Handleiding lessenpakket duurzaam beleggen



Materiaal ontwikkeld met medewerking van volgende partners. Het materiaal is vrij te gebruiken, wel graag steeds de partners vermelden.



# Algemene kadering lessenpakket

## Doelstellingen lessenreeks

Dankzij de nieuwe eindtermen ‘Economische en financiële competenties’ krijgen jongeren financiële kennis en vertrouwen, die hen zullen helpen om op verschillende momenten in hun leven doordachte financiële keuzes te maken. Het Fonds voor Financiële Geletterdheid van Koning Boudewijnstichting wil verenigingen en organisaties die samenwerken met secundaire scholen in de Vlaamse Gemeenschap aanmoedigen om op een creatieve en originele didactische manier financiële onderwerpen, vragen en concepten bij de jongeren te brengen.

Visie UCLL en EM UHasselt bij de opstart van het project:

De nieuwe financiële sleutelcompetenties zetten in op een sterkere financiële achtergrond voor alle leerlingen secundair onderwijs. Gecombineerd met sleutelcompetenties die focussen op duurzaamheid, krijgt het onderwerp “duurzaam beleggen” dan ook een plaats binnen de nieuwe eindtermen.

## Koppeling met minimumdoelen en Fincomp

Voor de koppeling van het lessenpakket met de minimumdoelen van de Vlaamse Overheid en het Fincomp framework, verwijzen we naar de presentatie van het webinar.

[Project KBS – Art of teaching UCLL en EM Economie UHasselt](https://research-expertise.ucll.be/sites/default/files/2024-06/presentatie%20webinar%202024-06-11_0.pdf)

## Transformatief leren

We willen met dit lessenpakket niet enkel “kennis” overdragen, maar zetten in op de principes van transformatief leren. Voor meer info hierover verwijzen we ook naar de presentatie van het webinar.

# Opbouw lessenpakket

Dit educatief pakket werd ontwikkeld voor leerlingen uit de derde graad en omvat minstens 4 lesuren. Afhankelijk van de doelgroep kan er meer tijd uitgetrokken worden.

|  |  |
| --- | --- |
| Lesuur | Inhoud |
| Lesuur 1 | * Aanknoping
* Expertgroepen
	+ Beleggingsproducten (aandelen, obligaties, pensioensparen)
	+ Strategieën duurzaam beleggen – info & discussie
 |
| Lesuur 2 | * Beleggingsfondsen - OLG
* Stamgroepen
	+ Kennisdeling beleggingsproducten
	+ Oefening rond strategieën duurzaam beleggen
 |
| Lesuur 3 | * Formatieve evaluatie kennis lesuur 1+2
* Opmaak beleggersprofiel
* Groepsopdracht: beleggingsadvies Pommelien Thijs
 |
| Lesuur 4 | * Groepsopdracht: beleggingsadvies Pommelien Thijs (vervolg)
* Individuele opdracht: eigen beleggingsportefeuille
* Nabespreking opdrachten
 |

## Lesuur 1: Aanknoping en werken met expertgroepen

De eerste 2 lesuren worden begeleid door een korte PowerPoint. Zie webpagina: [Duik met je leerlingen in de wereld van duurzaam beleggen: presentatie en materiaal | UCLL Research & Expertise](https://research-expertise.ucll.be/nl/duik-met-je-leerlingen-de-wereld-van-duurzaam-beleggen-presentatie-en-materiaal)

### Aanknoping: interactie met leerlingen

Bij de start van de lessenreeks voorzie je best een korte bevraging. Hiermee peil je naar de kennis en interesses van leerlingen over beleggen en duurzaamheid. Het biedt ook de kans aan leerlingen om aan het begin van de les onbevooroordeeld aan te geven in welke type bedrijven/sector ze zelf zouden beleggen. We raden aan om deze opstart te doen met een digitale tool, dit kan bijvoorbeeld via een applicatie als Wooclap.

*Vraag 1: Waar denk je aan bij het woord ‘beleggen? (als woordenwolk)*

Mogelijke leidvragen / kort aan te halen:

* Zijn er leerlingen die reeds beleggen? (ofwel via de ouders?)
* Wat is voor/volgens jullie het doel van beleggen? Mogelijke antwoorden om naar toe te werken: winst maken, geld verdienen, … (om later als ‘schijnbare paradox’ te kunnen uitspelen tegenover ‘duurzaamheid’)
* Voorbeelden van beleggingsproducten 🡪 komen later in de les aan bod
* Indien crypto vermeld wordt 🡪 dit werd vooralsnog buiten de scope van dit educatief pakket gelaten, maar het is natuurlijk de vrijheid van de leerkracht om te bepalen of hier toch op ingegaan wordt. Te allen tijde is het bij elke vorm van beleggen belangrijk jezelf vooraf goed te informeren.

