

<b>Zielanalyse</b>						Stand: 2022
Beruf-Kurz	Ausbildungsberuf					Zeitrichtwert
<b>WBK</b>	<b>Bankkaufmann und Bankkauffrau</b>					<b>120</b>
Lernfeld Nr.	Lernfeldbezeichnung					Jahr
<b>08</b>	<b>Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten</b>					<b>2</b>
	Kernkompetenz <b>Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Finanzinstrumente zu analysieren und die Kunden über eine Geldanlage in Aktien, Anleihen und Investmentfonds zu beraten.</b>					
Schule, Ort		Lehrkräfteteam				
<b>Bildungsplan<sup>1</sup></b>		<b>didaktisch-methodische Analyse</b>				
kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
Die Schülerinnen und Schüler verschaffen sich einen Überblick über die gesetzlichen Vorgaben ( <i>Wertpapierhandelsgesetz</i> ) einer Anlageberatung in Wertpapieren. Sie holen die notwendigen Kundeninformationen ein, analysieren diese zielgerichtet und ermitteln den individuellen Anlagebedarf.		<b>LS01 Gesetzliche Vorgaben darstellen und Kundeninformationen analysieren</b>	Mitarbeiterhandbuch Checkliste Beratungsgespräch Analyse	Gesetzestexte anwenden Informationen strukturieren zielgerichtet arbeiten begründet vorgehen Schlussfolgerungen ziehen sachlich argumentieren fair kritisieren	Rollenspiel	08
Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien und Gesetzestexten ( <i>Aktiengesetz, Kapitalanlagegesetzbuch</i> ) über Möglichkeiten der Vermögensanlage in Wertpapieren. Sie unterscheiden Anleihen ( <i>Rechte, Emittenten, Verzinsung, Laufzeit, Tilgung, Rendite</i> ), Aktien ( <i>Rechte, Arten, Neuemission, Kapitalerhöhung, Rendite</i> ) und Investmentfonds ( <i>Funktionsweise, offene Wertpapier- und Immobilienfonds, aktive und passive Fonds, Kosten, Preisermittlung, Ertragsverwendung, Ausgabe, Rücknahme</i> ).  Sie erarbeiten für die genannten Wertpapierarten Chancen- und Risikoprofile.		<b>LS02 Merkmale einer Geldanlage in Anleihen erläutern</b>	Übersicht Präsentation Chancen- und Risikoprofil	Gesetzestexte anwenden Informationen strukturieren systematisch vorgehen mit Medien sachgerecht umgehen	digitale Medien  Einsatz von Informationsblättern aus der Praxis	06
		<b>LS03 Merkmale einer Geldanlage in Aktien erläutern</b>	Übersicht Präsentation Chancen- und Risikoprofil	Gesetzestexte anwenden Informationen strukturieren systematisch vorgehen mit Medien sachgerecht umgehen sich in Teamarbeit einbinden	digitale Medien  Einsatz von Informationsblättern aus der Praxis	06

<sup>1</sup> Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann und Bankkauffrau (2019), S. 18.

