



Präsentation Fit for Finance

für die Mitglieder der Begleitgruppe FfF
Zürich, 18. November 2013

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

1



Agenda

| | | |
|-------|---------------------|------------|
| 10.30 | Einführung | BCH |
| 10.50 | Vorstellung Projekt | EHB |
| 11.20 | Rolle der 3 Partner | Primecoach |
| 11.30 | IG FILICH | Primecoach |
| 11.40 | Fragen und Input | alle |
| 12.00 | Mittagessen | alle |
| 13.30 | Ende | |

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

2

Berufsbildung Schweiz
 Formazioni professionali svizzere
 Formazione professionale Svizzera
 Formazzion professiunala svizra

**PRIME
COACH**

EHB
 IFFPP
 IUFFPP

F f F Fit for Finance

Was passiert da draussen? Was geht das mich an?



iconomix ist ein webbasiertes Ökonomielehrangebot mit

Der Fluch des billigen EZB-Geldes

Wie schweres Kriegsgerät sind auch die Waffen der Zentralbanker hochgefährlich. So tragen denn die Waffen des EZB-Chefs Mario Draghi, die verstopfte Kreditkanäle aufsprengen sollen, Namen wie «Dicke Berta» oder «Bazooka».

«Die Ökonomie braucht neue Antworten auf die neue Welt»




FF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

3

Berufsbildung Schweiz
 Formazioni professionali svizzere
 Formazione professionale Svizzera
 Formazzion professiunala svizra

**PRIME
COACH**

EHB
 IFFPP
 IUFFPP


F f F Fit for Finance

Wie kam dieses Projekt zu Stande?

- ✓ Aktuelle Verwerfungen in der Volkswirtschaft/in der Finanzwelt, sozio-ökonomische Herausforderungen
- ✓ Leidensdruck auf allen Ebenen (Berufsfachschule/Wissenschaft/Finanzintermediäre)
- ✓ Financial Literacy ist keine offizielle Stossrichtung des SBFI oder des Bundes!
- ✓ Keine nationale Strategie für Financial Literacy vorhanden.
- ✓ Sommer 2011: Warum engagieren wir uns nicht auf diesem Feld?
- ✓ Glückliche Fügung: Partnerschaft BCH – EHB – Primecoach
- ✓ März 2013: Projektbewilligung durch SBFI

FF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

4



Warum braucht es dieses Projekt?

- ✓ Turbulente Entwicklung der Finanzmärkte, (ökonomische) Umwelt spielt verrückt – Know-how in finanziellen Dingen ist z.T. in der Bevölkerung bescheiden: Wie gehen wir damit im Unterricht um?
- ✓ Financial Literacy ist in den Lehrplänen der BFS enthalten, aber...
- ✓ Viele Einzelinitiativen, viele Unterrichtsmaterialien, meist zu abgehobene Lerninhalte, keine empirische Forschung an BFS in der Schweiz
- ✓ Keine empirisch-didaktische Gesamtkonzepte, keine nationale Strategie im Bereich Financial Literacy

F f F Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

5



Projekt-Eckpunkte

- ✓ Trägerschaft:
 - BCH, EHB-IFFP-IUFP, Primecoach AG,
 - Mitfinanzierung durch SBFI
- ✓ Projektlaufzeit:
 - Mai 2013 – April 2015
- ✓ Begleitgruppe:
 - EDK - Schweizerische Konferenz der kantonalen Erziehungsdirektoren
 - SBBK - Schweizerische Berufsbildungsämterkonferenz
 - SDK - Schweizerische Direktorenkonferenz
 - SVABU - Schweizerischer Verband für Allgemeinbildung
 - SVEB Schweizerischer Verband für Weiterbildung
 - SGV - Schweizerischer Gewerbeverband
 - DFP - Divisione della Formazione Professionale, Cantone Ticino

F f F Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

6



Was ist innovativ an unserem Projekt?

Das Projekt orientiert sich am Prinzip „für die Praxis aus der Praxis“.

Es setzt auf die aufgabenorientierte Kooperation von Forschenden am EHB IFFP IUFP, Lehrkräften des BCH und unabhängigen Fachleuten aus der Finanzbranche sowie auf Vernetzung wichtiger Stakeholder im Bereich Financial Literacy und der schweizerischen Berufsbildung – und ist damit bislang einmalig in seiner Art.

