

Januar 2023

# Verein FinanceMission

## Jahresbericht 2022

### 1 Management Summary

«Der Verein FinanceMission steht für ansprechende und einfache Lehrmittel für Finanzkompetenz – zugeschnitten auf den WAH-Unterricht entlang des Lehrplans 21.» Dieses Versprechen löst der Verein mit seinem aktuellen Portfolio zuverlässig ein.

Die 2021 neu eingeführte Plattform FinanceMission World deckt Ende November 2022 die Anforderungen der Lehrpläne aller Landesteile zur finanziellen Grundbildung im Zyklus 3 ab. Analoge Hilfsmittel wie der Wortfächer und ein Unterrichtsplakat unterstützen eine vielseitige Gestaltung des Unterrichts. Das 2016 eingeführte Lernspiel «Heroes» mit dem beliebten Arbeitsheft erfreut sich weiterhin einer grossen Nachfrage. Alle Angebote stehen in den drei Landessprachen deutsch, französisch und italienisch zur Verfügung und sind sprachregional aufbereitet.

### 2 Entwicklung des Lehr- und Lernangebots

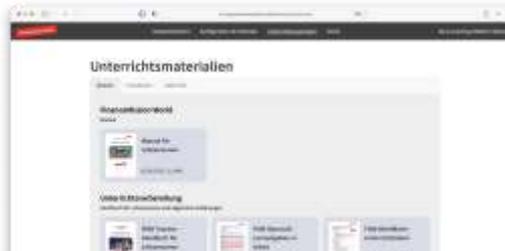
Die Entwicklung der FinanceMission World ist 2022 im Rahmen des Grundauftrags abgeschlossen. Den Lernaufgaben liegt ein Lernprozessmodell zur Entwicklung kompetenzfördernder Aufgabensets zugrunde, dieses wurde um Elemente aus der Gamification ergänzt. In sechs Quartieren sind alle Lernziele zur Finanzkompetenz aus den Schweizer Lehrplänen für den Zyklus 3 abgedeckt.

- **Entertainment:** Lebensführungskosten
- **Skatepark:** Budget, fixe/variable Kosten
- **Downtown:** Zahlungsmethoden, Mieten-Kaufen, Kredit-Leasing
- **Shoptown:** Produktevergleich, Anschaffungs-/ Folgekosten, Sparen
- **Farmtown:** Lohn, Vorsorge, Versicherungen
- **Parktown:** Verschuldung, Betreuung, Arbeit und Steuerpflicht

Alle Quartiere verfügen über niveaudifferenzierte Aufgaben, die Auswahl der Aufgaben ist individuell pro Klasse konfigurierbar und alle Aufgaben sind mit verschiedenen Methoden aufbereitet.

#### Erweiterung der Funktionalitäten dank iterativer Entwicklung

Inhalte, Funktionen und Usability der Plattform konnten seit der Aufschaltung der ersten Quartiere anfangs 2021 laufend aufgrund User-Feedbacks und Erfahrungen aus den Kursen angepasst werden. Für Lehrpersonen sind im Dashboard folgende Hilfsmittel für den Unterricht zugänglich: Unterrichtsmaterial, Musterlektionen, Unterrichtsideen und ergänzende Tipps zur Anwendung physischer Lernmaterialien wie z.B. Plakat oder Wortfächer. Weiter ergänzt wurden ein Reflexionsjournal und Bewertungsanlässe.



### 3 Vertrieb des Lehr- und Lernangebots

#### 3.1 Vereinsführung

Der Verein hat 2022 das Grobkonzept für die Weiterentwicklung des Angebots für die nächste Planungsphase 2024 bis 2027 abgeschlossen. Weiter hat der Verein auf der operativen Ebene eine Neuorganisation erfolgreich abgeschlossen: ProjektForum AG hat die Geschicke des Vereins in den letzten 3 Jahren mit grossem Engagement erfolgreich geführt. bürorafz gmbh – seit 2019 zuständig für die Projektleitung der FinanceMission World – hat die Geschäftsleitung per 1. November 2022 übernommen. Auf der strategischen Ebene kann der Verein im Vorstand wie bei der Steuergruppe auf Kontinuität setzen und mit erfahrenen Personen weiterarbeiten.

