

Zielanalyse							Stand: 2021	
Beruf-Kurz	Ausbildungsberuf					Zeitrichtwert		
WBK	Bankkaufmann und Bankkauffrau					40		
Lernfeld Nr.	Lernfeldbezeichnung					Jahr		
04	Kunden über Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen beraten					1		
	Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Kunden unter Berücksichtigung von staatlichen Fördermöglichkeiten über die Formen der Geldanlage auf Konten zu beraten.							
Schule, Ort		Lehrkräfteteam						
Bildungsplan			didaktisch-methodische Analyse					
kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit		
Die Schülerinnen und Schüler erschließen sich systematisch den Anlagezweck, die Anlagedauer und die Risikotoleranz der Kunden und analysieren aktuelle und zukünftige Bedarfssignale.		LS01 Kundenbedarf analysieren	Analysebogen	systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten begründet vorgehen sich flexibel auf Situationen einstellen		02		
Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien und der entsprechenden Rechtsgrundlagen (<i>Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute, Sonderbedingungen</i>) über die Merkmale von Sparkonten (<i>Vertragsgestaltung, Sparerkunde, Sparvertrag zugunsten Dritter</i>), Tagesgeldkonten, Festgeldkonten, Sparbriefen und Sonderformen des eigenen Unternehmens.		LS02 Merkmale von Geldanlagen auf Konten und Sparbriefen darstellen	Präsentation	Informationsquellen auffinden Gesetzestexte anwenden Informationen strukturieren zielgerichtet arbeiten selbstständig planen systematisch vorgehen mit Medien sachgerecht umgehen	digitale Medien Projekt möglich	10		
Die Schülerinnen und Schüler planen Kundengespräche systematisch und kundenorientiert und nutzen zielgerichtet digitale Informations- und Kommunikationssysteme unter Beachtung des Datenschutzes und der Datensicherheit.		LS03 Über Anlagekonten beraten	Beratermappe Gesprächsvorbereitung Beratungsgespräch	Informationen strukturieren zielgerichtet arbeiten Vorschriften beachten systematisch vorgehen sachlich argumentieren begründet vorgehen fair kritisieren	Rollenspiel Fremdsprache Vgl. LF02 Vgl. LF03	08		

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
<p>Sie beraten Kunden - auch in einer Fremdsprache - hinsichtlich der Verzinsung, der Sicherheit und der Verfügungsmöglichkeiten der genannten Anlagekonten (<i>Kündigung, vorzeitige Verfügung und damit verbundene Kosten</i>). Sie erstellen unter Berücksichtigung der Besteuerung (<i>Freistellungsauftrag, Nichtveranlagungsbescheinigung</i>) Kundenabrechnungen.</p>		<p>LS04 Kundenabrechnungen zu Zinsgutschriften erstellen</p>	<p>Kundenabrechnung</p>	<p>systematisch vorgehen zuverlässig handeln zielgerichtet arbeiten Ergebnisse ermitteln</p>		<p>04</p>
<p>Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über Möglichkeiten der staatlichen Sparförderung unter Einhaltung der rechtlichen Rahmenbedingungen (<i>Vermögensbildungsgesetz, Wohnungsbauprämien-gesetz</i>). Sie beraten Kunden über das Bausparen (<i>Merkmale, Bausparsumme, Verwendungs- und Verfügungsmöglichkeiten</i>) und berechnen die monatlichen Raten in der Spar- und Darlehensphase.</p> <p>Sie führen den Geschäftsabschluss herbei und beziehen Zusatzangebote (<i>Cross-Selling</i>) im Hinblick auf eine kundenorientierte Beratung mit ein.</p>		<p>LS05 Kunden über das Bausparen und die Möglichkeiten der staatlichen Förderung beraten</p>	<p>Beratermappe Berechnung Gesprächsvorbereitung Beratungsgespräch</p>	<p>Informationsquellen auffinden Informationen strukturieren Informationen nach Kriterien aufbereiten und darstellen systematisch vorgehen sachlich argumentieren begründet vorgehen fair kritisieren Mitverantwortung tragen Ergebnisse ermitteln Zusammenhänge herstellen</p>	<p>Rollenspiel</p>	<p>08</p>
<p>Die Schülerinnen und Schüler reflektieren das Beratungsgespräch und leiten Maßnahmen zur Verbesserung ab. Sie beurteilen das Beratungsergebnis hinsichtlich der Kundenmotive und erzielen stabile und langfristige Kundenbeziehungen.</p>	<p>[Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld] Integrativ umsetzen</p>					