

Finanzielle Bildung in Deutschland und in der EU

Dr. rer.pol. Dieter Korczak

Berlin , 22. November 2019



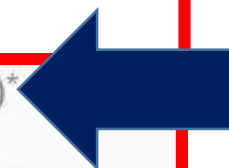
GP Forschungsgruppe Institut für Grundlagen- und Programmforschung

35 Jahre

Finanzielle Bildung -

Das verdienen die DAX-Vorstände:

Gesamtvergütung der Vorstandsvorsitzenden der Dax-Unternehmen 2018 (in Mio. €)*



* inkl. Boni, Aufwand für Altersvorsorge und Nebenleistungen.
Ohne Wirecard und Linde, sowie ohne Unternehmen,
deren Vorstandsvorsitzende 2018 gewechselt haben.

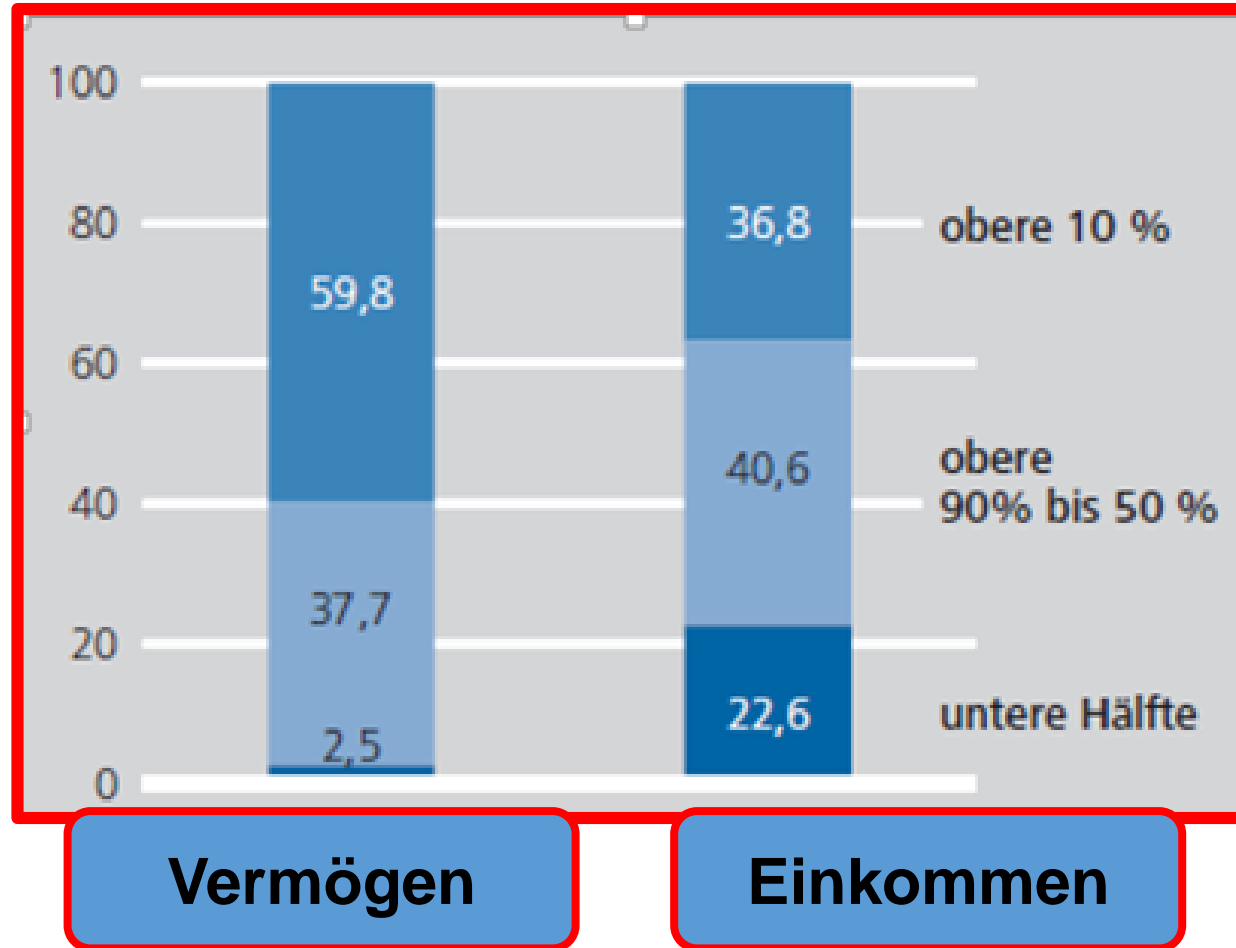
Quelle: HKP Group via FAZ

Finanzielle Bildung – Visualisierung von Wachstum



Finanzielle Bildung – Verteilung des Reichtums in Deutschland

Anteil am gesamten Nettovermögen der privaten Haushalte im Jahr 2014 *)



Quelle: PHF 2014; Datenstand 3/2016. * Anteil, den Haushalte in unterschiedlichen Abschnitten der Einkommens- und Vermögensverteilung halten. Deutsche Bundesbank

Sozialökonomische Polarisierung

Standpunkt Christoph Butterwege „Die zerrissene Republik, 2019“