*Vraag 2: Stel: je wint 50 000 EUR bij de loterij en wil dit geld gaan beleggen. In welke bedrijven/sectoren zou je deze som beleggen? (als open vraag)*

Mogelijke leidvragen / kort aan te halen:

* Waarom hebben jullie voor deze bedrijven/sectoren gekozen?
* Zijn er ook bedrijven/sectoren waarin jullie niet zouden investeren?

*Vraag 3: Gelinkt aan de vorige vraag: hoe zou je hiermee aan de slag gaan? (als open vraag)*

Hiervoor werden geen leidvragen voorzien. Hier kan je als leerkracht aangeven dat jezelf op voorhand goed informeren belangrijk is en dat we aan de hand van dit educatief pakket hierin een mogelijke kapstok kunnen aanbieden.

*Vraag 4: Waar denk je aan bij het woord ‘duurzaamheid? (als woordenwolk)*

Mogelijke leidvragen / kort aan te halen:

* Termen gelinkt aan ‘environmental’ 🡪 waarschijnlijk komen hier termen gelinkt aan milieu, ecologie naar voor. Erken de leerlingen hier gerust in.
* Termen gelinkt aan ‘social’ 🡪 afhankelijk van de input kan je hier het denkbeeld van de leerlingen verruimen dat duurzaamheid ook kan gaan over inkomensgelijkheid, diversiteit op de werkvloer, … (laat de voorbeelden vanuit de leerlingen komen)
* Termen gelinkt aan ‘governance’ 🡪 afhankelijk van de input kan je hier het denkbeeld van de leerlingen verruimen dat duurzaamheid ook kan gaan over ‘duurzaam beleid’, denk bijvoorbeeld aan hoe er omgegaan wordt met dataprivacy of hoe werknemers opgeleid worden in bedrijven om de duurzaamheidsprincipes mee uit te kunnen dragen.

### Aanknoping: krantenartikel



Bron: vrt nws, 18 oktober 2023,[*https://www.vrt.be/vrtnws/nl/2023/10/18/beleggingsadvies-test-aankoop-wapens/*](https://www.vrt.be/vrtnws/nl/2023/10/18/beleggingsadvies-test-aankoop-wapens/)

(dit artikel bevat ook een beluisterbaar fragment)

Mogelijke leidvragen / aan te halen:

* Waarom zou Testaankoop een dergelijk advies formuleren in haar nieuwsbrief? (Je weet als leerkracht economie waarschijnlijk wel of Testaankoop gekend is bij je leerlingen of niet)
* Link deze vraag aan de eerdere vraag over de bedrijven/sectoren waarin leerlingen zouden investeren. “Mensen moeten zelf beslissen in welke bedrijven ze investeren”, staat letterlijk in de titel van het artikel.
* Gaan winst maken en duurzaamheid samen volgens jullie? Met deze vraag haal je de schijnbare paradox aan dat deze twee doelstellingen moeilijk te verzoenen zijn en heb je een opener voor de gehele les.
* Voel je als leerkracht aan dat dit artikel gevoeligheden bovenhaalt, dijk je de discussie best op tijd in. Je kan hierbij als leerkracht eventueel naar de lessen godsdienst/zedenleer verwijzen.

### Teaser opdracht beleggingsadvies voor Pommelien Thijs

Om de leerlingen te activeren in deze lessenreeks, stoppen we ze in de rol van beleggingsadviseur voor Pommelien Thijs. Dit educatief pakket werd niet afgestemd met haar, dus niet slecht om te wijzen op het fictieve karakter van de opdracht. Afhankelijk van het profiel van je leerlingen kan er ook gekozen worden voor een andere bekende persoon.

Waarom Pommelien Thijs?

* Pommelien Thijs heeft zich eerder in de media al uitgedrukt als iemand die duurzaamheid belangrijk vindt (zo werkt ze bijvoorbeeld samen met een kleermaker die focust op duurzame kostuums, heeft ze reeds verwezen naar de ecologische impact van vliegen, …)
* De carrière van Pommelien gaat ook best hard. Waarschijnlijk is er dus ook wel wat geld om te investeren... (ter info: het boeken van een optreden van Pommelien kostte in 2023 ongeveer 12 500 EUR, al is niet duidelijk hoeveel van dit bedrag nog naar een boekingskantoor of andere bandleden gaat)
* Met bovenstaande twee argumenten kan je de schijnbare paradox tussen duurzaamheid en winst maken in de verf zetten.

### Jigsaw-methode

Vervolgens wordt de klas volgens de jigsaw-methode opgedeeld in expertgroepen (en later stamgroepen). Denk vooraf goed na over de verdeling van de groepen om hier in de les zelf geen onnodige tijd mee te verliezen.



