

2 ZIELE DER GELDDANLAGE

ANLAGEENTSCHEIDUNG

INFO

Welche Ziele sind dir wichtig?

Die drei Ziele der Geldanlage, die miteinander in Konflikt stehen.

Info: Inzwischen und zunehmend spielt auch Nachhaltigkeit eine Rolle!



Alle drei Ziele sind nicht gleichzeitig erreichbar:

Ziele R+V: da höhere Zinsen für längere Anlagen

Ziele R+S: da höhere Zinsen für riskantere Anlagen (= Ausgleich für höheres Risiko)

Ziele V+S: da Risiko der Aufbewahrung von Bargeld (Dagobert Duck)

Ziele S+V: da Verwahrung von Gold in Banktresor – Verkauf/Umtausch in Bargeld vergleichsweise aufwändig

Lisas Wunschliste, was sie mit dem Geld machen könnte:

- Wochenendtrips nach Amsterdam oder Paris
- eine lange Reise nach dem Abitur
- eine Reise in den Süden in diesem Sommer
- einen möglichst großen Anteil an ihrem ersten Auto
- finanzielle Rücklage, wenn sie in 3 Jahren studiert

Wie könnte ich das Geld anlegen?



In Lisas Kopf arbeitet es. Erst gestern kam Hannah mit dem Vorschlag, im Sommer gemeinsam in den Süden zu fahren. Andererseits ist die Idee, das Geld anzulegen auch nicht schlecht. Oder wie wäre es, das Geld mit etwas höherem Risiko zu investieren, um die Chance auf einen höheren Gewinn zu haben.

„Ich muss mich entscheiden, was ich wirklich will!“ Sie notiert ihre möglichen Wünsche (links). Aber wo liegt der Zielkonflikt?

1.) Warum sind Sicherheit, Rentabilität und Verfügbarkeit sinnvolle Ziele?

2.) Welche Zielkonflikte kennst du aus dem Alltag? (Entweder – oder)

3.) Welche Ziele sind für Lisas Wünsche relevant?