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
					Projekt möglich	
		<b>LS04 Möglichkeiten eines Aktionärs bei einer Kapitalerhöhung darstellen</b>	Mitarbeiterhandbuch Handlungsempfehlung	Informationen strukturieren systematisch vorgehen Entscheidungen treffen		04
		<b>LS05 Rendite einer Geldanlage in Aktien und Anleihen berechnen</b>	Berechnung Analyse	Informationen strukturieren systematisch vorgehen begründet vorgehen		04
		<b>LS06 Merkmale einer Geldanlage in Investmentfonds erläutern</b>	Handlungsempfehlung Präsentation Chancen- und Risikoprofil	selbstständig planen und durchführen Informationen strukturieren systematisch vorgehen Entscheidungen treffen mit Medien sachgerecht umgehen sich in Teamarbeit einbinden	Projekt möglich	12
		<b>LS07 Geldanlage in Anleihen, Aktien und Investmentfonds unterscheiden</b>	Übersicht Gesprächsvorbereitung	Informationen strukturieren systematisch vorgehen Entscheidungen treffen zielgerichtet arbeiten		04
Sie beurteilen Aktien anhand von Kennzahlen ( <i>Kurs-Gewinn-Verhältnis, Dividendenrendite</i> ) und der Entwicklung von Börsenindizes ( <i>Deutscher Aktienindex, EuroStoxx</i> ).		<b>LS08 Aktien mit Hilfe von Kennzahlen und Börsenindizes beurteilen</b>	Aktienanalyse Kennzahlenberechnung Handlungsempfehlung Mitarbeiterhandbuch	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Entscheidungen treffen sich in Teamarbeit einbinden	Börsenspiel möglich  Projekt möglich	06
Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über Finanzderivate ( <i>Optionsscheine, Optionen, Futures, Zertifikate</i> ) und ihre Anwendungsmöglichkeiten ( <i>Absicherung, Spekulation</i> ). Sie stellen die Chancen und Risiken dieser derivativen Finanzinstrumente für ihre Kunden dar.		<b>LS09 Funktionsweise von Optionscheinen, Optionen und Futures darstellen</b>	Übersicht Chancen-Risikoprofile	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten		06
		<b>LS10 Funktionsweise von Zertifikaten darstellen</b>	Beratermappe Flyer	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten		06

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
		<b>LS11 Anwendungsmöglichkeiten von Finanzderivaten untersuchen</b>	Übersicht Handlungsempfehlung Gesprächsvorlage	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Entscheidungen treffen		02
Die Schülerinnen und Schüler bereiten Kundengespräche systematisch und kundenorientiert vor und präsentieren entsprechend der Risikobereitschaft und den Motiven der Kunden Empfehlungen für die Vermögensanlage. Dabei berücksichtigen sie auch steuerliche Aspekte. Auf dieser Grundlage erstellen sie eine Geeignetheitsklärung.		<b>LS12 Steuerliche Aspekte einer Geldanlage in Wertpapieren erläutern</b>	Mitarbeiterhandbuch	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Zusammenhänge herstellen		06
		<b>LS13 Beratungsgespräch zur Vermögensanlage durchführen</b>	Gesprächsvorbereitung Beratungsgespräch Geeignetheitsklärung	selbstständig planen und durchführen Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Zusammenhänge herstellen sachlich argumentieren begründet vorgehen fair kritisieren sich in Teamarbeit einbinden	Rollenspiel  Projekt möglich	08
Sie erkunden den Ablauf des Erwerbs und des Verkaufs von Wertpapieren und Derivaten an den regulierten Märkten ( <i>Börsensegmente, Festpreis-, Kommissionsgeschäft</i> ) und unterstützen die Kunden bei der Erteilung einer Order ( <i>Limitierung, Gültigkeit, Ausführungsplatz</i> ).		<b>LS14 Börsenhandel von Wertpapieren und Derivaten beschreiben</b>	Mitarbeiterhandbuch	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten		04
		<b>LS15 Kunden die Erteilung eines Wertpapierauftrags erläutern</b>	Order Handlungsempfehlung	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten begründet vorgehen		02
Die Schülerinnen und Schüler erklären Kunden das Zustandekommen von Börsenpreisen ( <i>Meistausführungsprinzip, Kursnotierung</i> ) und erstellen eine Kauf- und Verkaufsabrechnung. Sie informieren die Kunden über die Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten ( <i>Girosammelverwahrung</i> ).		<b>LS16 Zustandekommen von Börsenpreisen erklären</b>	(Beispiel-)Berechnung Analyse	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten	Vgl. LF06  Vgl. WiSo KBII	04
		<b>LS17 Kauf- und Verkaufsabrechnungen bei Wertpapieraufträgen erstellen</b>	Abrechnungen	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten		06
		<b>LS18 Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten erläutern</b>	Mitarbeiterhandbuch Gesprächsvorlage	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten		02

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
Die Schülerinnen und Schüler beurteilen ihre Empfehlung und Vorgehensweise im Umgang mit Kunden anhand der Geeignetheitserklärung. Sie reflektieren den Prozessablauf unter besonderer Berücksichtigung der Kundenbindung und erkennen weitere künftige Beratungsansätze.	[Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld] Integrativ umsetzen					