# Arbeitsblatt: Portfolio

**Aufgabe 1: Begriffe erarbeiten**

1. **Lies** die Definition zum Begriff „Portfolio“.
2. **Erkläre** anschließend in deinen eigenen Worten, was dieser Begriff bedeutet.



### Portfolio, das

Ein Portfolio ist eine Sammlung von Geldanlagen, z. B. Aktien, Sparbüchern oder Fonds. Es zeigt, wo jemand sein Geld investiert hat. Ein gutes Portfolio hilft dabei, Geld sicherer anzulegen. Das ist ähnlich wie bei einem gemischten Obstkorb: Wenn ein Obst schlecht wird, hat man noch genug andere Früchte, um satt zu werden.



Der Begriff „Portfolio“ in meinen eigenen Worten:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_



**Aufgabe 2: Portfolio und Diversifikation**

Beim Investieren ist Diversifikation wichtig. Diversi-was? **Lies** den folgenden Text, um diesen Begriff kennenzulernen und den Zusammenhang zum Portfolio zu verstehen. **Setze** die fehlenden Begriffe **ein**. DreiBegriffe bleiben übrig.

Ein **Portfolio** ist die Sammlung der \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, in die jemand sein Geld investiert hat. Diese Geldanlagen können unterschiedliche \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ haben. Zum Beispiel können sie risikoreich oder sicher sein, schnell an Wert gewinnen oder \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ und leicht oder schwer zu verkaufen sein.  
**Diversifikation** bedeutet, sein Geld auf verschiedene Anlagen zu verteilen. So verringert man das \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, alles zu verlieren. Wenn eine Anlage an Wert verliert, hat man noch genug andere Anlagen, die an Wert gewinnen und diesen Verlust \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ können. So steigt die Chance, am Ende mit einem \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ auszusteigen.

Ein Bild, das Zubehör, Tasche enthält.

KI-generierte Inhalte können fehlerhaft sein.Manche Geldanlagen sind reale Vermögenswerte, also Dinge, die man angreifen kann, wie Land, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ oder Gold. Andere sind Finanzanlagen wie \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ oder Anleihen – das sind Wertpapiere, die man kaufen und verkaufen kann. Sie existieren, wie der Name schon sagt, nur am Papier.

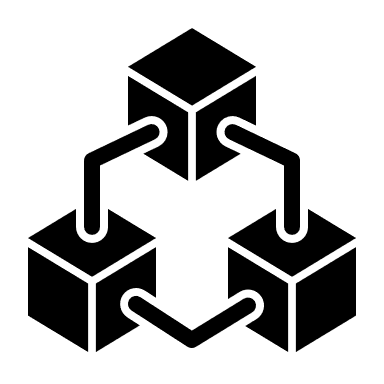
|  |
| --- |
| Gebäude – Geldanlagen – Risiko – Finanzanlagen – Gewinn – Portfolio –  ausgleichen – verschiedene – Aktien – Eigenschaften – verlieren |

**Aufgabe 3: Geldanlagen zuordnen**

Hier findest du eine Liste verschiedener Geldanlagen mit unterschiedlichen Eigenschaften, die Teil eines Portfolios sein können. Was gehört zusammen? **Verbinde** die Begriffe mit den passenden Beschreibungen.



Ein Bild, das Hut, Kleidung, Menschliches Gesicht, Cartoon enthält.

KI-generierte Inhalte können fehlerhaft sein.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Upward trend with solid fillAktien |  |  | Dazu zählen z. B. Gold oder Silber: Die Werte können zwar schwanken, sie gelten allgemein aber eher als sicher. |
| Diploma with solid fillAnleihen |  |  | sind digitale Währungen: Der Wert kann stark steigen oder fallen, deshalb gelten sie als sehr riskante Geldanlage. |
| Piggy Bank with solid fillSparkonto /  Sparbuch |  |  | ist ein Teil eines Unternehmens, das man für kürzere oder längere Zeit erwerben kann: Der Wert kann stark schwanken, deshalb gelten sie eher riskant. |
| Treasure chest with solid fillEdelmetalle |  |  | Geld, das man einer Firma oder dem Staat leiht und später mit Zinsen zurückbekommt: Die Zinsen stehen oft vorher fest, deshalb gilt es als eher sichere Anlage. |
| Kryptowährungen |  |  | ist eine Geldanlage, die in erster Linie zum Sparen dient: Es ist eine sehr sichere Anlage mit wenig Zinsen. |

## Aufgabe 4: Portfolioanalyse

Lia und Kenan investieren für 15 Jahre jeweils 1000 €. Wie entwickeln sich die Investitionen? **Vergleiche** die Portfolios und **beantworte** die untenstehenden Fragen.



