

Case:

Opgave 1a - Privatbudget for Andersine

I denne opgave skal I udarbejde et budgetskeema for Andersines indtægter og udgifter i en gruppe på 3-4 personer. I får oplysninger om personens indkomst, faste omkostninger og variable udgifter. Jeres team skal beslutte, hvordan personen kan spare op, investere og håndtere gæld på en effektiv måde. I slutningen præsenterer hvert hold deres budget for klassen og begrundere deres valg. Budgetskemaet skal udarbejdes for året (alle 12 måneder).

Andersine har opgjort sine indtægter for året således:

Indtægtstype:	Beløb:	Indbetales første gang i:
SU (udeboende)	6.300 kr. hver måned	Januar
Studiejob (lokale supermarked)	3.400 kr. hver måned	Februar
Feriejob (2 ugers fuldtid som jordbærplukker)	12.000 kr. en gang om året	August

Andersine har opgjort sine faste udgifter for året således:

Udgiftstype	Beløb	Betales første gang i
Husleje	3.400 kr. hver måned	Januar
El og varme	500 kr. hver anden måned	Februar
Indboforsikring	1.100 kr. en gang om året	Februar
Buskort	700 kr. hver tredje måned	Januar
Mobiltelefonabonnement	89 kr. hver måned	Januar
Internetabonnement	200 kr. hver tredje måned	Februar
Streaming	200 kr. pr. måned	Januar
Rejseforsikring	800 kr. om året	Juli

Andersine har opgjort sine variable forbrug for året således:

Forbrug:	Beløb:	Betales første gang i
Husleje	3.400 kr. hver måned	Januar
Mad	1.400 kr. hver måned	Januar
Tøj	400 kr. hver måned	Januar
Fornøjelser	200 kr. hver måned	Januar
Bøger	250 kr. hver måned	Januar
Uforudsete småudgifter	200 kr. hver måned	Januar
Sommerferie (én uge i Spanien)	5.000 kr. en gang om året	Juli
Skiferie (én uge i Norge)	5.000 kr. en gang om året	December

Andersine har desuden brugt noget af sin opsparing fra børneopsparing og konfirmationspenge til at flytte hjemmefra, så det hun har tilbage i sin opsparing er 50.000 kr. som nu står på en opsparingskonto.

Opgaver:

- Udarbejd et budgetskaemaet for alle 12 måneder inklusiv faste udgifter og variabelt forbrug for Andersine. (*Hint: Brug regnearkskabelonen*)
- Beregn Andersines faste udgifter i alt pr. år.
- Vurder om Andersines budget/økonomi er god eller ikke så god og kom eventuelt med forslag til forbedringer af hendes økonomiske situation, hvis gruppen finder det nødvendigt.
- Diskuter om Andersine kan have gavn af investeringer i aktier. Argumenter fore jeres vurderinger.

Case:

Opgave 1b - Privatbudget for Anders

I denne opgave skal I udarbejde et budgetskeam for Anders' indtægter og udgifter i en gruppe på 3-4 personer. I får oplysninger om personens indkomst, faste omkostninger og variable udgifter. Jeres team skal beslutte, hvordan personen kan spare op, investere og håndtere gæld på en effektiv måde. I slutningen præsenterer hvert hold deres budget for klassen og begrundet deres valg. Budgetskemaet skal udarbejdes for året (alle 12 måneder).

