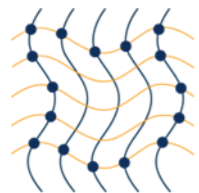




© FH Nordwestschweiz

# Geldsozialisation und Übergänge im Lebensverlauf – Welche Rolle können Angebote zur finanziellen Grundbildung spielen?



Präventionsnetzwerk  
Finanzkompetenz e.V.

Dr. Birgit Happel

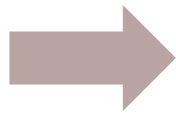
FinanzBiografien

# Finanzielle Soziale Arbeit

OECD  
Mapping-  
Bericht

Finan  
zielle  
Bild  
ung

Ansatz zur individuellen und gemeinschaftlichen wirtschaftlichen Stabilisierung (UMBSSW 2018)



- Makroebene: Rahmenbedingungen & wirtschaftliche Stabilisierung vulnerabler Gruppen
- Mikroebene: finanzielle Sicherheit von Akteuren

OECD-Bestandsaufnahme zur Finanzbildung in Deutschland

- Finanz- und Kreditkompetenz ungleich verteilt
- Unterrepräsentierte Bevölkerungsgruppen
- Diversitätssensible Bildung nicht gewährleistet

[https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Internationales\\_Finanzmarkt/Finanzielle-Bildung/oecd-bestandsaufnahme-zur-finanzbildung.html](https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Internationales_Finanzmarkt/Finanzielle-Bildung/oecd-bestandsaufnahme-zur-finanzbildung.html)



SILKY Plus: Social Inclusion Labs für Kids und Youngsters

- Landesweites Projekt des Paritätischen Wohlfahrtsverbandes Baden-Württemberg
- Trägerübergreifender Kampf gegen Kinderarmut: bessere materielle Bedingungen und bessere Bildung
- Integration in bestehende Teamstrukturen der kommunalen Jugendsozialarbeit
- Beratung & Coachingansätze

<https://paritaet-bw.de/silkyplus>

Foto: Frauenreferat Frankfurt  
Armut-verhindern-Spiel



# Frauen & Finanzen

**Armut verhindern Spiel** Frauenreferat Frankfurt: <https://www.armut-ist-eine-frau.de/die-kampagne.html>

Finanzblog Birgit Happel Motherhood Lifetime Penalty: <https://www.geldbiografien.de/blog-frauen-finanzen/vermoegensaufbau/motherhood-lifetime-penalty/>

Podcast Auf Geldreise: **Warum ist Altersarmut weiblich?** <https://www.finanztip.de/podcast/auf-geldreise/folge-115/>

## Finanzielle Gewalt/ Finanzieller Machtmissbrauch

Was ist finanzielle Gewalt?

<https://www.geldbiografien.de/finanzielle-gleichstellung/finanzielle-gewalt/>

Stellungnahme Finanzielle Gewalt iff & Geldbiografien 2024

<https://www.iff-hamburg.de/2024/03/07/finanzielle-gewalt-gegen-frauen-evidenzlage-ausbaufaehig-oekonomische-teilhabe-und-finanzielle-inklusion-als-schutzfaktoren/>

Initiative bürgerschaftsgeschädigter Frauen

<http://www.buergerschaftsgeschaedigte-frauen.de/kontakt.html>



DGB-Initiative **Was verdient die Frau**

Onlinetest: Wie wirtschaftlich unabhängig bist du?

<http://www.die-generalprobe.de/>



Auf Kosten der Mütter (Happel, 2023)

<https://www.penguin.de/Paperback/Auf-Kosten-der-Muetter/Birgit-Happel/Koesel/e608119.rhd>

Foto: Initiative Klischeefrei



Initiative Klischeefrei: Klischeefrei fängt früh an  
Kostenfreies Methodenset

[https://www.klischee-frei.de/de/klischeefrei\\_95053.php](https://www.klischee-frei.de/de/klischeefrei_95053.php)

Quelle: Birgit Happel



# Gesunde Finanzen



DGH Handbuch Budgetberatung  
[https://www.dghev.de/fileadmin/user\\_upload/Handbuch\\_Budgetberatung\\_2022.pdf](https://www.dghev.de/fileadmin/user_upload/Handbuch_Budgetberatung_2022.pdf)



