



Durchschnitt:

Maximalpunktzahl: 17

Punkte:

mündl. Note:

Note:

1. Nenne die drei verschiedenen Sparten in die die Anlagemöglichkeiten unterteilt werden und nenne jeweils 2 Beispiele pro Anlagemöglichkeit. (4,5 Punkte)

Wertpapiere(1/2): Aktien (1/2), Investmentfonds (1/2)

Versicherungen(1/2): Riesterrente (1/2), Lebensversicherung (1/2)

Sparverträge(1/2): Festgeld (1/2), Tagesgeld/Sparbuch (1/2)

2. Nenne die Kriterien auf denen die Auswahl einer Kapitalanlage beruht und erkläre die Besonderheit dieser Kriterien im Hinblick auf die Erreichung der Ziele. (2,5 Punkte)

Beruht auf den Kriterien Rentabilität(1/2), Liquidität(1/2) und Sicherheit (1/2). Diese drei Ziele können nicht alle gleichzeitig erzielt werden(1/2), sie stehen in Konkurrenz zueinander(1/2).

3. Erkläre die Bedeutung des magischen Dreiecks anhand zwei ausgewählter Beispiele (**außer Festgeld, Tagesgeld und Sparbuch**). (4 Punkte)

Beispiel 1: Guthaben auf Girokonten sind zwar liquide (man kann jederzeit darauf zugreifen) und sicher, bringen jedoch – wenn überhaupt – nur eine sehr niedrige Verzinsung.

Beispiel 2: Anlage in Immobilien; die meisten Immobilien können kurzfristig nicht ohne Wertverlust verkauft werden sind aber grundsätzlich eine sichere Anlageart und können rentabel sein

4. Erkläre den Unterschied zwischen einem Tagesgeld- und einem Girokonto. (2 Punkte)

Das Tagesgeldkonto ist eine Form des Sparens – also eine Geldanlage. Hier kann man sein Geld parken und erhält, im Unterschied zum Girokonto, höhere Zinsen.(1 Punkt) Allerdings kann vom Tagesgeldkonto selbst kein direkter Zahlungsverkehr erfolgen – so kann beispielsweise von diesem Konto nicht die Miete per Lastschrift oder Dauerauftrag abgebucht werden.(1 Punkt)

5. Erkläre warum die Zinsen beim Termingeld eher höher sind. (1 Punkt)

Die Bank kann das Geld längerfristig einplanen und für einen bestimmten Zeitraum anlegen, dadurch werden höhere Zinsen erzielt. (1 Pkt).

6. Benjamin möchte für seine Kinder Geld anlegen. Der Gewinn ist ihm dabei nicht so wichtig, viel eher soll das Geld sicher und für längere Zeit angelegt sein. An Geburtstagen möchte er die Möglichkeit haben Geld einzuzahlen und die Kinder sollen die Möglichkeit haben nach Wunsch Geld abheben zu können. Er zieht die drei Möglichkeiten Sparbuch, Festgeld und Tagesgeld in Betracht. Begründe, zu welcher Anlageform du Benjamin rätst. (3 Punkte)

Sparbuch (1), da es flexibel und sicher (1) ist und für längere Zeiträume (1)geeignet ist.