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch


7



Vorstellung des Projekts

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

8



Zielsetzungen

✓ **Übergeordnetes Projektziel:**
Entwicklung eines auf Lernende an BFS abgestimmten Konzepts zur Förderung von Financial Literacy

| Teilziele | Massnahmen |
|--|---|
| Bestandsaufnahme gegenwärtige Massnahmen zur Förderung von FL | Schriftliche Online-Befragung |
| | Analyse Lehrplanungen und Prüfungsfragen |
| | Externe Validierung Begleitgruppe |
| Zwei exemplarische Lehr-Lern-Szenarien (LLS) zur Förderung von FL | Entwicklung LLS in Zusammenarbeit mit LP |
| | Umsetzung und formative Evaluation |
| | Externe Validierung Begleitgruppe |

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

9



Zielgruppen

✓ **ABU-Berufsbildungsverantwortliche an BFS und Lernende**
an gewerblich-industriellen BFS in allen **Sprachregionen**

Validierung

✓ Die Validierung der Projektaktivitäten erfolgt durch verschiedene Gruppen in verschiedenen Regionen

✓ Insbesondere involviert sind

- **Lehrerbildner und Lehrkräfte an BFS**
- **zentrale nationale Stakeholder** im Kontext Financial Literacy
- einschlägige **nationale** und **internationale** Vertreter der **Fachwissenschaft** und der **Fachdidaktik**

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

10




Bestandsaufnahme der gegenwärtigen Umsetzung (TZ 1): Resultate Befragung ABU-Lehrpersonen

Stichprobe

- ✓ ABU-Lehrpersonen von 18 Berufsfachschulen aus allen Sprachregionen
- ✓ Anzahl = 148 Personen (Stand: 13.10.2013)
- ✓ 36% weiblich
- ✓ Alter: zwischen 28 und 65 Jahre (Mittelwert: 48 Jahre)
- ✓ 50% sind mindestens 10 Jahre als ABU-LP tätig

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

12




Resultate Befragung ABU-Lehrpersonen

Verständnis von *Financial Literacy*

- ✓ 55%: individualistisches Konzept von FL (persönliches Geldmanagement)
Bsp. «Den korrekten Umgang mit dem eigenen Geld erlernen»
- ✓ 8%: systemisches Konzept von FL (Finanzkontext)
Bsp. «Finanzwirtschaftliche Grundbegriffe vermitteln, um das Finanzsystem zu verstehen»
- ✓ 37%: Integration individualistischer und systemischer Aspekte in Konzept von FL
Bsp. «Budget erstellen können [...], Problematik Schulden und Lösungen kennen, Rolle von Banken in unserer Wirtschaft [...]»
- ✓ Keine Unterschiede in Bezug auf Geschlecht, Alter und Anzahl Jahre Lehrtätigkeit

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

13




Resultate Befragung ABU-Lehrpersonen

Regelmässig eingesetzte Lehr-Lernmethoden

- ✓ Traditionelle Lehr-Lernmethoden stehen im Zentrum
 - 86% Einzelarbeit
 - 82% Frontalunterricht
- ✓ Individualisierende und interaktive Lehr-Lernmethoden finden weniger Beachtung
 - 9% Stationenlernen
 - 12% Projektunterricht
 - 16% Freiarbeit

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

14




Resultate Befragung ABU-Lehrpersonen

Lernschwierigkeiten bei Schülerinnen und Schülern

- ✓ Verständnis ökonomischer Zusammenhänge (84%)
- ✓ Sprachliche Kompetenzen (59%)
- ✓ Übersetzung in den eigenen Alltag (51%)
- ✓ Mathematische Kompetenzen (47%)
- ✓ Reflexionsfähigkeit (40%)
- ✓ Interesse (38%)

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

15




Lehr-Lern-Szenarien zur Förderung von Financial Literacy (TZ 2)

Entwicklung von Lehr-Lern-Szenarien

- ✓ Entwicklung der LLS in Kooperation mit 6 LP aus 4 BFS
- ✓ Auswahl thematischer Einheiten (Teilaspekte von FL)
 - Unmittelbarer Lebensbezug
 - Kognitiv und/oder motivational herausfordernd
 - Einbezug ökonomischer Grundkategorien
- ✓ Multiperspektivischer, mehrdimensionaler Zugang
- ✓ Fachwissenschaftliche und fachdidaktische Aufbereitung

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

16



Lehr-Lern-Szenarien zur Förderung von Financial Literacy

Umsetzung und Evaluation der LLS

Prinzip der Triangulation

- ✓ Perspektive der Lernenden und der Lehrenden
- ✓ Subjektive Einschätzungen und objektive Daten
- ✓ Quantitative und qualitative Methoden

Methoden

- ✓ Dokumentation und Auswertung der Umsetzung mittels Beobachtung und Videoaufzeichnung
- ✓ Testverfahren zur Messung der Lernwirksamkeit
- ✓ Befragungen zur Eruierung des Lernbedarf und der Lernprozessförderlichkeit
- ✓ Tagebucheinträge der LP

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch


17



Rolle der 3 Partner

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

18




F f F Fit for Finance

die Rolle des BCH:

- ✓ Fachliche Unterstützung
- ✓ Finanzielle Unterstützung
- ✓ Ideelle Unterstützung
- ✓ Einbringung Know-how aus der Praxis
- ✓ Kompetenzen: Entscheidung bzw. Mitentscheidung
- ✓ Direkte Umsetzung

