

# Private Altersvorsorge

## Themenfeld:

Vorsorge

## Lernziele:

Die Schüler kennen Gründe für die Notwendigkeit der privaten Altersvorsorge. Sie erörtern Möglichkeiten, für das Alter vorzusorgen. Sie erarbeiten Vorsorgemöglichkeiten für einen bestimmten Vorsorgetyp, präsentieren ihre Ergebnisse und stellen sie zur Diskussion.

## Vorgehen:

Zum Einstieg in das Thema stellt der Lehrer die Frage:

„Nennen Sie Gründe, warum es notwendig ist, sich über die eigene finanzielle Absicherung Gedanken zu machen.“

Im Unterrichtsgespräch nennen die Schüler verschiedene Gründe, die an der Tafel zusammengefasst werden können.

Anschließend lesen sie den Artikel „Zeit schafft Vermögen“ (Finanztest 5/2015, S. 21) und definieren ausgewählte Begriffe zum Thema Altersvorsorge (siehe Arbeitsauftrag 1). Im Plenum werden die Ergebnisse zusammengetragen.

Dann lesen die Schüler den Artikel „Kursgewinne statt Zinsen“ (Finanztest 5/2015, S. 22/23) und notieren verschiedene Möglichkeiten, für das Alter vorzusorgen (siehe Arbeitsauftrag 2). Die Vorsorgemöglichkeiten werden in der Klasse vorgestellt und diskutiert.

Als Hausaufgabe beschäftigen sich die Schüler in Gruppenarbeit mit den verschiedenen Vorsorgetypen, die in Finanztest 5/2015 (Seite 20/21) dargestellt werden, und gestalten ein Informationsplakat zu ihrem Anlegertyp (siehe Arbeitsauftrag 3).

Dieses wird in der Folgestunde den Mitschülern präsentiert. Im Anschluss an die Präsentationen überlegen die Schüler, welchem Vorsorgetyp sie sich zuordnen würden.

Die Arbeitsaufträge finden Sie auf den folgenden Seiten. ►

---

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

---

### Private Altersvorsorge

#### Arbeitsauftrag 1:

Lesen Sie den Artikel „Zeit schafft Vermögen“ in Finanztest 5/2015, Seite 21.  
Definieren Sie folgende Begriffe, nutzen Sie ggf. das Internet.

Rentenniveau

---

---

Lücke in der gesetzlichen Versorgung/ Versorgungslücke

---

---

Garantiezins

---

---

Wertentwicklung

---

---

Überschussbeteiligung

---

---

#### Arbeitsauftrag 2:

Lesen Sie den Artikel „Kursgewinne statt Zinsen“ (Finanztest 5/2015, S. 22/23) und notieren Sie  
Möglichkeiten, für das Alter vorzusorgen.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

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

---

**Arbeitsauftrag 3:**

Bilden Sie Arbeitsgruppen (3 Schüler) und bearbeiten Sie mit Hilfe der Zeitschrift Finanztest 5/2015 und weiterer Recherchen (z.B. im Internet) einen der auf S. 20f. genannten Anlegertypen:

- > Renditejäger
- > Lustlose
- > Betuchte
- > Vorsichtige
- > Häuslebauer
- > Kinderreiche
- > Habenichtse

Gestalten Sie ein attraktives Informationsplakat zu Ihrem Anlegertyp, das Sie dann der Klasse auf einem Informationsrundgang vorstellen.

Links oben auf dem Plakat erscheint das Logo des Projektes „Finanztest macht Schule“.  
Die Überschrift lautet „Altersvorsorge für ...Anlegertyp Ihrer Gruppe..“.

Beschreiben Sie Ihren Anlegertypen und fassen Sie auf dem Plakat Informationen zu mindestens einer Vorsorgemöglichkeit für Ihren Anlegertyp zusammen.

Für die Präsentation haben Sie 10-15 Minuten Zeit.