#### 3.2 Lehr- und Lernmedien



Seit 2016 bietet der Verein die Plattform FinanceMission Heroes an. Über 16'500 Arbeitshefte wurden seither an Schulklassen versendet und weitere Dokumente wie der Lehrerkommentar als Download genutzt. Das Game Heroes wird von einer konstanten Zahl User genutzt: bis heute wurden über 290'000 Missionen gespielt. 2022 hat der Verein das Game technisch aktualisiert und stellt dieses bis auf Weiteres zur Verfügung.

Die seit 2021 ergänzten kreativen Hilfsmittel wie der Wortfächer Finanzkompetenz und Plakate für den Unterricht wurden sowohl für den Direktversand an Schulen verwendet als auch als bezahlte Produkte über die Website des Vereins vertrieben.

#### 3.3 Vertrieb und Werbung

Mit dem Abschluss aller Inhalte der Plattform FinanceMission World bis Ende 2022 wird der Verein ab 2023 wieder eine offizielle regionale Anerkennung (CIIP für die Suisse romande) respektive kantonale Listung in der Deutschschweiz anstreben. In der Svizzera italiana ist der Verein in Kontakt mit kantonalen Stellen des Erziehungsdepartements, um möglichst nahe an den Schulen neue Zugänge für FinanceMission zu öffnen.

Ergänzend zu Aktivitäten des Vereins nahe bei den Schulen und Lehrpersonen wurde für eine grössere Reichweite in die Massnahme SEA (Search Engine Advertising – Suchmaschinenwerbung) investiert. Die Auswertung zwischen Herbst 2021 und Sommer 2022 zeigt, dass die Kampagnen effizient neue Nutzer\*innen für die Webseite akquirieren. Innerhalb der Themenbereiche und Nachfrage auch auf den Suchportalen konnten die Massnahmen eine bessere Sichtbarkeit und Auffindbarkeit erreichen.

#### 3.4 Marketing und Kommunikation



Der Verein FinanceMission konnte dank seiner guten Positionierung und der breiten Abstützung in der Trägerschaft seinen Bekanntheitsgrad steigern. Über den Aufbau eines neuen CRM kann der Verein direkt 1'050 Schulen und 1'650 interessierte Lehrpersonen und Multiplikator\*innen in allen Sprachregionen anschreiben. Für eine grössere Reichweite trägt auch die Eigenkommunikation der Trägerorganisationen LCH, SER und VSKB wesentlich bei.

2022 war der Verein präsent während der SwissMoneyWeek vom 21. bis zum 27. März 2022 und an Berufsmessen in Lausanne und Delémont, an einer Fachtagung in Tramelan (Journée des Enseignant·es francophones du canton de Berne) und an den SwissSkills in Bern. In der Svizzera italiana konnte der Verein in bilateraler Zusammenarbeit über das Projekt «Il franco in tasca» gezielt Schulen informieren und über PR-Arbeit mit dem RSI Inhalte platzieren. Ein aktueller Webauftritt, regelmässige Newsletter, ein gemeinsames Issuemanagement mit der Trägerschaft sowie aktive und reaktive Medienarbeit tragen dazu bei, dass FinanceMission sowohl in Leitmedien wie in Fachzeitschriften wiederkehrend genannt wird.

#### 3.5 Schulungen

Mit der Komplettierung der FinanceMission World konnte der Verein sein Kursangebot wieder hochfahren. Bis Ende Oktober fanden in der Deutschschweiz sieben Online-Impulskurse und acht Präsenzkurse mit insgesamt rund 200 Teilnehmenden statt. Fünf weitere Impulskurse und zwei Präsenzkurse sind geplant. In der Svizzera italiana erfolgte ein Präsenzkurs mit zehn Teilnehmenden. In der Suisse Romande erfolgt der Aufbau des Kursangebots auf Basis dieser Erfahrungen ab 2023. Im kantonalen Angebot Schuldenmodul Thurgau wurden insgesamt 25 Schulbesuche im Zyklus 3 umgesetzt und ein Pilotangebot an einer Berufsschule getestet. Dieses kantonale Angebot für Berufsschulen wird für das Schuljahr 2022/23 ins reguläre Angebot aufgenommen.