Anders har opgjort sine indtægter for året således:

Indtægtstype:	Beløb:	Indbetales første gang i:
SU (udboende)	6.300 kr. hver måned	Januar
Studiejob (lokale supermarked)	3.400 kr. hver måned	Februar
Feriejob (1 ugers fuldtid som jorbærplukker)	6.000 kr. en gang om året	August

Anders har opgjort sine faste udgifter for året således:

Udgiftstype	Beløb	Betales første gang i
Husleje	3.400 kr. hver måned	Januar
El og varme	500 kr. hver anden måned	Februar
Indbo & ansvarsforsikring	1.100 kr. en gang om året	Februar
Buskort	700 kr. hver tredje måned	Januar
Mobiltelefonabonnement	89 kr. hver måned	Januar
Internetabonnement	400 kr. hver tredje måned	Februar
Streaming	500 kr. pr. måned	Januar
Rejseforsikring	800 kr. om året	Juli

Anders har opgjort sine variable forbrug for året således:

Forbrug:	Beløb:	Betales første gang i
Mad	1.400 kr. hver måned	Januar
Tøj	1.000 kr. hver måned	Januar
Fornøjelser	600 kr. hver måned	Januar
Bøger	250 kr. hver måned	Januar
Uforudsete småudgifter	200 kr. hver måned	Januar
Mad	1.400 kr. hver måned	Januar
Sommerferie (en uge i Sydeuropa)	6.000 kr. en gang om året	Juli
Skiferie (en uge i Alperne)	8.000 kr. en gang om året	December

Anders har desuden brugt næsten alt sin opsparing fra børneopsparing og konfirmationspenge til at flytte hjemmefra, så det han har tilbage i sin opsparing er 10.000 kr. som nu står på en opsparingskonto.

Opgave:

- Udarbejd et budgetskeemat for alle 12 måneder inklusiv faste udgifter og variabelt forbrug for Anders. (*Hint: Brug Excel skabelonen*)
- Beregn Anders' faste udgifter i alt pr. år.
- Beregn Anders' gennemsnitlige udgifter pr. måned.
- Vurder om Anders' budget/økonomi er god eller ikke så god og kom eventuelt med forslag til forbedringer af hans økonomiske situation, hvis gruppen finder det nødvendigt.
- Diskuter om Anders kan have gavn af investeringer i aktier. Argumenter fore jeres vurderinger

Case, modul 2:

Opgave 2a: Aktieportefølje for Andersine

I denne opgave skal jeres gruppe på 3-4 personer hjælpe med at investere på vegne af Andersine. Med udgangspunkt i den budgetplan, I har udarbejdet for hende i Modul 1, og de oplysninger, I har fået om hendes personlige økonomi, skal I foretage investeringsbeslutninger.

Der skal være en balance mellem risiko og afkast, og I skal tage højde for investeringssum, risikoniveau, risikoprofil og investeringshorisont. Brug investeringsbegreberne fra Modul 2 til at diskutere og begrunde jeres valg. I slutningen af modulet præsenterer hvert hold deres investeringsstrategi for klassen og forklarer deres valg.

Som en del af opgaven skal I også følge op på jeres investeringer i løbet af Modul 3 og 4. Det giver jer en chance for at se, hvordan jeres beslutninger udfolder sig over tid, og at tilpasse jeres strategi, hvis det er nødvendigt.

Vær opmærksom på følgende faktorer, når I tager investeringsbeslutninger:

- **Budget:** Hvordan påvirker Andersines indkomst, faste udgifter og variable omkostninger hendes mulighed for at investere? Hvor meget kan hun realistisk set sætte af til investeringer hver måned eller hvert år?
- **Risikoprofil:** Med tanke på Andersines alder, indkomst og fremtidige planer, hvor risikovillig kan hun være med sine investeringer? Hvordan vil dette påvirke valget af aktier eller andre investeringer?
- **Investeringshorisont:** Hvor længe har Andersine tænkt sig at investere? Skal hun fokusere på kortsigtede eller langsigtede investeringer?
- **Diversificering:** Hvordan kan I sprede investeringerne for at reducere risikoen? Skal investeringerne fordeles på forskellige sektorer, geografiske områder eller virksomheder?
- **Aktiemarkedets natur:** Hvordan kan forandringer i økonomien påvirke værdien af Andersines investeringer? Hvilke faktorer kan forårsage svingninger i aktiekurser?

