Nachhaltigkeits-Check von Geldanlagen

Lehrerinfo:
Methodisch-didaktische Anmerkungen

Die Klasse muss einen EDV-Raum mit hinreichend Arbeitsplätzen, Internetzugang und möglichst Intranet zur Verfügung haben.

Außerdem sollten Sie eine Liste von Geldanlagen abgespeichert oder ausgedruckt haben, in die sich die Schüler dann eintragen können.

Bsp.: Rechercheaufgaben

a) Falls Ihre Klasse bereits mit grundlegenden Überlegungen zur Geldanlage vertraut ist und Sie sich auf den Nachhaltigkeits-Check konzentrieren möchten:

Führen Sie anhand der Website mit einem **Lehrervortrag** in die Aufgabenstellung ein (ca. 30 Minuten):

- Vieldeutiger Modebegriff Nachhaltigkeit (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeit/)
- Was könnte Nachhaltigkeit bei Geldanlagen bedeuten? (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltige-geldanlagen/)
- Vorstellen des Beurteilungsrasters für Nachhaltige Geldanlagen (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/kriterienkatalog/ - bis Anmerkung)

- Vorstellen des „Nachhaltigkeits-Würfels" – u.U. kann man schon hier auf die Erstellung bzw. Modifizierung des Würfels in PowerPoint eingehen
- Vorstellen eines möglichen Endprodukts (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-check/muster-check-investmentfonds/) – hier kann man drauf eingehen, dass es bei einem Investmentfonds neben der emittierenden Kapitalanlagegesellschaft vor allem auf die Inhalte des Fonds und damit die Produkte und Produktionsweisen der Aktiengesellschaften im Fonds ankommt
- Hinweis auf Vorgehen, Arbeitsschritte und Downloadangebot (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-check/arbeitsauftrag-f%C3%BCr-sch%C3%BCler/)

Anschließend wählen die **4-köpfigen Arbeitsgruppen** eine Rechercheaufgabe aus und erstellen anhand des Arbeitsauftrages einen Nachhaltigkeitssteckbrief (ca. 60 Minuten).
Hierzu ist es erforderlich, die aus Anlegersicht wichtigen Informationen über den Charakter der Geldanlage, ihre Chancen und Risiken, aber auch über das Standing des damit verbundenen Unternehmens zu recherchieren. Die Beschreibung muss für jeden unkundigen Geldanleger verständlich sein. Auf dieser Basis kann dann anhand des Kriterienkatalogs eine Einstufung der Anlage in den drei Nachhaltigkeitsdimensionen erfolgen. Für die ökonomische Nachhaltigkeit ist auf jeden Fall eine Einstufung in die Anlegertypen nach anlage-coach.de erforderlich. Abschließend muss der Steckbrief um den Nachhaltigkeitswürfel ergänzt und als Worddatei sowie als pdf-Datei abgespeichert werden, letztere am Besten in ein gemeinsames Verzeichnis (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-check/arbeitsauftrag-f%C3%BCr-sch%C3%BCler/).

Sind alle Nachhaltigkeitssteckbriefe erstellt, können dann drei bis vier Arbeitsgruppen ihre Steckbriefe **präsentieren** und zur **Diskussion** stellen (ca. 20 Minuten; wenn alle Steckbriefe präsentiert werden sollen, ist der Zeitbedarf natürlich größer).

Abgeschlossen werden kann die Lernsequenz durch ein oder zwei **Videoclips mit Interviews mit Anlageberatern von Banken** („Nachhaltige

Geldanlagen" – was Banken empfehlen… und/oder „Nachhaltigkeit" - nur ein aktueller Trend? /// http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/videos/) und einen **Blick auf die aktuelle „Volksmeinung" zum Thema Nachhaltige Geldanlagen** (http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/meinungen/). Zeitdauer ca. 20 Minuten.

b) Falls Sie die Hinleitung zum Nachhaltigkeits-Check etwas ausführlicher und ohne Lehrervortrag gestalten möchten:

Arbeitsauftrag für Schüler

1. Setzen Sie sich in 3er- bis 4er-Gruppen zusammen und schreiben Sie Ihre Antworten auf die beiden folgenden Fragen auf ein Blatt Papier.
a) Der Begriff „Nachhaltigkeit" ist heute in aller Munde. Unternehmen, Behörden, Politiker und Zeitungen verwenden ihn immer öfters. Doch was bedeutet er eigentlich? Schreiben Sie in Stichworten auf, was Sie unter „Nachhaltigkeit" verstehen.
b) Was könnte „Nachhaltigkeit" in Bezug auf Geldanlagen bedeuten? Welche Eigenschaften müssten Geldanlagen haben, um „nachhaltig" zu sein? Geben Sie Ihre Meinung in Stichworten wieder.

2. Sehen Sie sich unter http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/videos/ die Videos 1 und 3 an („Nachhaltigkeit - was Banken darunter verstehen…" und „Nachhaltige Geldanlagen" – was Banken empfehlen…") und notieren Sie, was Anlageberater darunter verstehen.

3. Rufen Sie die Internetseite http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/kriterienkatalog/ auf und beantworten Sie dazu die folgenden Fragen.

Arbeitsauftrag	Lösung
Welche drei Dimensionen gibt es bei der Nachhaltigkeit von Geldanlagen?	
Was beinhaltet ökonomische Nachhaltigkeit?	

