Projekt CurVe: Kompetenzmodell „Finanzielle Grundbildung“
Grundlage für Makrodidaktik (Programm- und Angebotsplanung) und Diagnostik
Trennung zwischen kognitiven und non-kognitiven Kompetenzdimensionen
Anforderungen mit unterschiedlichem Schwierigkeitsgrad

Kompetenzdomänen finanzieller Grundbildung	Subdomänen	(Handlungs-)Anforderungen in Alltagssituationen				
		Wissen		Lesen	Schreiben	Rechnen
		über Sachverhalte (kennen bzw. verstehen)	wie man etwas tut			
1. Einnahmen	**Arbeitseinkommen**	Fachbegriffe (z.B. Gehalt/Lohn); Arbeitsrechte und -pflichten; Beratungsstellen	Recherchieren; Rat einholen	Arbeitsvertrag; Gehaltsabrechnung	Schriftverkehr mit dem Arbeitgeber (z.B. Überstunden-abrechnung)	Lohnabrechnung kontrollieren; Schichtzulagen berechnen
	Sozialleistungen	Arten und Anspruch; Zusatzleistungen; Behörden (Zuständigkeiten, Bearbeitungszeiten, Vorgänge u.a.)	Recherchieren; Rat einholen; Umgang mit Behörden (z.B. Anträge einreichen)	Leistungsbescheide	Antragsformulare; Kommunikation mit Behörden	Einnahmen berechnen (z.B. Arbeitslosen- und Kindergeld)
	Vermögensgüter	Bedeutung und Wert des nichtfinanziellen Vermögens (z.B. Wertgegenstände, Immobilien); Vermögensverwertung	Nutzung von Online-Verkaufs-Plattformen; Recherchieren; Rat einholen;	Werttabellen	Verkaufsangebote	Wert einschätzen
	Finanzielle Unterstützung	Arten und Möglichkeiten (z.B. von Stiftungen und karitativen Organisationen); Beratungsstellen	Recherchieren; Rat einholen; Antrag stellen	Bescheid über Bewilligung oder Ablehnung	Antrag	Summe berechnen
2. Geld und Zahlungsverkehr	**Geldsystem**	Politisches bzw. wirtschaftliches Grundwissen (z.B. Funktion des Geldes, Währung)	Geld wechseln	Umrechnungs-tabellen		Wechselwert berechnen
	Zahlungsverkehr	Bargeld; Bargeldlose Zahlung; Bankkonten und Kontoführung; Online-Banking	Überweisung vornehmen; Geld abheben; Einzugsermächtigung erteilen bzw. zurückziehen	Kontoauszug; Überweisungen; Gebührenordnung	Zahlungsformulare	Geld zählen; Kontogebühren vergleichen
	Geldanlage	Anlagemöglichkeiten (z.B. Sparkonto, Tagesgeldkonto, Bausparvertrag)	Recherchieren; Rat einholen	Informations-material; Verträge	Vertragsformular	Zinssätze vergleichen
	Steuern	Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag, Freistellungsauftrag); Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)	Mit Behörden umgehen (z.B. Fristen beachten); Recherchieren; Rat einholen	Steuerformular und -bescheid	Einspruch gegen den Steuerbescheid	Aufwendungen berechnen