Kort om Andersine og hendes situation:

Andersine er i gang med sin uddannelse og har et deltidsjob for at klare sine udgifter. Selvom hendes indkomst ikke er høj, er hun meget bevidst om sin økonomi og ønsker at starte med at spare og investere.

Andersine håber på at kunne købe sin egen lejlighed inden for ti år. Hun planlægger også at rejse rundt i verden, når hun er færdig med sin uddannelse. Hun drømmer også om at starte sin egen virksomhed en dag, måske inden for det felt, hun studerer.

Andersine er ung og har en stabil indkomst fra SU og sit deltidsjob. Men hun har også store fremtidige udgifter, som for eksempel at købe sin egen lejlighed. Dette kan påvirke, hvor meget risiko hun er villig til at tage i sine investeringer.

Andersine er opmærksom på, at vi er i en periode med økonomisk vækst, men hun ved også, at økonomiske forhold kan ændre sig hurtigt, og dette kan påvirke værdien af hendes investeringer.

Andersine er interesseret i at investere i aktier fra virksomheder inden for grøn teknologi. Hun tror, at efterspørgslen efter denne type produkter vil stige i fremtiden. På den anden side er hun også bekymret for, at en oversvømmelse af nye virksomheder på dette marked kan føre til overudbud og faldende priser.

Opgave:

- a) Jeres gruppe skal udarbejde et skriftligt notat (one-pager), der kort beskriver og begrund din gruppes valg. Notatet skal indeholde jeres investeringsstrategi, hvilke aktier I har valgt at investere i og hvorfor, hvordan I har balanceret risiko og afkast, og hvordan I har tilpasset jeres strategi til Andersines personlige økonomiske situation.
- b) Holdet skal også præsentere deres investeringsstrategi for klassen. Præsentationen skal vise, hvordan I har anvendt investeringsbegreberne fra Modul 2, og hvordan I har taget højde for de forskellige faktorer, der påvirker invest

Case, modul 2:

Opgave 2b: Aktieportefølje for Anders

I denne opgave skal jeres gruppe på 3-4 personer hjælpe med at investere på vegne af Anders. Med udgangspunkt i den budgetplan, I har udarbejdet for ham i Modul 1, og de oplysninger I har fået om hans personlige økonomi, skal I foretage investeringsbeslutninger.

Der skal være en balance mellem risiko og afkast, og I skal tage højde for investeringssum, risikoniveau, risikoprofil og investeringshorisont. Brug investeringsbegreberne fra Modul 2 til at diskutere og begrunde jeres valg. I slutningen af modulet præsenterer hvert hold deres investeringsstrategi for klassen og forklarer deres valg.

Som en del af opgaven skal I også følge op på jeres investeringer i løbet af Modul 3 og 4. Dette giver jer en chance for at se, hvordan jeres beslutninger udfolder sig over tid, og at tilpasse jeres strategi, hvis det er nødvendigt.

Vær opmærksom på følgende faktorer, når I tager investeringsbeslutninger:

- **Budget:** Hvordan påvirker Anders' indkomst, faste udgifter og variable omkostninger hendes mulighed for at investere? Hvor meget kan han realistisk set sætte af til investeringer hver måned eller hvert år?
- **Risikoprofil:** Med tanke på Anders' alder, indkomst og fremtidige planer, hvor risikovillig kan han være med sine investeringer? Hvordan vil dette påvirke valget af aktier eller andre investeringer?
- **Investeringshorisont:** Hvor længe har Anders tænkt sig at investere? Skal han fokusere på kortsigtede eller langsigtede investeringer?
- **Diversificering:** Hvordan kan I sprede investeringerne for at reducere risikoen? Skal investeringerne fordeles på forskellige sektorer, geografiske områder eller virksomheder?
- **Aktiemarkedets natur:** Hvordan kan forandringer i økonomien påvirke værdien af Anders' investeringer? Hvilke faktorer kan forårsage svingninger i aktiekurser?

