**Anordnung der Lernsituationen im Lernfeld 10: Kunden im Bedarfsfeld Finanzanlagen beraten**

| **Nr.** | **Abfolge/Bezeichnung der Lernsituationen** | **Zeitrichtwert** | **Beiträge der Fächer zum Kompetenzerwerb in Abstimmung mit dem jeweiligen Fachlehrplan** |
| --- | --- | --- | --- |
| 10.1 | Rechtliche Grundlagen der Finanzanlagenberatung und –vermittlung sowie der Honorar-Finanzanlagenberatung | 4 UStd. |  |
| 10.2 | Analyse der Finanzsituationen und Kundenbedarfe von Kundinnen und Kunden | 6 UStd. |  |
| 10.3 | Einen Überblick über die aktuelle Finanzmarktsituation mithilfe digitaler Medien erhalten | 8 UStd. |  |
| 10.4 | Bedarfsgerechte Beratung zu Schuldverschreibungen | 8 UStd. |  |
| 10.5 | Bedarfsgerechte Beratung zu Aktien | 14 UStd. |  |
| 10.6 | Bedarfsgerechte Beratung zu Investmentfonds | 14 UStd. |  |
| 10.7 | Planung und Beratung von Geld- und Vermögensanlage inkl. Optimierung und Erfolgskontrolle | 6 UStd. |  |
| … |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **3. Ausbildungsjahr**  **Bündelungsfach:** Versicherungs- und Finanzanlagenprozesse  **Lernfeld 10:** Kunden im Bedarfsfeld Finanzanlagen beraten (60 UStd.)  **Lernsituation 10.5:** Bedarfsgerechte Beratung zu Aktien (14 UStd.) | |
| Einstiegsszenario  Eine mittelständische GmbH bekommt einen großen Auftrag, in der Ostsee einen Windpark zu bauen und benötigt eine hohe Summe an Investitionskapital. Mit einem Anlageprospekt wirbt die GmbH mit dem Plan der Umfirmierung und dem baldigen Verkauf von Aktien. | Handlungsprodukt/Lernergebnis   * Kundenberatungsmappe (weitergeführt) * Geeignetheitserklärung für die Kndin/den Kunden * Szenarioanalyse/Renditeberechnung   ggf. Hinweise zur Lernerfolgsüberprüfung und Leistungsbewertung |
| Wesentliche Kompetenzen  Die Schülerinnen und Schüler   * analysieren die Anlagemöglichkeit. * lesen die wichtigsten Inhalte des Anlageprospektes aus und erklären diese. * beurteilen die Anlage hinsichtlich der wichtigsten Entscheidungskriterien. * beurteilen die Anlage hinsichtlich des individuellen Bedarfs für die Kundin/den Kunden. * berechnen die Kosten, die Rendite und die Steuern des Produkts. | Konkretisierung der Inhalte   * Unternehmensform Aktiengesellschaft * Emittenten(-Risiko) * Arten * Rechte * Kursbildung * Kapitalerhöhung * Fundamental-/Chartanalyse * Rating * Börsenindizes * Rendite * Kosten * Steuern |
| Lern- und Arbeitstechniken  Internetrecherche  Beratungsmappe  Kundenberatungsgespräch | |
| Unterrichtsmaterialien/Fundstelle  Anlageprospekt einer oder mehrerer Aktien  Geeignetheitserklärung | |
| Organisatorische Hinweise | |

Medienkompetenz, Anwendungs-Know-how, Informatische Grundkenntnisse (Bitte markieren Sie alle Aussagen zu diesen drei Kompetenzbereichen der Digitalisierung in den entsprechenden Farben.)