



Bundesministerium
für Bildung
und Forschung



© JonoErasmus – stock.adobe.com

Informationsveranstaltung Förderung von Projekten zum Thema „Forschung zu finanzieller Bildung“

[bmbf.de](https://www.bmbf.de)

18.01.2024



Hinweise

- Bitte stellen Sie Ihre Mikrofone stumm.
- Sie können sich das Ansichtsfenster nach Ihren Wünschen anpassen (Folien größer ziehen, Vollbild etc.).
- Bitte sehen Sie von jeglichen Aufnahmen der Veranstaltung ab.
- Schreiben Sie Ihre Fragen gerne in den Chat. Wir werden diese im Rahmen der Veranstaltung beantworten.
- Fragen, die während der Veranstaltung nicht beantwortet können, werden nachträglich per E-Mail oder telefonisch von uns beantwortet.
- Wir werden Ihnen die Folien im Nachgang zur Verfügung stellen.



Agenda

- Begrüßung & Hintergründe der Förderbekanntmachung
- Förderziel
- Gegenstand der Förderung
- Kreis der Zuwendungsempfänger
- Art und Umfang, Höhe der Zuwendung
- Easy-Online
- Weiteres Verfahren
- Fragen & Ansprechpersonen



Begrüßung & Hintergründe der Förderbekanntmachung

Alexander Renner

Referat 331 – Berufliche Bildung; lebensbegleitendes Lernen
Bundesministerium für Bildung und Forschung



Förderziel

- Forschungs- und Datengrundlage zur finanziellen Bildung in Deutschland verbessern.
- Forschungserkenntnisse zur Stärkung der evidenzbasierten finanziellen Bildung generieren.
- Anwendungsorientierte Maßnahmen zur Förderung der finanziellen Bildung in allen Bildungsetappen entwickeln.



Gegenstand der Förderung – mögliche Schwerpunktsetzungen

- Systematic Review zum Stand der Forschung,
- (Weiter-)Entwicklung eines Kompetenzrahmens,
- Entwicklung, Erprobung, Evaluation valider Messinstrumente,
- Aufbau einer validen Datenbasis,



Gegenstand der Förderung – mögliche Schwerpunktsetzungen

- Didaktische Entwicklung, Erprobung, Evaluation innovativer Lehr-/Lernangebote und Bildungsmaterialien,
- Wirksamkeitsforschung zu begünstigenden/hemmenden Faktoren,
- Entwicklung, Erprobung, Evaluation von Qualifizierungsangeboten.



Gegenstand der Förderung – Metavorhaben

- Forschungshintergründe, Forschungsprozesse und Ergebnisse zusammenführen
- Diskurs zur finanziellen Bildung einbringen
- Anschlussfähigkeit herstellen und Übertragbarkeit ermöglichen



Kreis der Zuwendungsempfänger

- Staatliche und staatlich anerkannte Hochschulen
- Außeruniversitäre Forschungseinrichtungen
- sonstige private, nicht gewinnorientierte Organisationen mit Bezug zur Bildungsforschung/-praxis

- Verbundkoordination bei wissenschaftlicher Partnerorganisation



Nicht gewinnorientierte Organisationen mit Bezug zur Bildungsforschung/-praxis

- Definition, ob es sich um eine o.g. Organisation handelt: Einzelfallentscheidung (z.B. über Organisationssatzung)
- können als Verbundpartner in die Forschungsvorhaben einbezogen werden
- müssen im nicht-wirtschaftlichen Bereich agieren, um eigene Förderung zu erhalten



Einbindung von Partnern aus der Bildungsforschung/-praxis

1. Einbindung als **Verbundpartner**

- Voraussetzung: agiert im nicht-wirtschaftlichen Bereich
- Partner übernimmt Arbeitspakete und arbeitet aktiv im Projektverlauf mit
- Partner erhält eigene Förderung

2. Einbindung als **Kooperationspartner**

- Partner unterstützt das Projekt, z.B. durch den Zugang zu Kursteilnehmenden, übernimmt jedoch keine eigenständigen Arbeitspakete
- Partner erhält keine eigene Förderung
- Bekundet sein Interesse durch einen Letter of Intent (LoI)



Einbindung **gewinnorientierter** Organisationen

- Einbindung möglich über Auftragsvergabe
- Einhaltung von Vergabeverfahren
- Auftragnehmer ist Dienstleister für eine bestimmte Aufgabe innerhalb des Projekts
- keine Partizipation an den Projektergebnissen möglich

→ Die Höhe der Auftragsvergaben sollte 25 % der Fördersumme nicht übersteigen.