Praktisch:

* Leg op de tafels een blad met de naam (beleggingsproduct) van de groep.
* Je kan ervoor kiezen om een aftelklok te tonen zodat leerlingen perfect weten hoelang ze nog hebben om de opdracht af te ronden.
* Je kan ervoor kiezen om enkele rollen te verdelen binnen elke groep:
	+ moderator,
	+ timekeeper,
	+ opzoeker,
	+ notuleerder,
	+ (of uit te breiden naar keuze).

Opdracht:

In de expertgroepen worden volgende beleggingsproducten uitgewerkt: aandelen, obligaties en pensioensparen. Toon een bundel als voorbeeld (alle bundels zijn gelijkaardig opgebouwd). Zie document op website ‘expertgroepen leerlingen’ en ‘expertgroepen verbetersleutel’.

Elke bundel is opgebouwd in twee grote delen:

* Info over hun beleggingsproducten (opgedeeld in 5 rubrieken). Er zijn hulpbronnen voorzien per rubriek om te helpen bij het opzoekwerk!
* 2 of 3 duurzame beleggingsstrategieën. Volgende strategieën voor duurzaam beleggen komen aan bod in het lessenpakket:
	+ negatieve screening of uitsluiting,
	+ norm-based screening,
	+ esg-integratie,
	+ best-in-class,
	+ thematisch duurzaam beleggen,
	+ impactbeleggen (en sociale investeringen),
	+ actief aandeelhouderschap.

Als leerkracht loop je rond in de klas en ben je beschikbaar voor vragen.

### Tips voor werken in expertgroepen

* Durf werken met rollen voor leerlingen (vb. moderator, opzoeker, invulverantwoordelijke, …). Zorg voor duidelijke verwachtingen rond hun rol.
* Wijs leerlingen op hun verantwoordelijkheid als expert in latere stamgroep!
* Aandacht voor praktische details op voorhand! (vb. online beschikbaarheid bundels, groepsindeling, …)
* Leerlingen kunnen best simultaan in hetzelfde onlinedocument werken.
* Voldoende tijd voorzien voor strategieën van duurzaam beleggen!

## Lesuur 2: toelichting beleggingsfondsen en werken in stamgroepen

### Toelichting beleggingsfondsen

In het pakket is nog een vierde beleggingsinstrument opgenomen, namelijk beleggingsfondsen. Dit komt niet in een aparte expertgroep aan bod omwille van het overkoepelende karakter van het product. Dit moment biedt ook de mogelijkheid om af te toetsen wat de leerlingen hebben onthouden van de expertgroepen.

De uitleg over beleggingsfondsen wordt klassikaal gegeven via een onderwijsleergesprek. Als leerkracht kan je zelf invullen hoe dit best gegeven wordt in je klas. In de PowerPoint werd dit gegeven aan de hand van een duidelijk filmpje van Wikifin en een overzicht van een bestaand beleggingsfonds waarmee je de theorie kan opbouwen.

### Opdracht stamgroepen

Praktisch:

* Verdeel de expertgroepen in stamgroepen. In elke stamgroep moet minstens 1 leerling uit elke expertgroep zitten.
* Je kan ervoor kiezen om een aftelklok te tonen zodat leerlingen perfect weten hoelang ze nog hebben om de opdracht af te ronden.

In deze opdracht doorlopen de leerlingen samen de stamgroepbundel die voor alle groepen identiek is. Zie document op website ‘stamgroep’ en ‘stamgroep verbetersleutel’.

In deze bundel zijn volgende elementen opgenomen

* Schema dat samen ingevuld kan worden als samenvatting van de beleggingsproducten **🡪 kan helpen bij beleggingsadvies in volgende les**
* Benoemen van de passende strategie voor duurzaam beleggen bij 7 verschillende cases (elke ‘expert’ moet info delen!) **🡪 Bewustmakingsproces over hoe duurzaam te beleggen**
* Onderscheidende voordelen (en nadelen) van elk beleggingsproduct
**🡪 kan helpen bij opdrachten rond beleggingsadvies in volgende les**

### Tips voor werken in stamgroepen

* Als er voldoende voorkennis aanwezig is, kan je de opdracht over het aanvullen van het samenvattend schema ook weglaten. (of de oplossing uit de verbetersleutel later aanbieden)
* Laat expert aan niet-expert uitleggen zodat deze laatste het schema kan aanvullen.
* Werk de praktische details voor jouw klas op voorhand zorgvuldig uit!
* Voldoende tijd voorzien voor oefening rond strategieën van duurzaam beleggen!
* Corrigeer/bespreek de oefening over beleggingsstrategieën klassikaal.
* Zorg voor een goede nabespreking van de oefening over de strategieën van duurzaam beleggen via een onderwijsleergesprek. Geef hierbij aandacht aan het feit dat er vaak meerdere strategieën van toepassing kunnen zijn.

