INNOFIB

Lebenslanges Lernen und Innovative Finanzbildung für alle

Leitung: Laudenbach, Christine; Gill, Andrej; Hett, Florian; Stolper, Oscar
Team: Balakina, Olga; Bauer, Kevin; Cam, Aylin; Detemple, Julian; Duraj, Kamila; Eufinger, Christian; Famulok, Jakob; Herbert, Maximilian; Liebich, Lena; Radetzky, Marie-Therèse; Scheld, Dominik; Schneider, Sebastian; Spieske, Marcel; Sutter, Matthias; Wendsche, Linda

1 Forschungsgegenstand

Zielsetzung und Forschungsfragen

- **Forschungsgegenstand**: **Finanzielle Bildung in Deutschland mit einem besonderen Fokus auf deren sozioökonomische Verteilungswirkungen** (AP 0: Bestandsaufnahme, AP 1: Gegenwärtiges Umfeld am Beispiel der Schule, AP 2: Innovative und angepasste Finanzbildung)

0.Umfassende Umfrage	1.1. Evaluation von Finanzbildungs-initiativen	1.2. Längerfristige Effekte von Finanzbildung in Schulen	2.1. Individualisierte Finanzbildung durch KI-Tools
2.2. Finanzbildung und nachhaltige Finanzinstrumente	2.3. Finanzielle Selbstentscheider zwischen Finfluencern und Neobrokern	2.4.Finfluencer und junge Erwachsene	2.5. Finanzbildung und die geschlechtsspezi-fische Rentenlücke

- **Hauptziele** des Projekts
  - Wirkmechanismen verstehen
  - Verteilungswirkungen analysieren
  - Handlungsempfehlungen entwickeln
- **Zielgruppen:**
  - Lebenslange Finanzbildung – Schüler:innen, junge Erwachsene/Online-Nutzer:innen und Haushalte in unterschiedlichen Lebensphasen bis hin zur Rente
- **Forschungsfragen, Beispiele**:
  - Wie ist der Stand des Wissens, der Einstellungen und Glaubenssätze in Bezug auf Finanzen in Deutschland?
  - Was können effektive Vermittlungsformen von (Finanz)wissen und (Finanz)kompetenz sein?

2 Hintergrund

Stand der Forschung

- **Ungleich verteiltes Finanzwissen und steigende Anforderungen** (OECD, 2024)
- **Schulen als Orte der Finanzbildung sind zwar wichtig** für die Grundlagenbildung, **reichen jedoch allein nicht aus, um den lebenslangen Anforderungen an Finanzwissen gerecht zu werden** (Fernandes, 2014, Kaiser & Menkhoff 2017)

3 Geplante Methodik

Forschungsdesign

- Quantitative und qualitative Methoden: Umfragen, Interviews, Feld- und Onlineexperimente.

Datenerhebung & Auswertung

- **Groß angelegte, repräsentative Umfrage** mit mehreren Tausend Personen
- **Teilweise mehrstufige Datenerhebung** (Pre- und Post-Messungen) mit randomisierten Gruppenzuteilungen
- **Etablierte Anwendungen/Skalen und innovative Erhebungs- und Auswertungsmethoden** (z. B. Chatbot-Interaktionen, maschinelles Textverständnis)

1. Jahr
- Entwicklung experimenteller Designs
- Erste Datenerhebung (u.a. im Projekt 0, teilweise bei Schüler:innen, sowie zu Neobrokern)

2. Jahr
- Weitere Datenerhebung
- Aufbereitung der Daten in den Teilprojekten
- Vermehrter Austausch über die Forschungs-ergebnisse

3. Jahr
- Verschriftlichung der Ergebnisse
- Präsentationen
- Veröffentlichungen
- Transfer
- Datenarchivierung

4 Praxisbezug

Transfer & Kommunikation

- **Wissenschafts-Praxis-Transfer durch SAFE Policy Center**
- **Erfahrungsaustausch mit anderen Projekten der Förderlinie**
- **Offene Daten und ethische Standards** (FAIR-conform, Ethikkommissionsfreigaben, Datenschutzauflagen)
- **Vielfältige Kommunikationskanäle** (inter-/nationale Konferenzen, Open-Access-Publikationen und interne Workshops)

Laufzeit: 10/2024 – 09/2027

MetaFin
FACHTAGUNG 2025

Kontaktdaten:
Christine Laudenbach
office_laudenbach@safe-frankfurt.de
Lebenslanges Lernen und Innovative Finanzbildung für alle – Finanzielle Bildung für alle

GEFÖRDERT VOM
Bundesministerium für Bildung und Forschung
RAHMENPROGRAMM EMPIRISCHE BILDUNGSFORSCHUNG