|  |  |
| --- | --- |
| Zielanalyse | Stand: 2022 |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | Zeitrichtwert  |
| WBK | Bankkaufmann und Bankkauffrau | 120 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | Jahr |
| 08 | **Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten** | 2 |
| Kernkompetenz |
| **Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Finanzinstrumente zu analysieren und die Kunden über eine Geldanlage in Aktien, Anleihen und Investmentfonds zu beraten.** |
| Schule, Ort | Lehrkräfteteam |
|  |  |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | **didaktisch-methodische Analyse** |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachlicheKompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler verschaffen sich einen Überblick über die gesetzlichen Vorgaben (*Wertpapierhandelsgesetz*) einer Anlageberatung in Wertpapieren. Sie holen die notwendigen Kundeninformationen ein, analysieren diese zielgerichtet und ermitteln den individuellen Anlagebedarf. |  | **LS01 Gesetzliche Vorgaben darstellen und Kundeninformationen analysieren** | MitarbeiterhandbuchChecklisteBeratungsgesprächAnalyse | Gesetzestexte anwendenInformationen strukturierenzielgerichtet arbeitenbegründet vorgehenSchlussfolgerungen ziehensachlich argumentierenfair kritisieren | Rollenspiel | 08 |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien und Gesetzestexten (*Aktiengesetz, Kapitalanlagegesetzbuch*) über Möglichkeiten der Vermögensanlage in Wertpapieren. Sie unterscheiden Anleihen (*Rechte, Emittenten, Verzinsung, Laufzeit, Tilgung, Rendite*), Aktien (*Rechte, Arten, Neuemission, Kapitalerhöhung, Rendite*) und Investmentfonds (*Funktionsweise, offene Wertpapier- und Immobilienfonds, aktive und passive Fonds, Kosten, Preisermittlung, Ertragsverwendung, Ausgabe, Rücknahme*). Sie erarbeiten für die genannten Wertpapierarten Chancen- und Risikoprofile. |  | **LS02 Merkmale einer Geldanlage in Anleihen erläutern** | ÜbersichtPräsentationChancen- und Risikoprofil | Gesetzestexte anwendenInformationen strukturierensystematisch vorgehenmit Medien sachgerecht umgehen | digitale MedienEinsatz von Informationsblättern aus der Praxis | 06 |
| **LS03 Merkmale einer Geldanlage in Aktien erläutern** | ÜbersichtPräsentationChancen- und Risikoprofil | Gesetzestexte anwendenInformationen strukturierensystematisch vorgehenmit Medien sachgerecht umgehensich in Teamarbeit einbinden | digitale MedienEinsatz von Informationsblättern aus der PraxisProjekt möglich | 06 |
| **LS04 Möglichkeiten eines Aktionärs bei einer Kapitalerhöhung darstellen** | MitarbeiterhandbuchHandlungsempfehlung | Informationen strukturierensystematisch vorgehenEntscheidungen treffen |  | 04 |
| **LS05 Rendite einer Geldanlage in Aktien und Anleihen berechnen** | BerechnungAnalyse | Informationen strukturierensystematisch vorgehenbegründet vorgehen |  | 04 |
| **LS06 Merkmale einer Geldanlage in Investmentfonds erläutern** | HandlungsempfehlungPräsentationChancen- und Risikoprofil | selbstständig planen und durchführenInformationen strukturierensystematisch vorgehenEntscheidungen treffenmit Medien sachgerecht umgehensich in Teamarbeit einbinden | Projekt möglich | 12 |
| **LS07 Geldanlage in Anleihen, Aktien und Investmentfonds unterscheiden** | ÜbersichtGesprächsvorbereitung | Informationen strukturierensystematisch vorgehenEntscheidungen treffenzielgerichtet arbeiten |  | 04 |
| Sie beurteilen Aktien anhand von Kennzahlen (*Kurs-Gewinn-Verhältnis, Dividendenrendite*) und der Entwicklung von Börsenindizes (*Deutscher Aktienindex, EuroStoxx*). |  | **LS08 Aktien mit Hilfe von Kennzahlen und Börsenindizes beurteilen** | AktienanalyseKennzahlenberechnungHandlungsempfehlungMitarbeiterhandbuch | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenEntscheidungen treffensich in Teamarbeit einbinden | Börsenspiel möglichProjekt möglich | 06 |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über Finanzderivate (*Optionsscheine, Optionen, Futures, Zertifikate*) und ihre Anwendungsmöglichkeiten (*Absicherung, Spekulation*). Sie stellen die Chancen und Risiken dieser derivativen Finanzinstrumente für ihre Kunden dar. |  | **LS09 Funktionsweise von Optionscheinen, Optionen und Futures darstellen** | ÜbersichtChancen-Risikoprofile | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 06 |
| **LS10 Funktionsweise von Zertifikaten darstellen** | BeratermappeFlyer | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 06 |
| **LS11 Anwendungsmöglichkeiten von Finanzderivaten untersuchen** | ÜbersichtHandlungsempfehlungGesprächsvorlage | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenEntscheidungen 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 Geeignetheitserklärung. |  | **LS12 Steuerliche Aspekte einer Geldanlage in Wertpapieren erläutern** | Mitarbeiterhandbuch | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellen |  | 06 |
| **LS13 Beratungsgespräch zur Vermögensanlage durchführen** | GesprächsvorbereitungBeratungsgesprächGeeignetheitserklärung | selbstständig planen und durchführenInformationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellensachlich argumentierenbegründet vorgehenfair kritisierensich in Teamarbeit einbinden | RollenspielProjekt möglich | 08 |
| Sie erkunden den Ablauf des Erwerbs und des Verkaufs von Wertpapieren und Derivaten an den regulierten Märkten (*Börsensegmente, Festpreis-, Kommissionsgeschäft*) und unterstützen die Kunden bei der Erteilung einer Order (*Limitierung, Gültigkeit, Ausführungsplatz*). |  | **LS14 Börsenhandel von Wertpapieren und Derivaten beschreiben** | Mitarbeiterhandbuch | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 04 |
| **LS15 Kunden die Erteilung eines Wertpapierauftrags erläutern** | OrderHandlungsempfehlung | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenbegründet vorgehen |  | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler erklären Kunden das Zustandekommen von Börsenpreisen (*Meistausführungsprinzip, Kursnotierung*) und erstellen eine Kauf- und Verkaufsabrechnung. Sie informieren die Kunden über die Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten (*Girosammelverwahrung*). |  | **LS16 Zustandekommen von Börsenpreisen erklären** | (Beispiel-)BerechnungAnalyse | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten | Vgl. LF06Vgl. WiSo KBII | 04 |
| **LS17 Kauf- und Verkaufsabrechnungen bei Wertpapieraufträgen erstellen** | Abrechnungen | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 06 |
| **LS18 Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten erläutern** | MitarbeiterhandbuchGesprächsvorlage | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 02 |
| 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 |

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann und Bankkaufrau (2019), S. 18. [↑](#footnote-ref-2)