## Lesuur 3: formatieve evaluatie, beleggersprofiel en groepsopdracht

### Formatieve evaluatie

Het kan een goed idee zijn om na de opdracht van de stamgroepen een formatieve evaluatie te doen door middel van een kleine quiz. Mogelijke vragen hierbij zijn:





### Beleggersprofiel

Laat de leerlingen zelf hun beleggersprofiel opstellen. Dit kan in de les of eventueel als voorbereiding thuis. De vragenlijst van het spel [Live Your Life](https://www.hogent.be/projecten/live-your-life/) kan hiervoor gebruikt worden. Zie ‘opdracht beleggersprofielen en beleggingsadvies’.

### Opdracht beleggingsadvies Pommelien Thijs

Bespreek klassikaal het instructiedocument. Deze oefening kan best in dezelfde stamgroepen gebeuren die al eerder gevormd werden.

Opdracht:

* Leerlingen nemen de beschrijving van Pommelien door.
	+ Hierin staat een beschrijving van haar beleggingsingesteldheid en hoe ze in het algemeen in het leven staat
	+ Leerlingen duiden minstens 5 en maximaal 10 producten aan. Dit a.d.h.v. het percentage dat ze hieraan willen besteden.
	+ Leerlingen geven een verklaring voor hun keuzes.
* Als leerkracht loop je rond en ben je beschikbaar voor vragen.
* Voorzie een nabespreking per groep. Je kan kiezen voor een mondelinge toelichting, een PowerPoint-presentatie, …

Praktisch:

Maak gebruik van het Excel document. Kolommen H en I zijn verborgen voor de leerlingen, maar hier kan je de gemiddelde gewogen risicoscores en duurzaamheidsscores raadplegen om een idee te krijgen over de consistentie van de leerlingen in lijn met het dynamisch beleggersprofiel en de duurzame insteek bij Pommelien. Excel is beschikbaar op de website: [Duik met je leerlingen in de wereld van duurzaam beleggen: presentatie en materiaal | UCLL Research & Expertise](https://research-expertise.ucll.be/nl/duik-met-je-leerlingen-de-wereld-van-duurzaam-beleggen-presentatie-en-materiaal)



## Lesuur 4: Opdracht persoonlijk beleggingsadvies

Leerlingen gaan nu individueel aan de slag.

Opdracht:

* Leerlingen bepalen hun eigen beleggersprofiel a.d.h.v. het document Vragenlijst – beleggersprofiel. (zie bijlage 7)
* Leerlingen vullen een eigen portefeuille in, met vermelding van hun beleggersprofiel.
	+ Leerlingen duiden minstens 5 en maximaal 10 producten aan. Dit a.d.h.v. het percentage dat ze hieraan willen besteden.
	+ Leerlingen geven een verklaring voor hun keuzes.
* Als leerkracht loop je rond en ben je beschikbaar voor vragen.
* Ook hier zijn kolommen H en I verborgen om de gewogen gemiddelde risico- en duurzaamheidsscores te kunnen raadplegen.

## Synthese

Om het lessenpakket af te ronden kunnen de vragen die aan het begin van dit pakket gesteld werden, nogmaals herhaald worden. Op deze manier wordt het duidelijk of de informatie en opdrachten hebben bijgedragen aan de kennisopbouw van de leerlingen.

## Evaluatiemogelijkheden

De manier waarop geëvalueerd wordt laten we over aan de vakleerkracht. Het pakket is ontwikkeld met als opzet om leerlingen zelf in de rol van beleggingsadviseur te laten kruipen waarbij ze hun kennis kunnen toepassen. Je kan leerlingen laten rapporteren over hun keuzes, maar andere opties zoals een presentatie, vlog of poster zijn ook mogelijk.

# Bijlagen op website

Al het ondersteunend materiaal is terug te vinden op volgende website:

[Duik met je leerlingen in de wereld van duurzaam beleggen: presentatie en materiaal | UCLL Research & Expertise](https://research-expertise.ucll.be/nl/duik-met-je-leerlingen-de-wereld-van-duurzaam-beleggen-presentatie-en-materiaal)

Je kan er volgende documenten raadplegen:

* Handleiding leraren lessenpakket duurzaam beleggen
* Expertgroepen leerlingen
* Expertgroepen verbetersleutel
* Stamgroepen leerlingen
* Stamgroepen verbetersleutel
* Opdracht beleggersprofielen en beleggingsadvies
* Vragenlijst beleggersprofiel scores
* Portefeuille Pommelien
* Persoonlijke portefeuille
* Duurzaam beleggen ondersteuning lessen