Die wirtschaftlichen, politischen und medialen Eliten hängen an ihrer meritokratischen Lebenslüge, wonach sich ihre privilegierte Stellung genauso wie materieller Reichtum der eigenen Leistung verdankt.

Umgekehrt ist Armut aus dieser Sicht nur die Strafe für eigene Unfähigkeit, persönliche Faulheit und fehlenden Leistungswillen.

Wenn politische Bildung in der Schule überhaupt noch stattfindet und nicht längst vom Fach „Wirtschaft“ verdrängt worden ist, spielen die bestehenden **Eigentumsverhältnisse**, **ökonomischen Herrschaftsstrukturen** und **politischen Machtrelationen** zwischen **Gesellschaftsklassen** und **Schichten** keine Rolle mehr.

Gesellschaftlicher Zusammenhang

Franz Josef Rademacher (Auszug aus einem Interview 2019)

Zum Klimakompromiss der Bunderegierung

Wenn wir keine anderen Technologien finden, ist das Klimaproblem nur über weniger Wohlstand zu lösen. Zur Not erzwingt die Klimakatastrophe eine Verarmung.

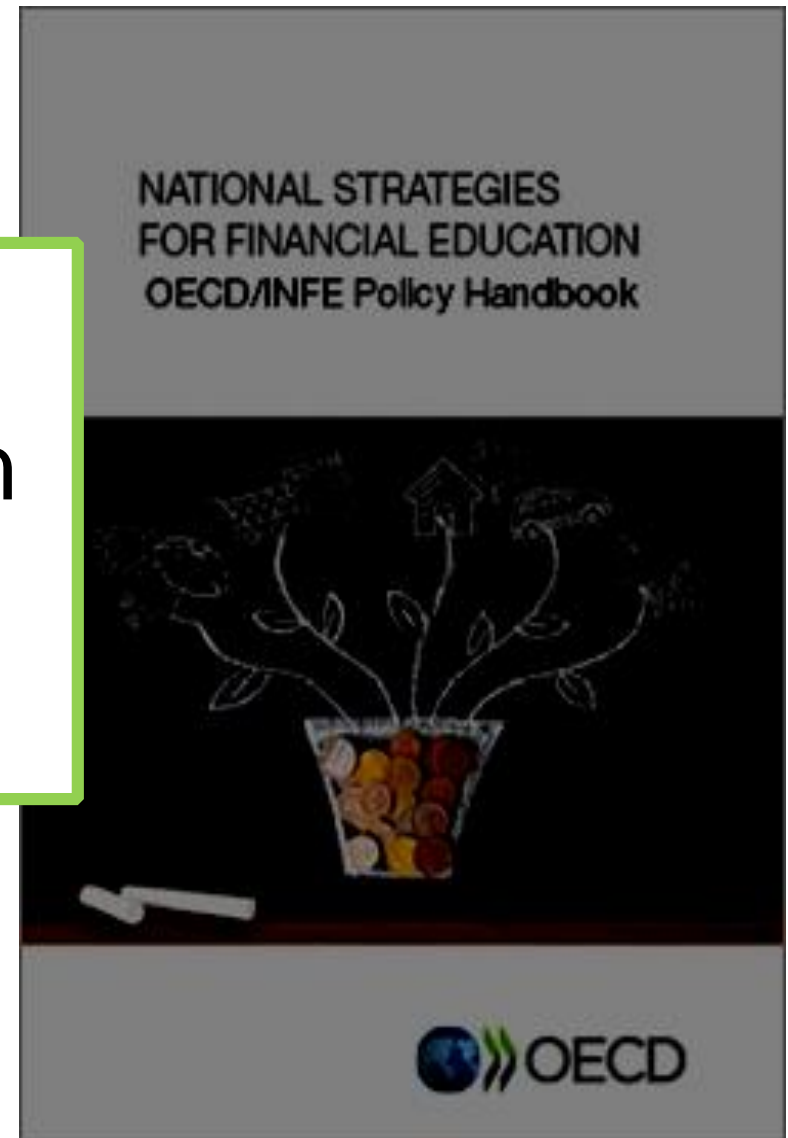
Muss auch der Einzelne mehr tun?

