# **Der Zins – Allgemeiner Teil**

1. **Einführung/Partnerarbeit**
   1. Was haben Sie oder Ihre Eltern für Erfahrungen mit Zinsen bis hierher gemacht?  
      Sparkonto, Hypothek oder Kredit
   2. Wie heissen die zwei involvierten Parteien bei einem Zinsgeschäft?  
      Gläubiger

Schuldner

* 1. Worin besteht der Vorteil aus der Sicht der Kontrahenten (Vertragsparteien) beim Zinsgeschäft?  
     Unternehmen

Haushalt

Staat

* 1. Abgesehen von privaten Kreditverträgen müssen die Haushalte Zinsen zahlen? Wenn ja, welche und in welcher Form?  
     Der Staat macht Schulden. Die Zinsen zahlen die Bürger in Form von Steuern.

In dem Preis der Güter, die die Konsumenten erwerben, zahlen sie u.a. die Zinsbelastung der U.

1. **Geschichtlicher Aspekt**  
   Für das Verleihen von Geld Zinsen zu verlangen, war lange Zeit verboten. Sowohl die Bibel wie die Scharia verurteilten/verurteilen ausdrücklich den «Wucher». Die katholische Kirche hat das Zinsverbot 1822 endgültig abgeschafft. In der islamischen Welt ist den Banken heute lediglich eine Beteiligung am Gewinn gestattet.   
   Die Begründung für das Zinsverbot bestand darin, dass mit dem Zinseszins ein exponentielles Wachstum eintritt, durch das der Schuldner in den Ruin getrieben werden kann.

Um den Unterschied zwischen Zinsertrag ohne Zinseszins von Zinsertrag mit Zinseszins zu unterscheiden, lösen Sie die folgenden Aufgaben:  
  
→ Nehmen wir an, Josef und Maria hätten für den kleinen Jesus ein Sparbuch mit einem Betrag von einem Rappen zu 5% Zins angelegt und es hätte seither keinerlei Währungsreformen gegeben.  
Wie hoch wäre sein Vermögen nach 2000 Jahren?  
Falls Sie kein genialer Mathematiker sind, suchen Sie die Formel im Internet!

→ mit Zins ohne Zinseszins?  
Der jährliche anfallende Zins wäre separat verbucht worden und nicht mitverzinst.  
  
  
→ mit Zinseszins?

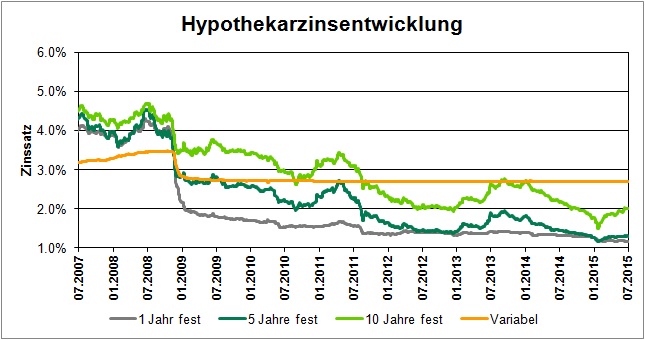
Der jährliche Zinsertrag wäre auf dem Sparbuch geblieben und mit dem wachsendem Kapital von Jahr zu Jahr mitverzinst.   
  
**3. Theorieteil**

1. Sie erklären was man unter «Zins» versteht und geben zwei Beispiele

1. Wie wird der Zinssatz bestimmt?
   * 1. Nennen Sie einige Einflussgrössen für die Bestimmung des Zinssatzes!

Inflation/Deflation,

Übung 1  
Sie versuchen eine logische Erklärung zu finden, warum Kredite mit einer längeren Laufzeit und einem festen Zinssatz teurer sind!

Da das Risiko höher ist da über eine längere Zeit etwas passieren kann und man bei einer änderung der wirtschaflichen lage den Zins nicht ändern kann  
  


Quelle: Comparis.ch

Übung 2  
Warum ist der Zinssatz von Auto- und Immobilienkredite meist günstiger als Konsumkredite?