PT-Partnering



Willkommen auf der "pt-partnering"-Plattform zur BMBF Bekanntmachung "Richtlinie zur Forschung zu finanzieller Bildung"!

pt-partnering unterstützt Sie dabei, Partnerschaften für die Einreichung von Skizzen zu initiieren.

Falls Sie pt-partnering zum ersten Mal nutzen, erstellen Sie bitte zunächst einen Account. Sie benötigen hierzu nur Ihre E-Mail-Adresse und ein selbstgewähltes Passwort.

Falls Sie pt-partnering bereits im Rahmen einer früheren Ausschreibung genutzt haben, ist Ihr Passwort weiterhin gültig. In diesem Fall können Sie sich gleich anmelden.

Diese Online-Plattform wird bereitgestellt vom [DLR Projektträger](#).

Anmeldung

E-Mail-Adresse

Kennwort

Anmelden

Account erstellen

[Kennwort vergessen?](#)

[Link zum Tool](#)



Art und Umfang, Höhe der Zuwendung

- Projektförderung für einen Zeitraum von bis zu 3 Jahren (begründete Ausnahmefälle bis zu 4 Jahre, Metavorhaben bis zu 5 Jahre).
- Bemessungsgrundlage sind projektbezogene Ausgaben bis zu 100 % Förderung. Zusätzlich Projektpauschale i.H.v. 20 % bei Forschungsvorhaben an Hochschulen.
- Förderfähig sind Ausgaben/ Kosten, welche im Förderzeitraum für den geplanten Forschungsprozess anfallen → projektspezifischer Mehrbedarf.



Art und Umfang, Höhe der Zuwendung – zuwendungsfähige Ausgaben

- Mittel für zusätzlich notwendiges Projektpersonal,
- Mittel für Personal, das durch Einbindung von Praxispartnern erforderlich ist,
- Mittel für wissenschaftliche/ studentische Hilfskräfte,



Art und Umfang, Höhe der Zuwendung – zuwendungsfähige Ausgaben

- Mittel für die Vergabe von weiteren projektspezifischen Aufträgen an Dritte,
- Sachmittel,
- Reisemittel.



Übersicht

Basisdaten

Vorhabenbeteiligte

Gesamtfinanzierung

Kerndaten

Bearbeitungshinweise

Füllen Sie bitte mindestens die Pflichtfelder (gekennzeichnet mit * bzw. farbig hinterlegt) aus und drücken "aktualisieren", um ein Formular anzulegen und die weiteren Formularbereiche bearbeiten zu können.

Bitte achten Sie bei der Dateneingabe auf den Meldungsbereich im unteren Bereich des Fensters. Hier werden Ihnen Fehler, Hinweise und ggf. noch auszufüllende Datenfelder angezeigt.

Zuordnung des geplanten Vorhabens

F0803 Empfänger der Skizze*	Bundesministerium für Bildung und Forschung
Fördermaßnahme	FIBI - Forschung zur finanziellen Bildung
Förderbereich	Forschung zur finanziellen Bildung
Formulartyp*	SKI
Kennung des Verfahrens*	Projektskizze

Planlaufzeit

Planlaufzeit für das im Folgenden beschriebene Vorhaben

Ein Beginn ist frühestens zum 01.10.2024 möglich. Die Laufzeit beträgt in der Regel 3 Jahre, in begründeten Ausnahmefällen 4 Jahre.

F0801 von* F0802 bis*

Datenschutzerklärung

D01 Erklärung* Soweit in der Skizze personenbezogene Daten von Beschäftigten des/der Einreichers/in oder sonstigen natürlichen Personen enthalten sind, wurden diese entsprechend der DSGVO informiert und deren Einverständnis eingeholt.

Bitte entnehmen Sie diesem Hinweisblatt (Link) nähere Informationen dazu, welche Daten zu welchem Zweck und auf welcher Grundlage erhoben werden, wie Sie die verantwortliche Stelle und die/den Datenschutzbeauftragten kennen und welche Rechte Sie in Bezug auf die Verarbeitung der personenbezogenen Daten haben.

