**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 10.4**: Bedarfsgerechte Beratung zu Schuldverschreibungen (8 UStd.) |
| Einstiegsszenario Eine Kundin/ein Kunde kommt mit einem Flyer zu einer Anleihe in die Videoberatung (oder in die Agentur) und möchte Informationen über diese Finanzanlage erhalten.  | Handlungsprodukt/Lernergebnis* Kundenberatungsmappe (weitergeführt)
* Szenarioanalyse/Renditeberechnung
* Geeignetheitserklärung für die Kundin/den Kunden

ggf. Hinweise zur Lernerfolgsüberprüfung und Leistungsbewertung |
| Wesentliche KompetenzenDie Schülerinnen und Schüler * analysieren den Anlageprospekt
* lesen die wichtigsten Inhalte des Anlageprospektes aus und erklären diese
* berechnen die Stückzinsen/Renditen und Steuern für das Produkt
* beurteilen die Anlage hinsichtlich der wichtigsten Entscheidungskriterien
* beurteilen die Anlage hinsichtlich des individuellen Bedarfs für den Kunden.
 | Konkretisierung der Inhalte* Arten
* Rechte
* Emittenten
* Verzinsung
* Rating
* Laufzeit
* Stückzinsen
* Rendite
* Steuerliche Behandlung
 |
| Lern- und ArbeitstechnikenInternetrecherche BeratungsmappeKundenberatungsgespräch |
| Unterrichtsmaterialien/FundstelleAnlageprospekt einer oder mehrerer Anleihen Geeignetheitserklärung  |
| Organisatorische Hinweise |

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