## 4 Ausblick

**FinanceMission festigt seine Position als führendes Lernangebot und verbessert sein Angebot nach User-Feedbacks. Inhalte werden für den differenzierten Einsatz nach Niveaus entwickelt, für Schülerinnen und Schüler mit Förderbedarf.**

Die Plattform «FinanceMission World» bietet die Flexibilität, das Instrument laufend zu verbessern und für spezifische Zielgruppen auszubauen (bspw. unterschiedliche Niveaus).

### Zielpublikum

Das Angebot richtet sich primär an Lehrpersonen und Schüler\*innen des Zyklus 3 und deckt alle Bereiche für Finanzkompetenz der Lehrpläne ab. Das Angebot wird für Jugendliche mit Förderbedarf konsequent nach Leistungsstufen differenziert – sowohl für schwächere wie stärkere Schüler\*innen. Die Plattform FinanceMission World und die ergänzenden Lehrmittel eignen sich auch für eine Anwendung im 1. bis 2. Lehrjahr der Berufsschulen.



### Weiterentwicklung FinanceMission World

Mit dem geplanten Challenge-Distrikt entwickeln wir eine Lernkontrolle für die Lehrpersonen und die Schülerinnen und Schüler. Über diesen Distrikt evaluiert der Verein auch den Vermittlungserfolg der Plattform. Über die Niveaudifferenzierung schaffen wir einen weiteren Vorteil für versierte Lehrpersonen und einen USP gegenüber vergleichbaren Angeboten.

### Betrieb Lernangebot FinanceMission World

Bereits bei der Etablierung des ersten Angebots spielte die Schulung und das Empowerment der Lehrpersonen eine wesentliche Rolle – ebenso hat das bisherige Lernheft einen guten Ruf. Diese beiden Stärken aus der Geschichte des Vereins FinanceMission werden durch einen dreisprachig geführten Fachbetrieb (Support) mit Fachpersonen zu Pädagogik und Finanzkompetenz gestärkt. Das Kernteam FinanceMission ist bei Kursen und im Support nahe bei den Usern.

### Betrieb Lernangebot Finance Mission Heroes

FinanceMission Heroes steht so lange zur Verfügung, wie eine genügend grosse Gruppe wiederkehrend damit arbeitet und der Support ein Kostendach nicht überschreitet. Der Fachbetrieb wird durch dasselbe Kernteam betreut wie der Support für die FinanceMission World.

### Kreative Lernangebote

Für eine langfristig erfolgreiche Präsenz im schulischen Umfeld benötigt es zu einem soliden Lernmittel ein Set an kreativem Begleitmaterial, um die heterogene Zielgruppe der Lehrpersonen in drei Landessprachen mit unterschiedlichen pädagogischen Stilen und Traditionen anzusprechen. Begleitprodukte sind auch auf die Bedürfnisse und Anwendung in der Trägerschaft (Kantonalbanken und Lehrerverbände) ausgerichtet.

### Kommunikation und Vertrieb

Im Vertrieb nutzt der Verein den direkten Zugang zu Schulen und Lehrpersonen über direkte, analoge Versände in die Schulen und die gezielte Ansprache über digitale Werbung. Der Absender der Trägerschaft sowie die Nähe zum Netzwerk Finanzkompetenz und Veranstaltungen wie die SwissMoney Week öffnen die Türen in dieser Kommunikation.

### Verein

Mit dem Vorstand FinanceMission bindet der Verein Schlüsselpersonen seiner Trägerorganisationen und Vertreter\*innen aus Fachstellen national bekannter Institute ein. Über diese Qualität und Reichweite der Trägerschaft erschliesst er sich Know-How, Kommunikationswege und ermöglicht eine laufende Qualitätssicherung seiner Angebote.

## 5 Vorstand

### Zusammensetzung Vorstand per Ende 2022

- Samuel Zingg, Präsident Verein FinanceMission, Vertreter LCH
- Samuel Rohrbach, Vize-Präsident Verein FinanceMission, Vertreter SER
- Kathrine Balsiger von Gunten, Leitung Steuergruppe FinanceMission World, Dozentin NMG WAH
- Patricia Frey, Mitglied, Schulleiterin und Fachlehrperson Schule Seon
- Georges Goulas, Mitglied und Begleitung Projektmanagement
- Hanspeter Hess, Direktor VSKB
- Anita Sigg, Zürcher Hochschule für Angewandte Wissenschaften