Pfeil, Patricia; Müller, Marion; Mattes, Christoph (Hsrg.):  
Überschuldungsforschung. Handbuch für Wissenschaft und Praxis. Nomos  
<https://www.nomos-shop.de/de/p/ueberschuldungsforschung-gr-978-3-7560-0615-1>

## SWR: Girl Math Trend

<https://www.ardmediathek.de/video/brust-raus/girl-math-wenn-man-den-bezug-zu-geld-verliert/swr/Y3JpZDovL3N3ci5kZS9hZXgvdzE5MTc1MTM>

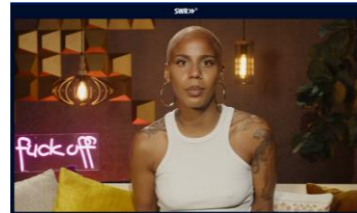


Foto: SWR: Girl Math

Geld und Lebensgeschichte (Happel, 2017)  
[https://www.campus.de/buecher-campus-verlag/wissenschaft/soziologie/geld\\_und\\_lebensgeschichte-10904.html](https://www.campus.de/buecher-campus-verlag/wissenschaft/soziologie/geld_und_lebensgeschichte-10904.html)



Finanzielle Herausforderungen von Familien mit niedrigem Einkommen und ihre Bewältigung durch Finanzdienstleistungen, iff 2022  
[https://www.iff-hamburg.de/wp-content/uploads/2023/10/iff\\_2023\\_Broschuere-FDL-fuer-Familien-Web.pdf](https://www.iff-hamburg.de/wp-content/uploads/2023/10/iff_2023_Broschuere-FDL-fuer-Familien-Web.pdf)

### I. CHECKLISTE ZUM EINSATZ IN DER BERATUNGSPRAXIS

- 1. Basis schaffen**
  - ✓ Balance von Einnahmen und Ausgaben
  - ✓ Übersicht laufender Zahlungsverpflichtungen
  - ✓ Sind alle existenziellen Risiken abgesichert? Liegt insbesondere eine Haftpflichtversicherung vor?
- 2. Notgroschen aufbauen**
  - ✓ Dauerauftrag einrichten
  - ✓ Ansparen auf Tagesgeld- oder Sparkonto, damit es jederzeit verfügbar ist
  - ✓ Empfohlene Höhe: drei bis sechs Monatsgehälter (netto)
- 3. Investieren lernen**
  - ✓ Sich einen Überblick verschaffen und Risikobereitschaft prüfen
  - ✓ Einrichten kostengünstiger ETF Sparpläne zum langfristigen Aufbau eines Finanzpuffers
  - ✓ Ermüdung, ein Beratungsgespräch bei der Verbraucherzentrale (VZ) anzusteuern

Für Beratungsgespräche in der Verbraucherzentrale fallen je nach Themenbereich unterschiedliche Kosten an, diese sind aber in der Regel fair bemessen. Für Personen, die ALG II, Grundsicherung, Sozialhilfe beziehen sowie für Asylbewerber:innen mit Leistungen nach dem Asylbewerber-Leistungs-gesetz sind manche Beratungen kostenlos oder kosten nur die Hälfte. Schüler:innen, Auszubildende und Studierende zahlen gegen Nachweis vergünstigte Preise.
- 4. Die Rente sichern**
  - ✓ Kontenklärung bei der Deutschen Rentenversicherung
  - ✓ Eintragen der Kinder/Erreichen der Geburtskinder in eine Biringsschuld
  - ✓ Private Altersvorsorge aufbauen (Faustregel: 10% des Nettoeinkommens)

Zentrale Schuldnerberatung Stuttgart (ZSB): Material für Fachkräfte, u.a. Budget-Apps  
<https://www.zsb-stuttgart.de/praevention/material-fuer-fachkraefte>