Als genereller Ansatz wird die Individualisierung nicht funktionieren.

Ist unser aktuelles Wirtschaftssystem überhaupt fähig, den Klimawandel aufzuhalten?

Unser System preist heute weder die sozialen noch die ökologischen Kosten unseres Wirtschaftens adäquat ein. Die globale Ökonomie ist in vielen Dimensionen ein „Plündersystem“.

OECD - Nationale Strategien für finanzielle Bildung



Finanzielle Bildung

OECD Nationale Strategien für finanzielle Bildung

Australien Tschechien Japan Malaysia Niederlande

Neuseeland Singapur Slowakei Spanien

United Kingdom United States

Armenien Belgien Brasilien Canada Kroatien

Dänemark Estland Ghana Hong Kong

China Indien Indonesien Ireland Israel Korea Lettland

Marokko Nigeria Portugal Russland Slowenien

Südafrika Schweden Türkei

Finanzielle Bildung – Vielfalt an Definitionen / Begriffen

Korczak 2019

- **Finanzielle Bildung**
- finanzielle Erziehung
- **finanzielle Literalität**
- Finanzkompetenz
- Finanzwissen
- Finanzskills
- finanzielles Verhalten
- finanzielle Resilienz
- finanzielle Einstellungen
- finanzielle Fähigkeiten
- finanzielles Empowerment
- finanzielle Aufmerksamkeit

Finanzielle Literalität - OECD/INFE 2012

Financial literacy is a combination of awareness, knowledge, skill, attitude and behavior necessary to make sound financial decisions and ultimately achieve individual financial well-being

Atkinson & Messy 2012

Finanzielle Bildung – OECD 2005

Financial education is the process by which financial consumers, investors and micro/small entrepreneurs improve their understanding of financial products, concepts and risks and, through information, instruction and/or objective general advice, develop the skills and confidence to become more aware of financial risks and opportunities, to make informed choices, to know where to go for help, and to take other effective actions to improve their financial well-being

Unterschwellige Hypothesen

- Das Individuum hat nicht genügend Wissen über Finanzangelegenheiten
- Defizite können durch das Erlernen von Coping-Techniken überwunden werden
- Das notwendige Wissen kann unterrichtet werden
- Die Individuen sind willig, ihr Wissen zu verbessern
- Besseres Wissen führt zu effektiven finanziellen Entscheidungen und finanziellem Wohlbefinden

Notwendigkeit der finanziellen Bildung

Korczak & Pfefferkorn 1992:275

Dieser Anteil (Bildungsdefizite) unter den überschuldeten Personen bzw. Familien weist eindringlich darauf hin, wie wichtig Aufklärung, Information und Beratung im Vorfeld der Kreditaufnahme sind.

