

Zielanalyse			Stand: 2021			
Beruf-Kurz	Ausbildungsberuf					Zeitrhythmus
WBK	Bankkaufmann und Bankkauffrau					60
Lernfeld Nr.	Lernfeldbezeichnung					Jahr
05	Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge abschließen					1
	Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Kunden über Allgemein-Verbraucherdarlehen zu beraten und entsprechende Verträge abzuschließen.					
Schule, Ort		Lehrkräfteteam				
Bildungsplan		didaktisch-methodische Analyse				
kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten (<i>Überziehungskredit, Ratenkredit</i>). Sie erkennen Finanzierungsanlässe, sprechen Kunden an und zeigen ihnen passende Finanzierungsmöglichkeiten auf.		LS01 Kreditarten und Finanzierungsanlässe darstellen	Übersicht Kundenanalyse	systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Probleme erkennen und zur Lösung beitragen begründet vorgehen sachlich argumentieren		02
Auch mithilfe digitaler Medien informieren sich die Schülerinnen und Schüler über die Rechtsgrundlagen für Verbraucherdarlehen (<i>vorvertragliche Informationen, Verbraucherdarlehensvertrag, Preisangabenverordnung</i>) und stellen den Prozess der Kreditgewährung systematisch dar.		LS02 Rechtsgrundlagen für Verbraucherdarlehen darstellen	Mitarbeiterhandbuch	systematisch vorgehen Gesetzestexte anwenden mit Medien sachgerecht umgehen	digitale Medien	04
		LS03 Prozess der Kreditgewährung darstellen	Prozessdarstellung	methodengeleitet vorgehen systematisch vorgehen Abhängigkeiten finden Zusammenhänge darstellen		02
Die Schülerinnen und Schüler bereiten strukturierte Kundengespräche anhand vorliegender Kundendaten vor. Sie bieten den Kunden Überziehungsmöglichkeiten (<i>Kreditlinie, Sollzins</i>) auf dem Girokonto an und informieren sie über geduldete Überziehungen. Dabei beachten sie die gesetzlichen Informations- und Beratungspflichten. [...]		LS04 Überziehungsmöglichkeiten unter Beachtung gesetzlicher Vorgaben anbieten	Mitarbeiterhandbuch Gesprächsvorbereitung	systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Gesetzestexte anwenden Probleme erkennen und zur Lösung beitragen begründet vorgehen Informationen austauschen Mitverantwortung tragen sachlich argumentieren		02

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
<p>[...] Die Schülerinnen und Schüler beraten ihre Kunden über Merkmale eines Ratenkredits und prüfen die Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit (<i>SCHUFA, Selbstauskunft, Haushaltsrechnung, Scoring</i>) ihrer Kunden. [...] Sie treffen eine begründete Kreditentscheidung. [...]</p> <p>[...] Die Schülerinnen und Schüler bewerten Sicherheiten, die das Kreditausfallrisiko vermindern (<i>Abtretung von Lohn und Gehalt, Bürgschaft, Pfandrecht nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Sicherungsübereignung</i>). [...]</p>	Annuitätendarlehen	LS05 Merkmale eines Ratenkredits erläutern	Beratermappe Beratungsgespräch	systematisch vorgehen sachlich argumentieren begründet vorgehen fair kritisieren	Rollenspiel	02
		LS06 Bonität prüfen	Mitarbeiterhandbuch Haushaltsrechnung Kreditentscheidung	Informationen strukturieren systematisch vorgehen begründet vorgehen Zusammenhänge herstellen Schlussfolgerungen ziehen	Vgl. LF02 LS07	06
		LS07 Sicherheiten bewerten	Präsentation	selbstständig planen und durchführen Informationsquellen auffinden Informationen strukturieren mit Medien sachgerecht umgehen methodengeleitet vorgehen Schlussfolgerungen ziehen	Projekt möglich Vgl. LF13 LS06	10
[...] Die Schülerinnen und Schüler erstellen ein Kreditangebot unter Berücksichtigung der Kapitaldienstfähigkeit, einer angemessenen Kreditlaufzeit sowie des ermittelten Risikos.		LS08 Kreditangebot erstellen	Kreditangebot Tilgungsplan	systematisch vorgehen begründet vorgehen zuverlässig handeln Mitverantwortung tragen	Tabellen mit monatlichen Annuitätenfaktoren	04
Sie erläutern den Kunden die rechtlichen Bestimmungen und Inhalte des Darlehensvertrages und erfüllen die vorvertraglichen Informationspflichten. Sie schließen den Darlehensvertrag ab und bestellen die vereinbarten Sicherheiten. Die Schülerinnen und Schüler bieten den Kunden eine Restschuldversicherung an.		LS09 Darlehensvertrag abschließen	Beratermappe Darlehensvertrag Versicherungsangebot	zuverlässig handeln begründet vorgehen Regeln und Verfahren anwenden Mitverantwortung tragen begründet vorgehen sachlich argumentieren		02
Die Schülerinnen und Schüler begründen die Notwendigkeit der Kreditüberwachung. Sie erkennen Signale für die Gefährdung von laufenden Krediten und zeigen Maßnahmen zur Vermeidung von Kreditausfällen auf.		LS10 Kreditausfälle vermeiden	Checkliste Handlungsempfehlung	begründet vorgehen Probleme eingrenzen Zustände untersuchen Zusammenhänge herstellen Abhängigkeiten finden Schlussfolgerungen ziehen		02

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
Sie informieren die Kunden über die Folgen ausbleibender Zins- und Tilgungsleistungen und wickeln notleidende Kredite ab (<i>Kündigung, gerichtliches Mahnverfahren, Sicherheitenverwertung, Erlangung vollstreckbarer Titel, Verbraucherinsolvenzverfahren</i>). [...]		LS11 Über die Folgen ausbleibender Zahlungen informieren und notleidende Kredite abwickeln	Prozessdarstellung Übersichten Mahnung Kündigung	zuverlässig handeln sachlich argumentieren systematisch vorgehen Zusammenhänge herstellen Gesetzestexte anwenden		08
[...] Sie erklären den Kunden den Unterschied zwischen einem Ratenkredit und einem Kraftfahrzeug-Leasingangebot (<i>Merkmale, Liquidität</i>) und vergleichen beide Finanzierungsmöglichkeiten. [...]		LS12 Kfz-Leasing als Alternative zum Ratenkredit beurteilen	Angebotsanalyse Vergleichsrechnung Übersicht	sachlich argumentieren systematisch vorgehen Alternativen bewerten Schlussfolgerungen ziehen		04
[...] Die Schülerinnen und Schüler reflektieren den Kreditprozess und leiten Maßnahmen zur Verbesserung ab.	[Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld] Integrativ umsetzen					