

FINANZWISSEN AG

INFLATION, ZINSEN, TABELLENKALKULATION

Netto Einnahmen

Ausgaben



INHALTSÜBERSICHT

- Warum müssen wir uns mit Finanzen beschäftigen?
- Macht Geld glücklich?
- **Inflation, Zinsen, Tabellenkalkulation**
- Haushaltsplan
- Konsum
- Versicherungen, Banken, Kredite
- Gesetzliche Rente, Private Vorsorge, Aktien
- Was liegt euch am Herzen?

GRUPPENARBEIT ZAHLUNGSSYSTEME

Gruppe 1



Gruppe 2



Gruppe 3



Gruppe 1: <http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/Zahlungsmittel-Fiatgeld.pdf>

Gruppe 2: <http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/Zahlungsmittel-Warengeld.pdf>

Gruppe 3: <http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/Zahlungsmittel-Tauschhandel.pdf>

INFLATION

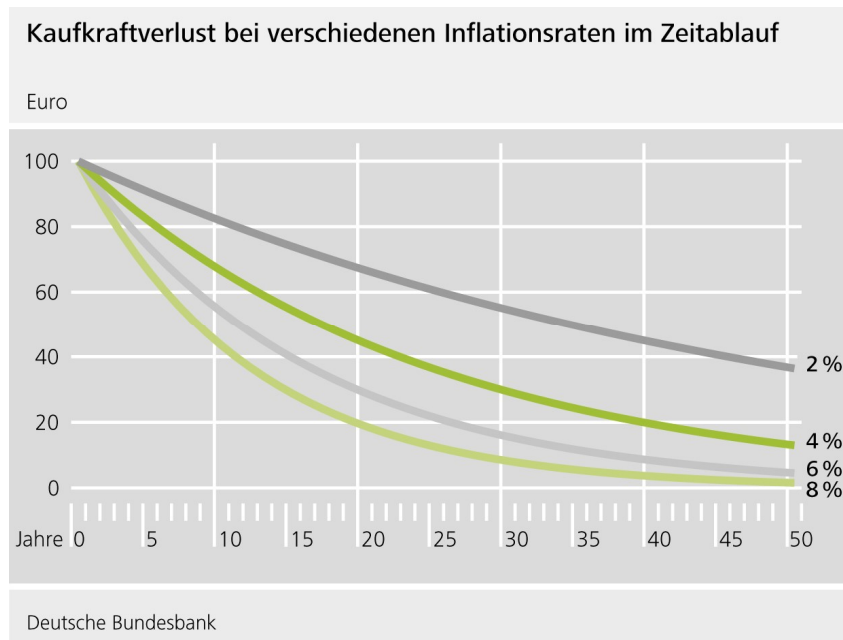
WAS BEDEUTET SIE?

- In einer Marktwirtschaft können sich die Preise von Waren und Dienstleistungen immer wieder ändern. Manche Produkte werden teurer, andere billiger. Steigen die Preise von Waren und Dienstleistungen allgemein, und nicht nur die Preise einzelner Produkte, so bezeichnet man dies als Inflation. Dann kann man heute mit 1 € nicht so viel kaufen wie noch gestern. Anders gesagt: Durch Inflation sinkt mit der Zeit der Wert einer Währung.

INFLATION = KAUFKRAFTVERLUST

Nach wievielen Jahren ist mein Geld halb
so viel Wert (2% / 4% / 6% / 8%)?

- 2% Inflation → nach 35 Jahren
- 4% Inflation → nach 18 Jahren
- 6% Inflation → nach 12 Jahren
- 8% Inflation → nach 9 Jahren



Merke: Für Deutschland kann man seit 1990 in etwa von 2% Inflation ausgehen.

