

Privates Vermögensmanagement am Wirtschaftsgymnasium

- Wie könnte meine persönliche Vermögensplanung aussehen?
- Welche Möglichkeiten für meine persönliche Altersvorsorge gibt es?
- Was kann man für die persönliche Risikoabsicherung unternehmen?

Das Wirtschaftsgymnasium Offenburg bietet neben dem Fach Privates Vermögensmanagement, die Fächer Global Studies und Wirtschaftsinformatik als Ergänzungsfächer an; von denen ein Fach ab der Jahrgangsstufe 1 verpflichtend gewählt werden muss.

Das Fach Privates Vermögensmanagement (PVM) ist für Schüler/-innen gedacht, die ihre Handlungskompetenz in Fragen des privaten und betrieblichen Finanzmanagements vertiefen wollen. Es eignet sich vor allem für Schüler/-innen, die ein wirtschafts-wissenschaftliches Studium oder eine Berufsausbildung in den Bereichen Banken, Versicherungen, Immobilien und Steuern anstreben.

PVM wird mit zwei Wochenstunden unterrichtet. Wer das Fach bereits in der Eingangsklasse belegt, kann es im Rahmen der Abiturprüfung als mündliches Prüfungsfach wählen.

Ausgehend von den verschiedenen menschlichen Lebensphasen und den damit verbundenen Bedürfnissen werden typische finanzielle Fragestellungen aufgegriffen. Die Schüler/-innen werden in die Lage versetzt, fundierte Finanzentscheidungen zu treffen und kritisch zu hinterfragen.

Inhalte:

- Die Schüler/-innen erarbeiten sich die Zielsetzungen einer privaten Vermögensplanung unter Berücksichtigung unterschiedlicher Lebensphasen.
- Den Schüler/-innen wird ein fundiertes Grundlagenwissen im Einkommenssteuerrecht vermittelt.
- Die Schüler/-innen werden befähigt, Risikosituationen für Privatpersonen zu analysieren und entsprechende Möglichkeiten der Risikoabsicherung kritisch zu bewerten.
- Den Schüler/-innen werden vertiefende Kenntnisse über verschiedene Möglichkeiten der Geldanlage (z.B. Sparkonto, Tagesgeldkonto, Sparbriefe, Bausparen, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien, Investmentfonds) vermittelt. Dabei sollen sie in die Lage versetzt werden, diese Geldanlagemöglichkeiten unter Berücksichtigung staatlicher Förderungsmöglichkeiten und steuerrechtlicher Gesichtspunkte kritisch zu bewerten.
- Die Schüler/-innen untersuchen die Besonderheiten des Immobilienmarktes. Sie erarbeiten sich Auswahlkriterien für den Kauf einer Immobilie und lernen eine vermietete Immobilie als Kapitalanlage zu werten.
- Die Schüler/-innen erhalten einen fundierten Überblick über die Möglichkeiten der privaten Altersvorsorge. Sie werden in die Lage versetzt, individuelle Konzepte der Altersvorsorge zu entwickeln, mit deren Hilfe die drohende Versorgungslücke der gesetzlichen Rentenversicherung gedeckt werden könnte.

Die Schüler/-innen wenden bei der Erarbeitung der Lehrinhalte geeignete Standardsoftware integrativ an und nutzen die Informationsmöglichkeiten des Internets.