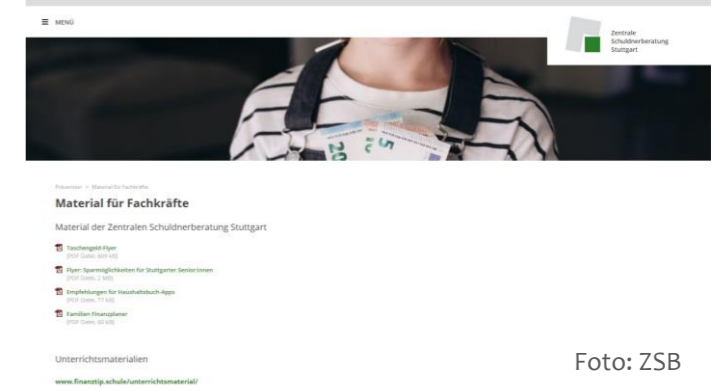


Foto: ZSB

Deutsche Gesellschaft für Hauswirtschaft (DGH) & Beratungsdienst Geld und Haushalt:  
Referenzbudgets – Wieviel geben die anderen aus?  
<https://referenzbudgets.beratungsdienst-guh.de/>

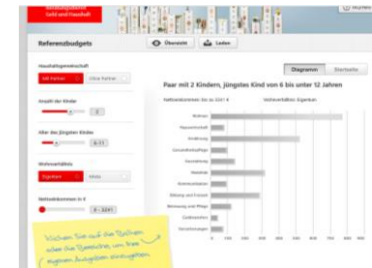


Foto: Geld und Haushalt

# Finanzbildungsangebote planen

DIE Projekt CurVe

<https://www.die-bonn.de/curve/DasProjekt>

Kompetenzdomänen finanzieller Grundbildung	Wissen	Lesen	Schreiben	Rechnen
1. Einnahmen				
2. Geld und Zahlungsverkehr				
3. Ausgaben und Kaufen	(Handlungs-)Anforderungen in Alltagssituationen			
4. Haushalten				
5. Geld leihen und Schulden				
6. Vorsorge und Versicherungen				


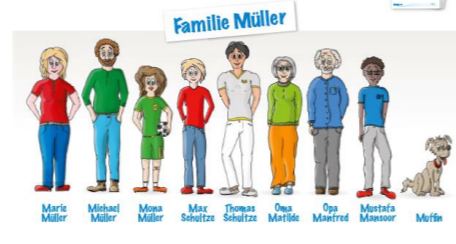
Fotos: DIE Bonn

Materialien für Lernende

**Ankergeschichte** Einstieg in das Lernangebot in Form eines Fallbeispiels aus dem Leben der Familie Müller (Lesetext, Hörtext, Szenenbild)

**Authentische Materialien** zur Ankergeschichte passende, anonymisierte Beispiele für Rechnungen, Briefe, Verträge usw. sowie Links zu authentischen offiziellen Formularen und Dokumenten

**Arbeitsblätter** Beispiele für Arbeitsblätter, die flexibel und variabel eingesetzt werden können

## Für Fachkräfte und Multiplikator:innen

Größl, Ingrid; Happel, Birgit; Peters, Sally (2020): [Guter Umgang mit Geld. Finanzielle Kompetenz für alleinerziehende Frauen in prekären Lebenslagen](#). Institut für Finanzdienstleistungen (iff) im Auftrag des Ministeriums für Soziales, Gesundheit, Integration und Verbraucherschutz des Landes Brandenburg

Größl, Ingrid; Happel, Birgit; Peters, Sally (2022): [Die Bedeutung von Finanzdienstleistungen für die Lebenslage von Familien in herausfordernden Finanzsituationen](#). Institut für Finanzdienstleistungen Hamburg (iff) im Auftrag des Ministeriums für Soziales, Gesundheit, Integration und Verbraucherschutz des Landes Brandenburg

Wulf, Kirstin; Peters, Sally (2024) ADHS und Finanzen / Überschuldungsradar <https://www.iff-hamburg.de/2024/08/14/radar-40/>



Curriculum Finanzielle Grundbildung: <https://www.die-bonn.de/curve/curriculum>

Materialsets Frauen und Geld: <https://www.geldbiografien.de/finanzielle-gleichstellung/materialsets-frauen-geld/>