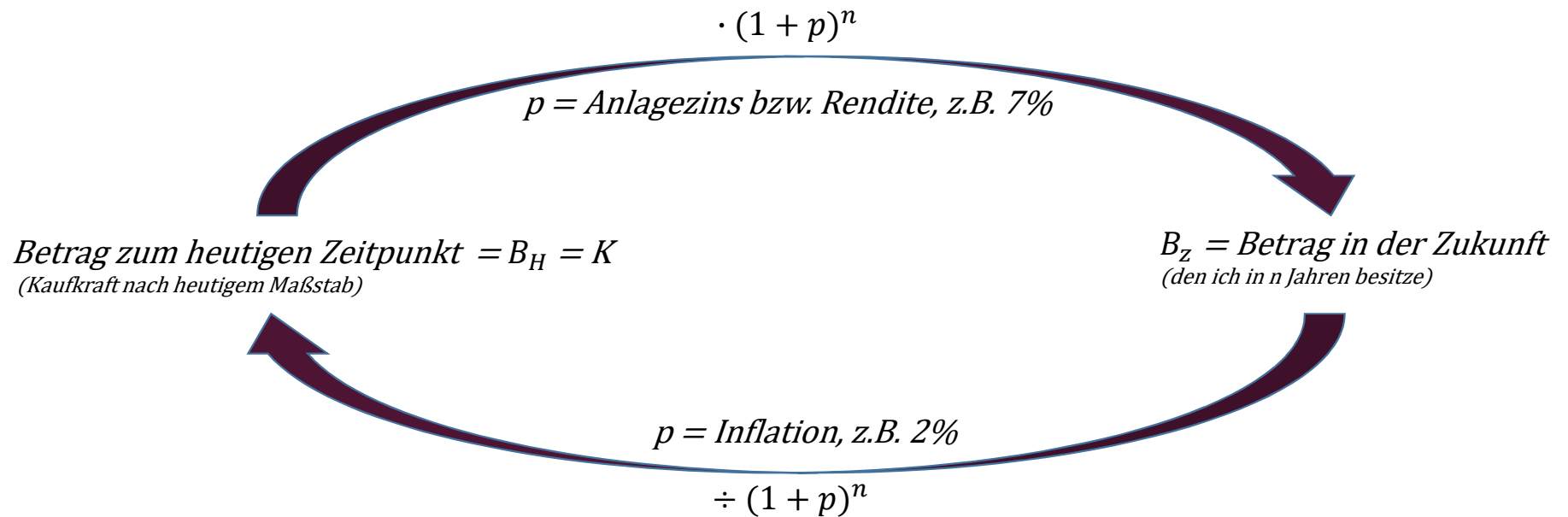
ZUSAMMENFASSUNG



[http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video9 Einheit 3.mp4](http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video9_Einheit_3.mp4)

Quelle: Youtube bzw. finanzfluss.de

ANLAGEZINS & INFLATION VORWÄRTS & RÜCKWÄRTS



INFLATION = KAUFKRAFTVERLUST

BERECHNUNG

- Inflation
- Jahre
- Betrag in der Zukunft (den ich in n Jahren besitze)
- Kaufkraft nach heutigem Maßstab

Beispiel

$$p = 2 \%$$

$$n = 35$$

$$B_z = \text{EUR } 100$$

$$K = \frac{B_z}{(1+p)^n} = \frac{\text{EUR } 100}{(1+2\%)^{35}} = \frac{\text{EUR } 100}{1,02^{35}} \approx \text{EUR } 50$$

- Bedeutung: Bei einer angenommenen Inflation von p besitzt der Betrag B_z (den ich in n Jahren besitze) nur die Kaufkraft von K (nach heutigem Maßstab).

Merke: Ein Betrag in der Zukunft hat nicht die gleiche Kaufkraft/Wert wie der gleiche Betrag heute besitzt.

BEISPIEL I

ANLAGE IN AKTIENFONDS BZW. ETF

- Anlagezins/Rendite
- Jahre
- Betrag zum heutigen Zeitpunkt
- Betrag in der Zukunft (den ich in n Jahren besitze) $B_Z = K (1 + p)^n = \text{EUR } 100 \cdot (1 + 7\%)^{35}$
 $= \text{EUR } 100 \cdot 1,07^{35} \approx \text{EUR } 1068$
- Kaufkraft von B_Z bei 2% Inflation nach heutigem Maßstab

Beispiel

$$p = 7\%$$

$$n = 35$$

$$K = \text{EUR } 100$$



$$K_{neu} = \frac{\text{EUR } 1068}{1,02^{35}} \approx \text{EUR } 534$$

Merke: Wenn deine Rendite höher ist als die Inflation, so gewinnt dein Geld auf Dauer an Kaufkraft/Wert.

BEISPIEL II

ANLAGE IN TAGESGELD, FESTGELD, ...

- Anlagezins/Rendite
- Jahre
- Betrag zum heutigen Zeitpunkt
- Betrag in der Zukunft (den ich in n Jahren besitze) $B_Z = K (1 + p)^n = \text{EUR } 100 \cdot (1 + 1\%)^{35}$
 $= \text{EUR } 100 \cdot 1,01^{35} \approx \text{EUR } 142$
- Kaufkraft von B_Z bei 2% Inflation
nach heutigem Maßstab

Beispiel

$$p = 1 \%$$

$$n = 35$$

$$K = \text{EUR } 100$$

THE LOSERS

$$K_{neu} = \frac{\text{EUR } 142}{1,02^{35}} \approx \text{EUR } 71$$

Merke: Wenn deine Rendite geringer ist als die Inflation, so verlierst dein Geld auf Dauer an Kaufkraft/Wert.

ZUSAMMENFASSUNG

Wie funktionieren Anlagezins/Rendite im Zusammenspiel mit der Inflation?

- 1) Ein Betrag in der Zukunft hat nicht die gleiche Kaufkraft/Wert wie ihn der gleiche Betrag heute besitzt.
- 2) Wenn deine Rendite höher ist als die Inflation (positiver Realzins), so gewinnt dein Geld auf Dauer an Kaufkraft/Wert.
- 3) Wenn deine Rendite geringer ist als die Inflation (negativer Realzins), so verliert dein Geld auf Dauer an Kaufkraft/Wert.
- 4) Versuche dein Geld so anzulegen, dass du (zumindest) die Inflation ausgleichen kannst. Allerdings ist dies einfach gesagt als getan. Daher die Empfehlung: Nutze ETFs & Aktienfonds!
- 5) Selbst wenn deine Rendite geringer ist als die Inflation: Sparen lohnt sich immer!