

Online-Bildungsurlaub „Wirtschafts- und Finanzwissen einfach erklärt“

Kursbeschreibung:

Ein gesundes Basiswissen zu Wirtschafts- und Finanzthemen ist heutzutage unverzichtbar. Es ist nötig, um politische Zusammenhänge besser zu verstehen, schützt aber auch vor Fehlentscheidungen, wenn es um das eigene Geld geht.

Wenn Ihnen die Finanzwelt häufig fremd und undurchsichtig erscheint, dann hilft Ihnen dieser Online-Bildungsurlaub: Auf eine lebendige, leicht verständliche und praxisnahe Weise erklärt Ihr Dozent Holger Jünke sowohl volkswirtschaftliche Zusammenhänge als auch den Wertpapier- und Devisenhandel an der Börse. Zudem erhalten Sie umfangreiche Informationen über zahlreiche Finanzprodukte wie z.B. Aktien, Anleihen und Investmentfonds. Auch aktuelle Trends wie Zinsportale, Bitcoin oder Robo-Advisor werden thematisiert. Darüber hinaus bekommen Sie noch wertvolle Anregungen, wie eine strukturierte Finanzplanung zum Vermögensaufbau entwickelt werden kann. Vorkenntnisse sind nicht erforderlich. Ein pdf mit der Zusammenfassung des Kurses kann für 5 EUR vom Dozenten erworben werden.

Themenblöcke, die im Kurs behandelt werden:

- Volkswirtschaftliche Zusammenhänge
- Die Zinspolitik der Europäischen Zentralbank
- Die Börse: Wertpapier- und Devisenhandel
- Grundlagen der Finanzplanung
- Aktuelle Trends bei der Geldanlage
- Altersvorsorge und staatliche Förderung

Qualifikation des Dozenten:

Holger Jünke ist Diplom-Kaufmann und war über zwanzig Jahre im Produkt-management der größten deutschen Privatkundenbank tätig. Mittlerweile ist er freiberuflich als Finanztutor tätig und möchte seinen Kursteilnehmerinnen und -teilnehmern helfen, in Finanzfragen eigenständiger und souveräner zu werden. Dazu vermittelt er Finanzwissen auf eine lebendige, humorvolle und leicht verständliche Weise verbunden mit vielen Beispielen aus der Praxis.

- **Umfang:** 35 UE á 45 Minuten an fünf Tagen => Montag bis Freitag, jeweils 8:30 – 14:45 Uhr (inkl. 60 Minuten Pausen)
- **Teilnehmerzahl:** max. 12 (Empfehlung)
- **Technische Anforderung:** BigBlueButton-Konferenzraum

Lernziele:

- Die TN kennen das Modell des Wirtschaftskreislaufs, die Akteure in einer Volkswirtschaft und die Phasen eines Konjunkturzyklus. Sie können anhand von Wirtschaftsindikatoren Aussagen über den Zustand einer Volkswirtschaft treffen und kennen den Unterschied zwischen der angebots- und der nachfrageorientierten Wirtschaftspolitik.

- Die TN kennen Ziele und Instrumente der EZB und wissen, aus welchen Gründen die Zinsen an den Finanzmärkten in den letzten Jahren so niedrig waren.
- Die TN kennen die Funktionsweisen von Wertpapierbörsen und wissen wie Wertpapierpreise an der Börse ermittelt werden. Die TN kennen die Eigenschaften von Aktien, Anleihen und Devisen.
- Die TN wissen, wie Wertsteigerungen, Jahresrenditen und Erträge von Geldanlagen berechnet werden.
- Die TN wissen, wie man mit Hilfe des Schalenmodells Vermögen aufbauen und anlegen kann und welche Finanzprodukte dazu geeignet sind.
- Die TN kennen die Eigenschaften von Banksparplänen, Bausparverträgen, Festgeldern, Zinsportalen, Investmentfonds und ETF und wissen worauf bei deren Abschluss geachtet werden sollte.
- Die TN kennen die Eigenschaften der Finanzangebote Robo-Advisor, Social- & Copy-Trading, Crowdfunding sowie ETC und wissen, für welche Anlegertypen diese geeignet sind bzw. wo sie sich über diese Angebote informieren können. Die TN kennen die Eigenschaften von Kryptowährungen und wissen, wie diese gehandelt und aufbewahrt werden können.
- Die TN kennen die Funktionsweise der gesetzlichen Rentenversicherung und wissen, wie Rentenansprüche berechnet werden.
- Die TN kennen die verschiedenen Formen der staatlichen Förderung der Altersvorsorge und die Eigenschaften der Riester-Rente, Rürup-Rente, der Arbeitnehmersparzulage und der Wohnungsbauprämie.
- Die TN kennen die Funktionsweise der betrieblichen Altersvorsorge.

Methoden / Didaktik:

- Vortrag / Präsentation
- Videos
- Gruppenübungen
- (Klein)Gruppenarbeit mit Texten

Inhalt:

Volkswirtschaftliche Zusammenhänge

- Was ist eigentlich Wirtschaft? Was versteht man unter dem Wirtschaftskreislauf und welche Akteure gibt es in einer Volkswirtschaft?
- An welchen Indikatoren erkennt man, ob es einer Wirtschaft gut geht? (BIP, Inflation, Arbeitslosenquote, Staatsverschuldung, Insolvenzquote, etc.)
- Wie verläuft ein Konjunkturzyklus und aus welchen Phasen besteht er? Was passiert in den einzelnen Konjunkturphasen?
- Wie wird Wirtschaftspolitik betrieben? Was ist der Unterschied zwischen der angebots- und der nachfrageorientierten Wirtschaftspolitik?