Kort om Anders og hans situation:

Anders er en ung studerende, der nyder at leve i øjeblikket. Han bruger en del af sin tid på sit studie og resten på sit deltidsjob for at finansiere sin livsstil. Selvom han elsker at nyde livet, er han også interesseret i at lære mere om pengeforvaltning og investeringer.

Anders drømmer om at udforske verden og planlægger at tage et sabbatår efter sin eksamen for at rejse. Han er også åben for ideen om at starte sin egen virksomhed på et tidspunkt, men har ingen konkrete planer endnu.

Anders har en moderat risikotolerance. Han er ung og har en stabil indkomst, men han bruger også en betydelig del af sin indkomst på fornøjelser. Dette betyder, at han måske ikke har mange penge til overs til at håndtere potentielle tab fra risikable investeringer.

Anders er opmærksom på de nuværende økonomiske forhold og er bekymret for inflationens indvirkning på hans opsparinger. Han forstår, at økonomiske forhold kan ændre sig hurtigt, hvilket kan påvirke hans investeringer.

Anders er interesseret i at investere i teknologisektoren, da han tror, at der vil være en fortsat efterspørgsel efter teknologiske innovationer. Han er dog bekymret for muligheden for et teknologisk boble, som kan resultere i overudbud og faldende aktiekurser.

Opgave:

- c) Jeres gruppe skal udarbejde et skriftligt notat (one-pager), der kort beskriver og begrund gruppens valg. Notatet skal indeholde jeres investeringsstrategi, hvilke aktier I har valgt at investere i og hvorfor, hvordan I har balanceret risiko og afkast, og hvordan I har tilpasset jeres strategi til Anders' personlige økonomiske situation.
- d) Holdet skal også præsentere deres investeringsstrategi for klassen. Præsentationen skal vise, hvordan I har anvendt investeringsbegreberne fra Modul 2, og hvordan I har taget højde for de forskellige faktorer, der påvirker investeringerne.

Opgave 3: Afsluttende præsentation af investeringsspillet

Nu er det tid til at opsummere jeres erfaringer fra investeringsspillet og dele jeres resultater med resten af klassen. Jeres gruppe (kan også være individet) skal forberede en præsentation, der dækker følgende emner:

1. **Investeringsstrategier:** Hvad var jeres overordnede strategier for at investere? Hvordan valgte I hvilke aktier I skulle investere i? Hvilke værktøjer og metoder brugte I for at træffe jeres beslutninger?
2. **Risikoprofil:** Hvordan var jeres gruppes risikoprofil? Hvordan påvirkede den jeres investeringsbeslutninger?
3. **Etiske Kompas:** Hvordan reflekterede investeringerne jeres etiske overbevisninger? Var der specifikke aktier eller industrier, I valgte at investere i - eller undgå - på grund af etiske overvejelser?
4. **Økonomiske resultater:** Hvordan gik det med jeres investeringer? Præsenter og forklar jeres økonomiske resultater. Hvad lærte I af resultaterne?
5. **Beslutningsproces ved investeringer:** Beskriv jeres beslutningsproces. Hvordan traf I beslutninger som en gruppe? Hvad var udfordringerne, og hvordan håndterede I dem?
6. **Refleksioner:** Endelig, hvad har I lært fra dette spil? Hvad gik godt, og hvad ville I gøre anderledes, hvis I skulle gøre det igen? Hvordan vil jeres oplevelser med investeringsspillet påvirke jeres fremtidige økonomiske beslutninger?

Dette er jeres chance for at vise, hvad I har lært, og hvordan I har vokset rent fagligt gennem dette forløb. Husk at inkludere eksempler fra jeres spil for at støtte jeres pointer. Vi ser frem til at høre om jeres oplevelser og resultater!

Besvarelsen formidles, hvorfor I skal lave en Powerpoint på 3-5 minutter.