GEFÖRDERT VOM
Bundesministerium für Bildung und Forschung
alphabund

©Projekt CurVe/DIE

Kompetenzdomänen finanzieller Grundbildung	Subdomänen	(Handlungs-)Anforderungen in Alltagssituationen				
		Wissen		Lesen	Schreiben	Rechnen
		über Sachverhalte (kennen bzw. verstehen)	wie man etwas tut			
3. Ausgaben und Kaufen	**Einkaufen**	Widerrufs-, Garantie- und Rückgaberechte; Einkaufsmöglichkeiten; Kriterien für Einschätzung von Internetshops	Bezahlungen vornehmen; Käufe in Online-Shops tätigen	Einkaufsliste; Produktbeschrei-bungen; Kaufbedingungen bzw. AGB´s	Einkaufsliste; Bestellungen	Einkaufsummen berechnen
	Angebote	Preise, Eigenschaften und Qualitätskriterien von Produkten und Leistungen als Grundlage für einen Vergleich; Verkaufsstrategien; Marketingtricks und Kundenfallen; Rabattkarten, Gutscheine, Sonderangebote;	Angebote einholen bzw. vergleichen (Menge, Größe, Gewicht, Qualitätskriterien u.a.); Anbieter vergleichen, bewerten und ggf. wechseln	Angebotsbeschrei-bung; Werbematerialien; Testergebnisse	Schriftverkehr (z.B. mit Leistungs-erbringern zwecks Angebotseinholung)	Preise vergleichen
	Ausgaben	Unterscheidung Notwendigkeit versus Wünsche sowie fixe versus variable Kosten (z.B. Kaltmiete, Nebenkosten, Lebensmittel, Drogerie, Schule/Kita, Telefon/Handy, Kleidung, Freizeit, Arztkosten/medizinische Ausgaben, Tiere, Gebühren, Versicherungen, Kosten/Ausgaben der Hausmitglieder); (Verbraucher-)Beratungsstellen; Grundlagen des Vertragsrechts	Entscheidungen aufgrund von Auswahlkriterien treffen; Recherchieren; Rat einholen	Verträge; Rechnungen	Schriftverkehr; Widerruf; Kündigung; Änderungsantrag	(Fix-)Kosten berechnen
	Vergünstigungen, Ermäßigungen und Befreiungen	Möglichkeiten und Arten (z.B. kommunale Vergünstigungen, Ermäßigungen für Familien); Befreiungen (z.B. von der Rundfunkgebührenpflicht, von Zuzahlungen bei der Krankenkasse); Beratungsstellen	Recherchieren; Antrag stellen; Rat einholen; mit Behörden umgehen (z.B. Anträge einreichen)	Bescheid (z.B. auf Befreiung von der Rundfunkgebühren-pflicht)	Antrag (z.B. auf Befreiung von der Rundfunkgebühren-pflicht)	Einsparung berechnen

©Projekt CurVe/DIE

Kompetenzdomänen finanzieller Grundbildung	Subdomänen	(Handlungs-)Anforderungen in Alltagssituationen				
		Wissen		Lesen	Schreiben	Rechnen
		über Sachverhalte (kennen bzw. verstehen)	wie man etwas tut			
4. Haushalten	**Überblick**	Ordnungsprinzipien, Kriterien für die Beurteilung der Unterlagen	Unterlagen kategorisieren und sortieren; Ordner anlegen; Haushaltsbuch anlegen	Unterlagen (Fokus auf Betreff, Absender, Datum, Thema u.a.)	Register	Zeitangaben systematisieren
	Wochen- und Monatsplanung	Buchungszeitpunkte und -summen der Einnahmen und Ausgaben des Haushalts im Verlauf des Monats; Zahlungstermine	Einnahmen und Ausgaben des Haushalts nach Prioritäten abstimmen; Kaufentscheidungen in Abhängigkeit von den Einnahmen treffen; Ausgaben abwägen und Einspar-möglichkeiten suchen und bewusst einsetzen	Kontoauszug; Verträge (Fristen, Buchungszeitpunkte und -summen u.a.)	Auflistungen der Einnahmen und Ausgaben (z.B. Haushaltsbuch-einträge)	Differenz zwischen Einnahmen und Ausgaben berechnen; Geld verteilen auf Personen
	Jahresplanung	Buchungszeitpunkte und -summen der nichtmonatlichen Einnahmen und Ausgaben (z.B. Urlaubsgeld, Versicherungen, Kfz-Steuer, Rundfunkgebühren)	Recherchieren; Geld für Sonderausgaben einplanen (z.B. Geschenke, Urlaub); an Kündigungsfristen denken (z.B. für Abonnements)	Kontoauszug; Verträge (Fristen, Buchungszeitpunkte und -summen u.a.)	Auflistungen der Einnahmen und Ausgaben	Jahres- und Quartalsausgaben auf Monate umrechnen
	Risiko- und Krisenmanagement	Potenzielle Kosten (z.B. Nebenkostennachzahlung, Steuernachzahlung); Einkommensausfälle bzw. -einbußen aufgrund von Krisen (z.B. Jobverlust, Krankheit) und ggf. entstehende Zusatzkosten	Mit potenziellen Ereignissen umgehen (z.B. Nachzahlun-gen einplanen; Ausgaben reduzieren bei Ausfall der Einnahmen); ggf. Geld für Unvorhergesehenes einplanen; Rat einholen	Nebenkosten-abrechnung; Stromnachzahlung; Steuernachzahlung	Widerspruch; Antrag auf Ratenzahlung	Kosten überschlagen
	Sparen	Vor- und Nachteile verschiedener Sparmöglichkeiten; Beratungsstellen	Sparbetrag zurücklegen (z.B. durch Überweisung, Dauerauftrag, Spardose)	Informationsmaterial		Mögliche Sparrate berechnen