Einreichung der Skizze

Folgende Angaben sind auszufüllen, wenn Sie die Skizze endgültig einreichen möchten:

Datum des Einreichens Ort*

(V00) Vorhabenbeschreibung



easy-Online - Elektronisches Formularsystem für Anträge, Angebote und Skizzen

Übersicht | Basisdaten | **Vorhabenbeteiligte** | Gesamtfinanzierung

Kontaktdaten der Projektpartner


Meldungsbereich

Hier finden Sie während der Formularbearbeitung und nach Vollständigkeitsprüfung Hinweise zu Ihren Eingaben. Bitte folgen Sie ggf. dem Link in der Meldung, um die Eingabe zu korrigieren.

Bitte beachten Sie, dass die Sitzung nach 60 Minuten ohne Interaktion aus Sicherheitsgründen automatisch beendet wird. Die Formulare Daten werden dabei endgültig vom Server gelöscht.

Bei aktiviertem JavaScript sind alle Meldungsarten automatisch aktiviert, bei deaktiviertem JavaScript verwenden Sie bitte die Schaltfläche "Suchen". Die Meldungen können mit Klick auf die Überschrift "Art d

- Fehler
- Aufgabe
- Warnung
- Information

Art der Meldung 	Meldungstext



easy-Online - Elektronisches Formulare System für Anträge, Angebote und Skizzen

Bitte beachten:

1 Meldung(en):

- 0 Fehler
- 0 Aufgabe(n)
- 1 Warnung(en)
- 0 Information(en)

Einreichung Ende:
04.03.2024 23:59:00
Timeout in: 59 Minuten

Formular bearbeiten

Bearbeitung

L Vollbildmodus starten

Datenübernahme

Speichern (XML)

Drucken (PDF)

Vollständigkeitsprüfung

Endfassung einreichen

Bearbeitung beenden

Hilfe

Übersicht Basisdaten **Vorhabenbeteiligte** Gesamtfinanzierung Akronym: Test

Kontaktdaten der Projektpartner

Bearbeitungshinweise

Sie können neue Zeilen für Projektpartner über die Auswahl "neue Zeile" in der Spalte "Daten anlegen/bearbeiten" anlegen. Befüllen Sie alle Pflichtfelder, damit die Zeile gespeichert werden kann. Bitte tragen Sie Ihre Daten (= Daten des Antragstellers) mit der Rolle "Projektkoordination" ein, die übrigen Partner mit der Rolle "Projektpartner". Die Namen werden in den Finanzplan vorgetragen.

Bitte achten Sie bei der Dateneingabe auf den Meldungsbereich im unteren Bereich des Fensters. Hier werden Ihnen Fehler, Hinweise und ggf. noch auszufüllende Datenfelder angezeigt.

Daten anlegen/bearbeiten	Name und Rolle	Anschrift	Ansprechperson
<input type="button" value="-----"/>	Geben Sie bitte die Antragstellerdaten (Projektkoordination) im unteren Formularteil ein.		Projektpartner

Rolle und Adresse

Der Skizzenanreicher hat üblicherweise die Rolle der Projektkoordination. Diese Rolle darf und muss genau einmal vergeben werden. Alle übrigen Projektbeteiligten sind Projektpartner.

Rolle:

rechtsverbindlicher Name:

Straße und Hausnr.:

PLZ: Ort:

Land:

Organisationstyp:

Kontaktdaten der Ansprechperson

akad. Grad: Vorname: Name:

Telefon:

Mailadresse:

Eingaben bzw. Änderungen:

- (bitte wählen)
- übernehmen und Bearbeitung beenden
- verwerfen und Bearbeitung fortsetzen
- verwerfen und Bearbeitung beenden



easy-Online - Elektronisches Formularsystem für Anträge, Angebote und Skizzen

Bitte beachten:

0 Meldung(en)

Einreichung Ende:
04.03.2024 23:59:00
Timeout in: **59** Minuten

Formular bearbeiten

Bearbeitung

↳ Vollbildmodus starten

Datenübernahme

Speichern (XML)

Drucken (PDF)

Vollständigkeitsprüfung

Endfassung einreichen

Bearbeitung beenden

Hilfe

Übersicht **Basisdaten** Vorhabenbeteiligte **Gesamtfinanzierung**

Finanzplan

Bearbeitungshinweise

Sie können hier die Finanzdaten zu den einzelnen Partnern angeben. Zum Anlegen, Ändern oder Löschen von Projektpartnern verwenden Sie bitte die Maske "Projektpartner".