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

19



F f F Fit for Finance

die Rolle des EHB:

- ✓ Fachliche Unterstützung
- ✓ Finanzielle Unterstützung
- ✓ Ideelle Unterstützung
- ✓ Wissenschaftliche Begleitung
- ✓ Kompetenzen: Entscheidung bzw. Mitentscheidung

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

20




die Rolle von Primecoach:

- ✓ Fachliche Unterstützung
- ✓ Finanzielle Unterstützung
- ✓ Ideelle Unterstützung

- ✓ Operative Projektleitung
- ✓ Vernetzung und Koordination der Stakeholder

- ✓ Projektmanagement

- ✓ Kompetenzen: Entscheidung bzw. Mitentscheidung

- ✓ Beratung

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch




21




IG FILICH

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

22

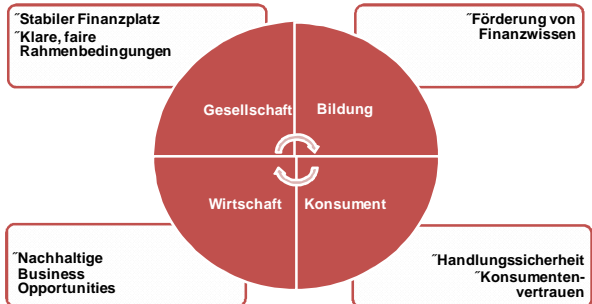




F f F Fit for Finance

IG FILICH




Die IG ist eine unabhängige Plattform und verfolgt folgendes Ziel:

Förderung des Finanzwissens in der Schweizer Bevölkerung



FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

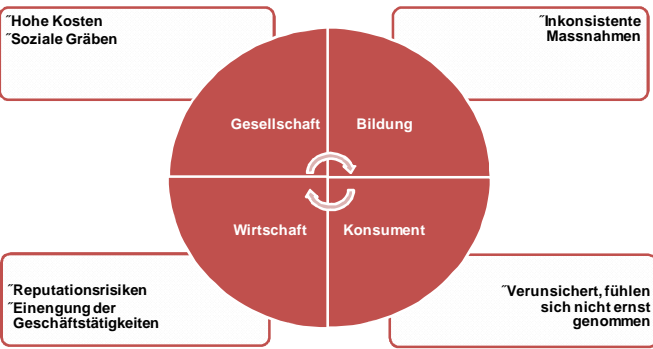
23

F f F Fit for Finance

IG FILICH

Innerhalb des Finanzsystems sind in verschiedenen Bereichen schwerwiegende Verwerfungen entstanden. Davon sind alle Individuen betroffen. Die daraus folgenden Probleme müssen angegangen werden:



FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

24



IG FILICH

- ✓ Die IG organisiert Netzwerkveranstaltungen und sorgt mit effizienter Öffentlichkeitsarbeit für eine breite Akzeptanz der Thematik. Sie ist die Wegbereiterin für eine effektive Implementierung der entwickelten Massnahmen.
- ✓ Die IG betreibt einen Think Tank, der aus führenden Persönlichkeiten aus Wirtschaft, Wissenschaft, NGOs und der öffentlichen Hand zusammengesetzt ist. Er entwickelt zielgruppengerechte Umsetzungsstrategien auf nationaler Ebene über alle Ausbildungsstufen hinweg.
- ✓ Die IG unterstützt Projekte im Bereich Financial Literacy; erstes Projekt: Fit for Finance in Zusammenarbeit mit Eidgenössischem Hochschulinstitut für Berufsbildung (EHB), finanziell unterstützt durch Staatssekretariat für Bildung, Forschung und Innovation (SBFI).

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

25



Fragen und Input

FfF Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

26

Berufsbildung Schweiz
 Formazione professionale svizzera
 Formazione professionale italiana
 Formazzion professiunala svizra

**PRIME
COACH**

EHB
 IFFP
 IUFFP

F f F Fit for Finance

Mittagessen



Fff Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

27

Berufsbildung Schweiz
 Formazione professionale svizzera
 Formazione professionale italiana
 Formazzion professiunala svizra

**PRIME
COACH**

EHB
 IFFP
 IUFFP

F f F Fit for Finance

Kontakte

BCH-FPS
 Christoph Gerber
 Tel.: +41 79 680 34 85
<mailto:cgerber@bch-fps.ch>

EHB-IFFP-IUFP
 Prof. Dr. rer. pol. Carmela Aprea
 Tel.: +41 91 960 77 15
<mailto:carmela.aprea@iuffp-svizzera.ch>

Primecoach AG
 Marco Chinni / Dr. iur. Beatrix Jäger
 Tel.: +41 55 462 15 51
<mailto:beatrix.jager@primecoach.ch>

Fff Begleitgruppe November 2013
www.fitforfinance.ch

28