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lias Portfolio | | |  | Kenans Portfolio | | | | |
| Jahr | **Aktien** | **Portfolio** |  | **Jahr** | **Aktien** | **Anleihen** | **Sparkonto** | **Portfolio** |
| 0 | 1000€ | 1000€ |  | **0** | 500€ | 300€ | 200€ | 1000€ |
| 5 | 1200€ | 1200€ (+20%) |  | **5** | 600€ (+20%) | 360€ (+20%) | 220€ (+10%) | 1180€ (+18%) |
| 10 | 800€ | 800€ (-20%) |  | **10** | 400€ (-20%) | 420€ (+40%) | 240€ (+20%) | 1060€ (+6%) |
| 15 | 1300€ | 1300€ (+30%) |  | **15** | 650€ (+30%) | 501€ (+67%) | 260€ (+30%) | 1411€ (+41%) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nach 15 Jahren:**  Lias Portfoliowert: \_\_\_\_\_\_\_\_ €.  Lias Portfolio ist um \_\_\_\_\_\_\_\_ € gestiegen/gefallen.  Kenans Portfoliowert: \_\_\_\_\_\_\_\_ €.  Kenans Portfolio ist um \_\_\_\_\_\_\_\_ € gestiegen/gefallen. | Warum ist Kenans Portfolio während des Aktien-Einbruchs nach 10 Jahren nicht so stark gefallen wie Lias? Was lernst du aus diesem Beispiel?  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

# Lösungen

**Aufgabe 1:**

2. individuelle Lösung

**Aufgabe 2:**

Ein Portfolio ist die Sammlung der **Geldanlagen**, in die jemand sein Geld investiert hat. Diese Geldanlagen können unterschiedliche **Eigenschaften** haben. Zum Beispiel können sie risikoreich oder sicher sein, schnell an Wert gewinnen oder **verlieren** und leicht oder schwer zu verkaufen sein.

Diversifikation bedeutet, sein Geld auf verschiedene Anlagen zu verteilen. So verringert man das **Risiko**, alles zu verlieren. Wenn eine Anlage an Wert verliert, hat man noch genug andere Anlagen, die an Wert gewinnen und diesen Verlust **ausgleichen** können. So steigt die Chance, am Ende mit einem **Gewinn** auszusteigen.

Manche Geldanlagen sind reale Vermögenswerte, also Dinge, die man angreifen kann, wie Land, **Gebäude** oder Gold. Andere sind Finanzanlagen wie **Aktien** oder Anleihen – das sind Wertpapiere, die man kaufen und verkaufen kann. Sie existieren, wie der Name schon sagt, nur am Papier.

**Aufgabe 3:**

|  |  |
| --- | --- |
| Aktien | ist ein Teil eines Unternehmens, das man für kürzere oder längere Zeit erwerben kann: Der Wert kann stark schwanken, deshalb gelten sie eher riskant. |
| Anleihen | Geld, das man einer Firma oder dem Staat leiht und später mit Zinsen zurückbekommt: Die Zinsen stehen oft vorher fest, deshalb gilt es als eher sichere Anlage. |
| Sparkonto / Sparbuch | ist eine Geldanlage, die in erster Linie zum Sparen dient: Es ist eine sehr sichere Anlage mit wenig Zinsen. |
| Edelmetalle | Dazu zählen z. B. Gold oder Silber: Die Werte können zwar schwanken, sie gelten allgemein aber eher als sicher. |
| Kryptowährungen | sind digitale Währungen: Der Wert kann stark steigen oder fallen, deshalb gelten sie als sehr riskante Geldanlage. |

**Aufgabe 4:**

Nach 15 Jahren:

Lias Portfoliowert: **1300** **€**.Lias Portfolio ist um **300 € gestiegen**.

Kenans Portfoliowert: **1411** **€**. Kenans Portfolio ist um **411 € gestiegen**.

Zusätzliche Info: Die Prozentangaben in Klammer zeigen die Gesamtveränderung der Anlage- und Portfoliowerte im Vergleich zum Startwert nach 5, 10 oder 15 Jahren. Ein Plus (+) bedeutet, dass die Anlagen zu diesem Zeitpunkt mehr wert sind als am Anfang; ein Minus (-) bedeutet, dass sie weniger wert sind. Zum Beispiel: +20% nach 5 Jahren heißt, dass aus den 1000€ Startkapital 1200€ geworden sind (1000€ + 20% von 1000€ = 1200€). Diese Veränderung bezieht sich immer auf den ursprünglichen Startwert und nicht auf den Wert des vorherigen Zeitraums.

**Warum ist Kenans Portfolio während des Aktien-Einbruchs nach 10 Jahren nicht so stark gefallen wie Lias?** Weil er nicht nur in Aktien investiert hat, sondern auch in Anleihen und ein Sparkonto. Diese haben in der Krise an Wert gewonnen, während die Aktien gefallen sind. Kenan hat sein Geld nicht nur in eine Anlageform investiert. Durch die Mischung verschiedener Anlagen war sein Risiko kleiner.

**Was lernst du aus diesem Beispiel?** Wenn man sein Geld auf verschiedene Arten von Anlagen verteilt (= Diversifikation), kann man Verluste besser ausgleichen und das Geld ist sicherer veranlagt.