Finanzielle Bildung

Akteure

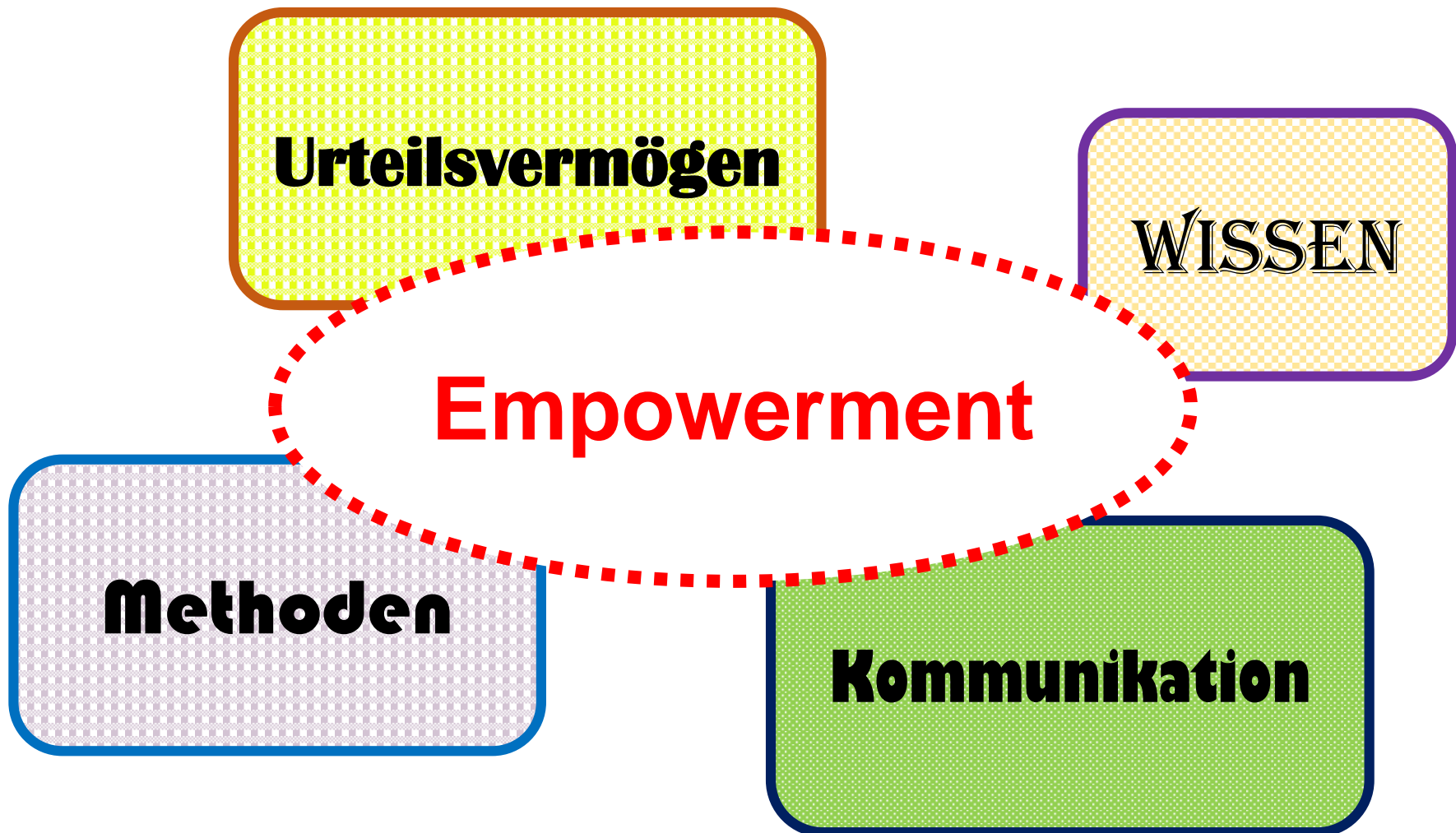
- ❖ **Schule, Lehrer**
- ❖ Schuldnerberater, Sozialarbeiter
- ❖ Verbraucherschützer
- ❖ Banken, Versicherungen
- ❖ Internet Plattformen
- ❖ Lokale, nationale, internationale Körperschaften
- ❖ Wohlfahrtsorganisationen
- ❖ Gewerkschaften
- ❖ ***(Kultus)Ministerien, Schulcurricula***