Was bedeutet die Ampelfarbe „Grün" in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit?	
Welche Anlegertypen bei anlage-coach.de entsprechen dem Merkmal „Grün" in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit?	
Nennen Sie drei Geldanlagen, die das Merkmal „Grün" in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit erfüllen.	
Welche Anlegertypen bei anlage-coach.de entsprechen dem Merkmal „Gelb" in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit?	
Nennen Sie drei Geldanlagen, die das Merkmal „Gelb" in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit erfüllen.	
Welche Anlegertypen bei anlage-coach.de entsprechen dem Merkmal „Rot" in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit?	
Nennen Sie drei Geldanlagen, die in Bezug auf die ökonomische Nachhaltigkeit die Ampelfarbe „Rot" erhalten müssten.	
Was beinhaltet ökologische Nachhaltigkeit?	
Was bedeutet die Ampelfarbe „Grün" in Bezug auf die ökologische Nachhaltigkeit?	
Nennen Sie drei Kriterien, die die Einstufung einer Geldanlage in Bezug auf die ökologische Nachhaltigkeit mit „Grün" rechtfertigen würden?	
Was bedeutet in Bezug auf die	

ökologische Nachhaltigkeit die Ampelfarbe „Gelb"?	
Nennen Sie drei Kriterien, die die Einstufung einer Geldanlage in Bezug auf die ökologische Nachhaltigkeit mit „Gelb" rechtfertigen würden?	
Was bedeutet in Bezug auf die ökologische Nachhaltigkeit die Ampelfarbe „Rot"?	
Nennen Sie drei Kriterien, die die Einstufung einer Geldanlage in Bezug auf die ökologische Nachhaltigkeit mit „Rot" rechtfertigen würden?	
Was beinhaltet soziale Nachhaltigkeit?	
Was bedeutet die Ampelfarbe „Rot" in Bezug auf die soziale Nachhaltigkeit?	
Nennen Sie drei Kriterien, die die Einstufung einer Geldanlage in Bezug auf die soziale Nachhaltigkeit mit „Rot" rechtfertigen würden?	
Was bedeutet in Bezug auf die soziale Nachhaltigkeit die Ampelfarbe „Gelb"?	
Nennen Sie drei Kriterien, die die Einstufung einer Geldanlage in Bezug auf die soziale Nachhaltigkeit mit „Gelb" rechtfertigen würden?	
Was bedeutet die Ampelfarbe „Grün" in Bezug auf die soziale Nachhaltigkeit?	
Nennen Sie drei Kriterien, die die Einstufung einer Geldanlage in Bezug auf die soziale Nachhaltigkeit mit „Grün" rechtfertigen würden?	

4. Rufen Sie die Internetseite http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-check/ auf und beantworten Sie dazu die folgenden Fragen.

Warum hat beim Muster-Check der „Volksbank Gütersloh NachhaltigkeitsInvest" zweimal nur „Gelb" erhalten?	
Warum hat unter „Gecheckt" der „K+S Aktie" einmal „Gelb" und einmal „Rot" erhalten?	
Welche Arbeitsschritte muss man beim Anfertigen eines Nachhaltigkeits-Steckbriefes ausführen?	
Wie ändert man die Farben des „Nachhaltigkeits-Würfels"?	
Wie speichert man eine Word-Datei als Pdf-Datei ab?	

5. Führen Sie nun einen eigenen Nachhaltigkeitscheck zu der Geldanlage durch, die die Sie aus den rechercheaufgaben ausgewählt haben (bzw. die Ihnen von der Lehrkraft zugewiesen wurde) und speichern Sie Ihren Nachhaltigkeits-Steckbrief in pdf-Form im vorgesehen Verzeichnis ab.

c) Falls Sie den Aspekt der Nachhaltigkeit noch stärker thematisieren möchten:

Arbeitsauftrag für Schüler

6. Rufen Sie die Internetseite http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/kriterienkatalog/ auf und beantworten Sie dazu die folgenden Fragen.

Arbeitsauftrag	Lösung
Vergleichen Sie den Kriterienkatalog der Website mit dem des „Forums Nachhaltige Geldanlagen e.V.“. Was finden Sie dort besser oder schlechter?	
Vergleichen Sie den Kriterienkatalog der Website mit „EIRIS-Kriterien“. Was finden Sie dort besser oder schlechter?	
Vergleichen Sie den Kriterienkatalog der Website mit dem "Leitfaden für ethisch nachhaltige Geldanlage in der evangelischen Kirche". Was halten Sie vom Ausschluss-Kriterium „Unternehmen, die Produkte herstellen, die die Menschenwürde durch verunglimpfende und erniedrigende Darstellungen von Personen verletzen“?	

7. Rufen Sie die Internetseite http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltigkeits-w%C3%BCrfel/ auf und beantworten Sie dazu die folgenden Fragen.

Arbeitsauftrag	Lösung
Finden Sie das „FNG-Nachhaltigkeitsprofilblatt“ des Forums Nachhaltige Geldanlagen informativer und besser als den Nachhaltigkeitswürfel?	
Wie beurteilen Sie den Nachhaltigkeitswürfel die Union Investment (Fondsgesellschaft der Raiffeisenbanken)?	

d) Falls Ihre Klasse noch nicht mit grundlegenden Überlegungen zur Geldanlage vertraut ist:

In diesem Fall muss die Vorbereitung und Hinführung zum Arbeitsauftrag natürlich ausführlicher sein.

Generell empfehlen sich zur Erarbeitung des Grundlagenwissens die Unterrichtseinheiten unter
http://www.kubiss.de/bildung/projekte/schb_netz/imat_ac.htm

Dort findet man auch eine ausführliche Unterrichtseinheit zu „Nachhaltigen Geldanlagen", bei der die Schüler die Kriterien für Nachhaltige Anlagen erst erarbeiten (Teil 5: Nachhaltige Geldanlagen).