Die Zinspolitik der Europäischen Zentralbank

- Warum waren die Zinsen in den letzten Jahren so niedrig?
- Welche Aufgaben hat die Europäische Zentralbank und welchen Einfluss hat sie auf das Zinsniveau?
- Warum hat die EZB viele Jahre eine Niedrigzinspolitik betrieben und wie hat sich diese auf die Geld- und Kapitalmärkte und auf die Banken ausgewirkt?
- Warum hat die EZB die Zinsen 2022/2023 kurzfristig stark angehoben und welche Auswirkungen haben diese Zinsanhebungen?

Die Börse und der Wertpapierhandel

- Wie funktioniert die Börse? Welche Börsenplätze gibt es in Deutschland?
- Was sind Wertpapiere und welche Wertpapierarten gibt es?
- Aktien:
 - Was sind die Merkmale von Aktien?
 - Wie ist eine Aktiengesellschaft aufgebaut?
 - Wie entstehen Aktienkurse und warum schwanken sie ständig?
 - Wovon werden Aktienkurse beeinflusst?
 - Was ist ein Aktienindex?
 - Was bedeutet Volatilität
 - Wie entstehen Spekulationsblasen?
- Anleihen:
 - Was sind die Merkmale von Anleihen?
 - Was bedeutet Emittentenrisiko?
 - Warum schwanken die Kurse von Anleihen?
 - Was sind Ratings und was tun Rating-Agenturen?
 - Welchen Zusammenhang gibt es zwischen Rating und Zinssätzen?
 - Was sind Staatsanleihen? Welche Idee steht hinter Euro-Bonds?
- Devisen:
 - Was sind Währungskurse?
 - Was ist der Unterschied zwischen Sorten und Devisen?
 - Wodurch werden Währungskurse beeinflusst?

Grundlagen der Finanzplanung

- Anlageziele und Anlagentypen:
 - Ziele einer Geldanlage
 - Das magische Dreieck der Geldanlage
 - Einteilung der Anlegertypen nach Sicherheitsbedürfnis und Risikobereitschaft
- Rendite- und Ertragsberechnungen:
 - Wie berechne ich die Rendite einer Geldanlage in %?
 - Wie berechne ich den Ertrag einer Geldanlage in EUR?
 - Auf welche Fallstricke muss ich bei Renditeangaben achten?
- Vorstellung des Schalenmodells:
 - Wie kann man das eigene Vermögen in unterschiedliche Kategorien einteilen und welche Finanzprodukte kann man dabei einsetzen?
- Klassische Spar- und Anlageprodukte:
 - Vorstellung der Produkte Tagesgeld, Sparkonto, Sparplan, Festgeld und Bausparvertrag
 - Worauf muss ich beim Abschluss dieser Produkte achten?
 - Wie funktioniert die europäische Einlagensicherung?
 - Was sind Zinsportale?
- Investition in Aktien:
 - Auf welche Aspekte sollte man beim Kauf von Aktien achten? => Vorstellung der Fundamental- und der Chartanalyse
 - Welche Möglichkeiten stehen mir bei der Erteilung von Kauf- und Verkaufsaufträgen zur Verfügung? => Vorstellung verschiedener Order-Typen
 - Welche Aktienstrategien kann ich verfolgen? Vorstellung verschiedener Strategien: Dividenden-Strategie, Value-Strategie, Turn-around-Strategie ...
- Investmentfonds / ETF:
 - Welche Merkmale haben Investmentfonds?
 - Welche Arten von Investmentfonds gibt es? => Vorstellung von Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds, Immobilienfonds und Dachfonds

- Welche Kosten fallen bei Investmentfonds an?
- Worin liegt der Unterschied zwischen Indexfonds (ETF) und klassischen Investmentfonds.
- Wertpapierdepot:
 - Welche Kosten sind mit einem Wertpapierdepot und mit dem Kauf und Verkauf von Wertpapieren verbunden?
 - Worauf sollte ich bei der Wahl eines Wertpapierdepots achten?
 - Welche verschiedenen Ordertypen gibt es, um Wertpapiere an der Börse zu kaufen oder zu verkaufen?
- Kapitalertragsteuer:
 - Welche Steuern fallen bei Kapitalerträgen an? Welche Freibeträge gibt es und was ist ein Freistellungsauftrag?

Aktuelle Trends bei der Geldanlage

- Vorstellung von aktuellen Trends bei der Geldanlage:
 - Robo Advisor
 - Social & Copy Trading
 - Crowdfunding
 - Kryptowährungen
 - Zertifikate / ETC
- Welche Vor- und Nachteile, Chancen und Risiken sind mit diesen Anlagekonzepten verbunden und für welche Anlegertypen sind sie geeignet?

Altersvorsorge

- Wie funktioniert die gesetzliche Rentenversicherung?
- Wie werden Rentenansprüche erworben und nach welcher Formel wird die Rentenhöhe berechnet?
- Warum können wir uns nicht mehr allein auf die gesetzliche Rentenversicherung verlassen?
- Wie wirkt sich der demographische Wandel und der Gender Gap auf die Rentenhöhe aus?
- Wie berechnet man die Rentenlücke?
- Vorstellung der privaten Rentenversicherung sowie deren Vor- und Nachteile.
- Vorstellung der betrieblichen Altersvorsorge
- Vorstellung der staatlichen Förderung (Riester-Rente, Rürup-Rente, Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie)