagramme oder Grafiken zu den einzelnen Fallstudien verwenden.
- Lassen Sie die Teilnehmer*innen in Gruppen arbeiten, um mögliche Risiken und Lösungen für jedes Szenario zu diskutieren.
- Verwenden Sie das bereitgestellte Video, um die Arten von Investitionsrisiken und die Bedeutung der Risikobewertung visuell zu verdeutlichen.
- Geben Sie den Gruppen Zeit, ihre Ergebnisse zu präsentieren, um Engagement und Diskussion zu fördern.