Bitte achten Sie bei der Dateneingabe auf den Meldungsbereich im unteren Bereich des Fensters. Hier werden Ihnen Fehler, Hinweise und ggf. noch auszufüllende Datenfelder angezeigt.

berechnen		Zeile	Nr.	Name	Personal €	Gegenstände unter 800 €	Aufträge €	Sachmittel €	Reisemittel €	Gegenstände über 800 €	Summe Ausgaben/Kosten €
Gesamt					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024											
2025					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026											

Gesamtförderquote*

Förderquote ohne Projektpauschale

U07 Begründung

2000

Die Begründung muss mindestens 50 Zeichen enthalten.

[zur Übersicht](#) [aktualisieren](#)



Formular bearbeiten

Bearbeitung

↳ Vollbildmodus starten

Datenübernahme

Speichern (XML)

Drucken (PDF)

Vollständigkeitsprüfung

Endfassung einreichen

Bearbeitung beenden

Hilfe



Endfassung einreichen

Hier können Sie das Formular abschließend einreichen, Anhänge hinzufügen und ggf. das elektronisch signierte Formular hochladen. Sofern Anhänge nicht bereits beim Einreichen verpflichtend sind, können diese ggf. nachgereicht werden.

- Sobald das Formular eingereicht wurde, können Sie es nicht mehr bearbeiten.
- Sie können Mailadressen für die Eingangsbestätigung an- oder abwählen.
- Danach können Sie dem Formular Anhänge hinzufügen (unveränderbares PDF bis maximal 50 MB pro Dokument, ohne Passwortschutz).
- Die Erstellung des Endfassungs-PDF kann bis zu einer Minute dauern. Bitte haben Sie Geduld und lassen den **Browser geöffnet**. Browserabhängig kann es erforderlich sein, die Seite bei mehrminütiger nicht erkennbarer Aktivität durch die Taste **F5** zu aktualisieren.
- **Drucken und speichern** Sie die **Endfassung**.

Felder mit Stern (*) sind Pflichtfelder.

Bitte warten Sie, bis die aufgerufene Funktion vom Server verarbeitet wurde. Der Aufruf einer anderen Funktion von easy-Online oder Browser kann zu Datenverlust führen. Browserabhängig kann es erforderlich sein, die Seite bei mehrminütiger nicht erkennbarer Aktivität durch die Taste **F5** zu aktualisieren.

1. Prüfung der Endfassung: erfolgreich
2. Die Empfangsbestätigung wird an folgende Mailadressen versandt:
 Dr Max Mustermann (, max.mustermann@dlr.de)
3. **Anhang hinzufügen**: Bitte wählen Sie ggf. die Art des Anhangs und dann das lokal gespeicherte Dokument (unveränderbares PDF bis maximal 50 MB pro Dokument, ohne Passwortschutz). Sichern Sie den Anhang mit "**Anhang hinzufügen**" und wiederholen diese Schritte mindestens für alle **Pflichtanhänge(*)**, sofern solche auswählbar sind. Ein **Anhang gemäß Beschreibung** kann auch **nach dem Einreichen** ergänzt werden. Mit "**Einreichvorgang fortsetzen**" werden die Anhänge zwischengespeichert und können nach dem Einreichen nicht mehr gelöscht werden.

Bitte laden Sie alle Dateien zügig nacheinander hoch. Der Aufruf einer anderen Funktion von easy-Online oder des Browsers kann zu Datenverlust führen. Browserabhängig kann es erforderlich sein, die Seite bei mehrminütiger nicht erkennbarer Aktivität durch die Taste **F5** zu aktualisieren.

Ein technischer Fehler beim Einreichen kann bedeuten, dass ein Anhang nicht den Vorgaben entspricht.

Art des Anhangs:



Endfassung einreichen

Hier können Sie das Formular abschließend einreichen, Anhänge hinzufügen und ggf. das elektronisch signierte Formular hochladen. Sofern Anhänge nicht bereits beim Einreichen verpflichtend sind, können diese ggf. nachgereicht werden.


- Sobald das Formular eingereicht wurde, können Sie es nicht mehr bearbeiten.
- Sie können Mailadressen für die Eingangsbestätigung an- oder abwählen.
- Danach können Sie dem Formular Anhänge hinzufügen (unveränderbares PDF bis maximal 50 MB pro Dokument, ohne Passwortschutz).
- Die Erstellung des Endfassungs-PDF kann bis zu einer Minute dauern. Bitte haben Sie Geduld und lassen den **Browser geöffnet**. Browserabhängig kann es erforderlich sein, die Seite bei mehrminütiger nicht erkennbarer Aktivität durch die Taste F5 zu aktualisieren.
- **Drucken** und **speichern** Sie die **Endfassung**.