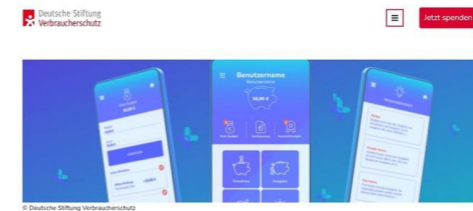
iff Studie **Kreditkompetenz** junge Erwachsene <https://www.iff-hamburg.de/projekte/aktuelle/>

# Materialien, Initiativen, Plattformen



Materialkompass  
 Verbraucherzentrale Bundesverband  
<https://www.verbraucherbildung.de/materialkompass>

Deutsche Stiftung Verbraucherschutz: Budget + Plus App  
<https://www.verbraucherstiftung.de/projekte/budgetplus-so-geht-taschengeld>



BUDGET+PLUS: SO GEHT TASCHENGELD!



**MONEYCARE**  
 PASS AUF DEIN GELD AUF!

Modul 1

Das Muss ich auch haben!



Werbung und Konsum

Money Care  
 Schuldner- und Insolvenzberatung der Arbeiterwohlfahrt Spree-Wuhle  
<http://moneycare-online.de/>

Stiftung Deutschland im Plus  
<https://www.deutschland-im-plus.de/>



FinLit Foundation: Mano Moneta  
<https://www.manomoneta.de/>



<https://www.cashless-muenchen.de/>



Unterrichtsmaterial Stiftung Warentest  
<https://www.test.de/unternehmen/jugend-schule-5017084-0/>



Finanzwissen macht ab jetzt Schule. Wir freuen uns drauf!



Young Finance  
 ING Deutschland und Caritas  
 Projekt zur Finanzbildung junger Menschen



Finanztip Schule Unterrichtsmaterial  
<https://www.finanztip.schule/unterrichtsmaterial/>



Beratungsdienst Geld und Haushalt: Das einfache Haushaltsbuch in 6 Sprachen:  
<https://www.geldundhaushalt.de/das-einfache-haushaltsbuch/>  
 Sparkassen-Schulservice

Finanzbildungsplattform des Bundes: Mit Geld und Verstand  
<https://www.mitgeldundverstand.de/fibi/DE/Home/home.html>



Foto: BMF



Schuldnerhilfe Essen  
<https://www.schuldnerhilfe.de/praevention/finanzfuehrerschein>

FinanzBiografien

Geld Biografien

**FINANZKOMPETENZ  
ZUM FRÜHSTÜCK**

Die digitale Vortragsreihe zur finanziellen Bildung zum Start in den Tag

Viermal jährlich, 9-10 Uhr  
Dienstag, 3. Dezember 2024

**Young Finance -  
ein Projekt von ING und Caritas**  
Erfahrungen und Chancen

Katherina Scholz (Deutscher  
Caritasverband e.V.) und Sabine Albach  
(ING-DiBa AG)

Wir möchten neue Impulse geben und zum  
regelmäßigen Austausch einladen.  
Neben unseren PNFK-Mitgliedern sind auch  
Nicht-Mitglieder herzlich willkommen.

Wir freuen uns, wenn Sie dabei sind und über  
neue Mitglieder in unserem Netzwerk!

Präventionsnetzwerk  
Finanzkompetenz e.V.  
[www.pnfk.de](http://www.pnfk.de)

Fachtag PNFK

<https://pnfk.de/fachtag/fachtag-2024/>

# Geld Biografien



Dr. Birgit Happel

[www.geldbiografien.de](http://www.geldbiografien.de)



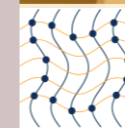
## FinanzBiografien

[www.finanzbiografien.de](http://www.finanzbiografien.de)

**FACHTAG 2024 22.11. IN BERLIN**

**JEDER IST SEINES GLÜCKES SCHMIED?**

WEIßE FLECKEN IN  
DER FINANZIELLEN BILDUNG



Präventionsnetzwerk  
Finanzkompetenz e.V.

Vollständiges Programm  
und weitere Informationen  
auf [www.pnfk.de](http://www.pnfk.de)