©Projekt CurVe/DIE

Kompetenzdomänen finanzieller Grundbildung	Subdomänen	(Handlungs-)Anforderungen in Alltagssituationen				
		Wissen		Lesen	Schreiben	Rechnen
		über Sachverhalte (kennen bzw. verstehen)	wie man etwas tut			
5. Geld leihen und Schulden	**Kredit**	Finanzierungsarten; Anbieter; Vertragsbedingungen (z.B. Laufzeiten, Risiken) bzw. Rechte und Pflichten; Beratungsstellen	Recherchieren; Rat einholen: Vergleichsrechner nutzen	Kreditvertrag	Kündigung	Zinsen und Tilgung berechnen
	Ratenkauf	Rechte und Pflichten; Kundenfallen	Angebote vergleichen	Angebotsbeschrei-bung	Formular (z.B. Online-Maske)	Raten berechnen
	Geld leihen (soziale Ressourcen)	Potenzielle Personen aus dem sozialen Umfeld	Personen ansprechen; Modalitäten aushandeln		Schuldschein	Schulden berechnen
6. Vorsorge und Versicherungen	**Altersvorsorge**	Gesetzliche Leistungen und private Möglichkeiten; Fördermöglichkeiten; Beratungsstellen	Recherchieren; Individuelle Möglichkeiten abwägen; Rat einholen	Rentenbescheid	Schriftverkehr mit Behörden und Unternehmen; Antrag	Rentenhöhe abschätzen
	Versicherungen	Pflichtversicherungen (z.B. Kfz-Haftpflichtversicherung); Unterscheidung notwendige und empfehlenswerte Versicherungen; Versicherungsbedingungen	Recherchieren; Angebote vergleichen; Entscheidungen aufgrund von Auswahlkriterien treffen; Rat einholen	Testergebnisse; Informations-material; Versicherungsvertrag	Versicherungs-formular; Kündigung; Schadensmeldung	Versicherungssumme auf Monate umverteilen; Kosten berechnen; Versicherungssumme abschätzen
	Rücklagen und Vermögensbildung	Anbieter, Möglichkeiten und Arten; Lang- bzw. kurzfristige Anlage- und Sparmöglichkeiten; Bedeutung von Rücklagen für Krisenzeiten; Zusammenhang zwischen Risiko, Rendite und Laufzeit	Recherchieren; Angebote vergleichen; Rat einholen	Informations-material; Vertrag	Kündigung; Schriftverkehr	Sparsumme berechnen bzw. Gewinn einschätzen

GEFÖRDERT VOM
Bundesministerium für Bildung und Forschung
alphabund
„Das diesem Bericht zugrundeliegende Vorhaben wird mit Mitteln des Bundesministeriums für Bildung und Forschung unter dem Förderkennzeichen 01AB12009 gefördert. Die Verantwortung für den Inhalt dieser Veröffentlichung liegt bei den Autorinnen.“

©Projekt CurVe/DIE