Materialien

- ❖ Broschüren, Faltblätter
- ❖ Poster
- ❖ Schuldenkoffer, Finanzführerschein
- ❖ Fernsehen, Werbespots
- ❖ Apps, Online Module
- ❖ Theater, Rollenspiele
- ❖ sonstiges

Finanzielle Bildung - Kompetenzgebiete

Kompetenzgebiete der finanziellen Bildung Schul-Curricula
Klasse 5-10 Berlin/Brandenburg



Finanzielle Bildung - Skills und Ziele

Wissen

- Fähigkeit, adäquate Finanzdienstleistungen auszuwählen
- Verständnis für Risiko, Kosten und Nutzen

Methoden

- Auswahlkriterien

Urteilsvermögen

- Individuelle Kosten-Nutze-Analysen
- Informierte Wahl

Kommunikation

- Fähigkeit, die richtigen Fragen zu stellen
- Fähigkeit, die Antworten zu verstehen

Befähigung

- Vorsichtiger sein
- Ermutigung
- Steigerung von Selbstwertgefühl und Selbstbewusstsein

Altersbezogene finanzielle Bildung

3-5 - Was ist Geld?

6-8 - Was ist eine Bank? Wo kommt das Geld her? Warum wird bezahlt?

12-20 - Wie/wofür gebe ich Geld aus? Wie spare ich? Will ich online banking? Wie bezahle ich Handy/Führerschein?

20-35 - Wie organisiere und sichere ich mein Einkommen? Wie plane ich meine Ausgaben? Was kosten Kinder?

35-50 - Was bedeuten Arbeitslosigkeit oder Trennung für meine Finanzen? Muss ich mehr vorsorgen?

50-80 - Wie finanziere ich meinen Lebensabend? Wo hole ich mir Hilfe? Muss ich Internet-fit sein?

ü 80 - Reicht mein Geld? Wem hinterlasse ich was? Was wird mit mir passieren?

Finanzielle Bildung - Projekte zur Verbesserung der Finanzkompetenz

- ✓ www.safety1st.de
- ✓ www.handelsblattmachtschule.de
- ✓ www.hoch-im-kurs.de
- ✓ www.geld-und-haushalt.de
- ✓ www.db.com
- ✓ www.netzwerk-finanzkompetenz.nrw.de
- ✓ www.die-curve.de
- ✓ www.unterrichtshilfe-finanzkompetenz.de
- ✓ www.verbraucherbildung.bayern.de
- ✓ www.cashless-muenchen.de
- ✓ www.diakonie-passau.de
- ✓ www.finanzfuehrerschein.de
- ✓ www.nextexitlife.de
- ✓ www.myfinancecoach.org

Finanzielle Bildung - Verhaltensökonomische Empfehlungen

OECD 2019

- Fokussierte, klare, adäquate und einfache Vermittlung mit leicht zu erinnernden Regeln
- Soweit wie möglich personalisiert: zum richtigen Zeitpunkt, Mentalfallen und Bias berücksichtigen, Ziele setzen und coachen
- Mehr als Information: Aktivierung, Tools für Selbstkontrolle, positive Einstellungen erzeugen, schnelle Anwendung propagieren
- Verwendung digitaler Kanäle; Einsatz mobiler, Online Gaming
- Berücksichtigung aktueller Erkenntnisse beim Design und der Umsetzung finanzieller Bildungsprogramme

Finanzielle Bildung - **Literatur**

Swiecka, Beata, Grzesiuk, Aleksandra, Korczak, Dieter et al.

Financial Literacy and Financial Education. Theory and Survey.

De Gruyter: Berlin/ Boston 2019

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Dr. Dieter Korczak
www.gp-f.com

