

# Geld anlegen mit Rentenfonds

## Fächer:

Geldanlage

## Lernziele:

Die Schüler können

- > die Funktionsweise von Fonds erklären,
- > den Grundcharakter von Anleihen als Schuldverschreibungen erklären,
- > Auswirkungen des allgemeinen Zinsniveaus auf Kurse von Rentenpapieren einschätzen,
- > Anleihen ins magische Dreieck der Geldanlage einordnen,
- > die unterschiedlichen Anleihenklassen nennen und hinsichtlich der Rendite und des Risikos erklären,
- > erklären, weshalb bei langer Laufzeit geringe Volatilitäten von untergeordneter Bedeutung sind.

## Vorgehen:

Der Lehrer stellt die Situation vor:

Lukas ist in der Anlageberatung. Der Anlageberater erzählt ihm etwas von Rentenfonds als aktuell guter Anlagemöglichkeit. Lukas hat den Begriff noch nie gehört, und warum spricht der Bankberater dauernd über „Rente“ bzw. „Renten“?

Ein kurzes Unterrichtsgespräch zum Thema Rentenfonds kann sich anschließen. Der Lehrer fragt, was die Schüler bereits zu diesem Thema wissen, lässt aber ihre Äußerungen unkommentiert.

Anschließend bilden die Schüler Gruppen und erarbeiten sich die Themen Investmentfonds und Rentenpapiere (siehe Arbeitsauftrag 1). Ihre Ergebnisse präsentieren sie dann im Plenum.

Nach den Schülerpräsentationen entwickelt der Lehrer den Zusammenhang zwischen allgemeinem Zinsniveau und dem Kurs einer Schuldverschreibung und gibt danach erneut die Situation vor:

Lukas ist wieder in der Anlageberatung. Sein Vater hätte ihn dringend vor Rentenpapieren gewarnt, weil demnächst die Zinsen steigen würden. (Wenn Zeit zur Verfügung steht, kann man die Situation als Rollenspiel von einem Schülerpaar darstellen lassen.)

Anschließend lesen die Schüler in Gruppenarbeit den Artikel „Auf lange Sicht“ in Finanztest 12/ 2014, S. 30-34 und widerlegen die Warnung von Lukas' Vater (siehe Arbeitsauftrag 2). Ihre Ergebnisse präsentieren Sie dann im Plenum.

Die Arbeitsaufträge finden Sie auf der folgenden Seite. ▶

---

Name: ..... Klasse: ..... Datum: .....

---

## Geld anlegen mit Rentenfonds

### Arbeitsauftrag:

#### Gruppe 1+2: Investmentfonds

Setzen Sie sich in Ihrer Gruppe mit dem Thema Investmentfonds auseinander. Nutzen Sie dafür das Internet. Präsentieren Sie anschließend Ihren Mitschülern Ihre Ergebnisse. Gehen Sie dabei auf folgende Fragen ein:

- > Was ist das Wesen einer Investmentfondsgesellschaft?
- > Was ist das Wesen eines Investmentzertifikats?
- > Was ist der Unterschied zwischen einem Rentenfonds und einem Aktienfonds?
- > Wie kann ein Rentenfonds Gewinne machen?

#### Gruppe 3+4: Rentenpapiere

Setzen Sie sich in Ihrer Gruppe mit dem Thema Rentenpapiere auseinander. Nutzen Sie dafür das Internet. Präsentieren Sie anschließend Ihren Mitschülern Ihre Ergebnisse. Gehen Sie dabei auf folgende Fragen ein:

- > Was ist ein Rentenpapier?
- > Welche Arten gibt es (Herausgeber, Zinszahlung, Laufzeit)?
- > Was ist für den Geldanleger der Unterschied zwischen einem Rentenpapier und einer Aktie?
- > Wie kann man als Geldanleger mit einem Rentenpapier Gewinne machen?

### Arbeitsauftrag 2: Gruppenarbeit

Lesen Sie den Artikel "Auf lange Sicht" in Finanztest 12/ 2014, S. 30-34, und widerlegen Sie dann die Befürchtungen von Lukas' Vater.

- > Präsentieren und visualisieren Sie Ihre Ergebnisse vor der Klasse.
- > Die Art der Visualisierung ist Ihnen freigestellt.
- > Für Ihre Präsentation haben Sie 25 Minuten Zeit.