Felder mit Stern (*) sind Pflichtfelder.

Bitte warten Sie, bis die aufgerufene Funktion vom Server verarbeitet wurde. Der Aufruf einer anderen Funktion von easy-Online oder Browser kann zu Datenverlust führen. Browserabhängig kann es erforderlich sein, die Seite bei mehrminütiger nicht erkennbarer Aktivität durch die Taste F5 zu aktualisieren.

1. Prüfung der Endfassung: erfolgreich
2. Die Empfangsbestätigung wird an folgende Mailadressen versandt:
 Dr Max Mustermann (, max.mustermann@dir.de)

3. Liste der Anhänge

Art des Anhangs	Dateiname	Beschreibung	Sensible Daten? 
Anhang gemäß Beschreibung	Test_vor_Abgabe.pdf	Vorhabenbeschreibung	* <input type="checkbox"/>
Anhang gemäß Beschreibung	Test_vor_Abgabe.pdf	Test 1	* <input type="checkbox"/>

4. Bitte wählen Sie die Signaturform:

- Unterschrift per Hand (Papierausdruck, Unterschrift per Hand und Versand per Post)
- qualifizierte elektronische Signatur (gemäß eIDAS-Verordnung gelisteter Vertrauensdiensteanbieter)
- Verifizierung per TAN (Versand an Mailadresse)




Elektronisch signieren

Hier können Sie das Formular abschließend einreichen, Anhänge hinzufügen und ggf. das elektronisch signierte Formular hochladen. Sofern Anhänge nicht bereits beim Einreichen verpflichtend sind, können diese ggf. nachgereicht werden.



Bitte warten Sie, bis die aufgerufene Funktion vom Server verarbeitet wurde. Der Aufruf einer anderen Funktion von easy-Online oder Browser kann zu Datenverlust führen. Browserabhängig kann es erforderlich sein, die Seite bei mehrminütiger nicht erkennbarer Aktivität durch die Taste F5 zu aktualisieren.

1. Prüfung der Endfassung: erfolgreich
2. Die Empfangsbestätigung wird an folgende Mailadressen versandt:
 Dr Max Mustermann (, max.mustermann@dlr.de)


3. Liste der Anhänge

Art des Anhangs	Dateiname	Beschreibung	Sensible Daten? 
Anhang gemäß Beschreibung	Test_vor_Abgabe.pdf	Vorhabenbeschreibung	<input type="checkbox"/>
Anhang gemäß Beschreibung	Test_vor_Abgabe.pdf	Test 1	<input type="checkbox"/>

4. Gewählte Signaturform: qualifizierte elektronische Signatur (gemäß eIDAS-Verordnung gelisteter Vertrauensdiensteanbieter).
5. Das Formular wurde eingereicht. Eine Eingangsbestätigung wurde an die ausgewählten Mailadressen versandt.
Bitte speichern Sie die Endfassung, erstellen das PDF, signieren es elektronisch und laden die signierte Fassung hier oder später über "Elektronisch signieren" hoch.
Wir empfehlen Ihnen dringend, beide Endfassungen (PDF und XML) lokal abzuspeichern, bevor Sie diesen Dialog verlassen!

 Endfassung (XML) speichern  Druckversion (PDF) erstellen

6. Bitte laden Sie hier das elektronisch signierte PDF hoch. Die easy-Online-Kennung muss mit dem eingereichten Formular übereinstimmen, und es muss sich um die zuletzt signierte Version des originalen easy-Online-Dokuments (mit eingebettetem XML) handeln.

Signiertes Dokument hochladen (PDF): 

Keine Datei ausgewählt



Weiteres Verfahren – Zweistufiges Antragsverfahren

- Einreichung von Projektskizzen (in elektronischer Form) bis spätestens **04.03.2024**.
- In der zweiten Verfahrensstufe werden Verfasser:innen der positiv bewerteten Projektskizzen aufgefordert, einen förmlichen Förderantrag zu stellen.



Fragen zur Förderung zum Thema Forschung zu finanzieller Bildung





Ansprechpersonen

Fachlich:

Dr. Susanne Rotthege

Dr. Julia Dohrmann

Anne Ulmen

Frank Holzwarth

Administrativ:

Ute Lütke Elshoff

Nina Fröhling

Alexandra Lamberz

Hotline: 0228 - 3821 1008

Postfach: finanzielle-bildung@dlr.de

[Link zur PT-Programmseite](#)





Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit
und viel Erfolg bei der Skizzenerstellung!