Da Immobilien und Autos nicht so schnell an Wert verlieren bzw. bei einem nicht bezahlen des Kredites kann man das Auto/ die Immobilie einziehen

Übung 3  
Sie wählen unter den folgenden Wörtern – niedriger/niedrigen, höher/ hohen, steigt, sinkt – das passende Wort in den unterstehenden Aussagen aus!

* Je kleiner das Risiko einer Investition ist, desto tiefer wird der Zinssatz/die Rendite jener Anlage
* Steigt die Kapitalnachfrage bei gleichbleibendem Kapitalangebot, steigt der Zinssatz.
* Steigt das Kapitalangebot bei gleichbleibender Kapitalnachfrage, sinkt der Zinssatz.
* Je länger eine Anlage festgebunden ist (nicht verfügbar ist), desto höher ist deren Verzinsung.
* Je kürzer die Laufzeit eines Kredits ist, desto tiefer ist der Zinssatz im Normalfall.
* Je höher die Inflationserwartungen der Marktteilnehmer ist, desto höher ist/wird der Zinssatz.
* Eine expansive Geldpolitik führt zu tiefen Zinssätzen.
* Eine restriktive Gelpolitik führt zu hohen Zinssätzen.

1. Verschiedene Zinsarten  
   Sie versehen die Aussagen mit der passenden Zahl!

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 Wucherzins | 3. Nominalzins | 5. Negativzins |
| 2. Realzins | 4. Effektivzins | 6. Leitzins |
| 7. Marchzins | 8. Zinseszins |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nr. | Aussagen |
| 2 | Zinssatz, der die Wertänderung eines Vermögens unter Berücksichtigung der Inflation angibt. Er berücksichtigt also, dass ein Geldvermögen bei steigendem Preisniveau an Wert oder Kaufkraft verliert oder umgekehrt bei sinkendem Preisniveau an Wert gewinnt. |
| 4 | Alle mit dem Kredit verbundenen Kosten, die zusätzlich zum Nominalzins entstehen, finden ebenfalls Eingang in seine Berechnung. Ein Beispiel bilden Laufzeit und Ratenhöhe, denn je länger diese andauert bzw. je niedriger die Raten angesetzt werden, desto mehr wird ein Kredit auch kosten. |
| 1 | Zinssatz der deutlich über dem Marktzins liegt und nicht mehr vertretbar ist. |
| 3 | den Zins, der jährlich für ein Darlehen fällig wird. Zinssatz, der von der Bank in der Regel pro Jahr (p.a.) angegeben wird. |
| 5 | Zinsen, die ein Gläubiger (Kreditgeber) an den Schuldner (Kreditnehmer) vertraglich entrichten muss |
| 8 | bezeichnet allgemein einen Zins auf Zinsen. Er entsteht beispielsweise bei Geldanlagen, bei denen Zinserträge dem bisherigen Guthaben zugeschlagen werden und fortan in allen Folgeperioden mitverzinst werden. |
| 6 | Er gibt an unter welchen Bedingungen sich Kreditinstitute bei einer Zentralbank Geld leihen können. |
| 7 | Zins, der nur für eine bestimmte Zeit eines Jahres zu berechnen ist. |

* 1. Welcher Art von Zins ist für einen Sparer relevanter? Der Nominal oder der Realzins?

Realzins da die Wertänderung (Inflation/ Deflation) mitgerechnet wird

* 1. Der Landesindex der Konsumentenpreise (LIK) misst in der Schweiz die Preisentwicklung. Sie lag 2015 bei minus 0.9%. Jan Müller beantragte Anfang des Jahres 2015 ein Jugend-Sparbuch und legte dort CHF 1.000 – an. Zinssatz 0,05%  
     Welcher Betrag erscheint am 31.12.2016 auf seinem Sparbuch? Wie viel hat er real gewonnen?

Nominal = 1000.50 CHF

Real = 1009.50 CHF

* 1. Warum hat die SNB am 15 Januar 2015, nachdem Sie den Mindestkurs aufgehoben hat, Negativzinsen eingeführt?  
     Um Anlagen in den CHF unattraktiver zu machen
  2. Stimmt die folgende Aussage?  
     «Die Wirtschaft wächst mit dem Schuldenberg»  
     Das Wirtschaftssystem basiert auf einem Schuldgeldsystem. Die Geldmenge steigt, in dem Kredite vergeben werde.