|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | überfachliche  Kompetenzen | 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** | Mitarbeiterhandbuch  Checkliste  Beratungsgespräch  Analyse | Gesetzestexte anwenden  Informationen strukturieren  zielgerichtet arbeiten  begründet vorgehen  Schlussfolgerungen ziehen  sachlich argumentieren  fair 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** | Übersicht  Präsentation  Chancen- und Risikoprofil | Gesetzestexte anwenden  Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  mit Medien sachgerecht umgehen | digitale Medien  Einsatz von Informationsblättern aus der Praxis | 06 |
| **LS03 Merkmale einer Geldanlage in Aktien erläutern** | Übersicht  Präsentation  Chancen- und Risikoprofil | Gesetzestexte anwenden  Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  mit Medien sachgerecht umgehen  sich in Teamarbeit einbinden | digitale Medien  Einsatz von Informationsblättern aus der Praxis  Projekt möglich | 06 |
| **LS04 Möglichkeiten eines Aktionärs bei einer Kapitalerhöhung darstellen** | Mitarbeiterhandbuch  Handlungsempfehlung | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  Entscheidungen treffen |  | 04 |
| **LS05 Rendite einer Geldanlage in Aktien und Anleihen berechnen** | Berechnung  Analyse | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  begründet vorgehen |  | 04 |
| **LS06 Merkmale einer Geldanlage in Investmentfonds erläutern** | Handlungsempfehlung  Präsentation  Chancen- und Risikoprofil | selbstständig planen und durchführen  Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  Entscheidungen treffen  mit Medien sachgerecht umgehen  sich in Teamarbeit einbinden | Projekt möglich | 12 |
| **LS07 Geldanlage in Anleihen, Aktien und Investmentfonds unterscheiden** | Übersicht  Gesprächsvorbereitung | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  Entscheidungen treffen  zielgerichtet 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** | Aktienanalyse  Kennzahlenberechnung  Handlungsempfehlung  Mitarbeiterhandbuch | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Entscheidungen treffen  sich in Teamarbeit einbinden | Börsenspiel möglich  Projekt 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** | Übersicht  Chancen-Risikoprofile | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten |  | 06 |
| **LS10 Funktionsweise von Zertifikaten darstellen** | Beratermappe  Flyer | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten |  | 06 |
| **LS11 Anwendungsmöglichkeiten von Finanzderivaten untersuchen** | Übersicht  Handlungsempfehlung  Gesprächsvorlage | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Entscheidungen 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 strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Zusammenhänge herstellen |  | 06 |
| **LS13 Beratungsgespräch zur Vermögensanlage durchführen** | Gesprächsvorbereitung  Beratungsgespräch  Geeignetheitserklärung | selbstständig planen und durchführen  Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Zusammenhänge herstellen  sachlich argumentieren  begründet vorgehen  fair kritisieren  sich in Teamarbeit einbinden | Rollenspiel  Projekt 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 strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten |  | 04 |
| **LS15 Kunden die Erteilung eines Wertpapierauftrags erläutern** | Order  Handlungsempfehlung | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  begründet 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-)Berechnung  Analyse | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten | Vgl. LF06  Vgl. WiSo KBII | 04 |
| **LS17 Kauf- und Verkaufsabrechnungen bei Wertpapieraufträgen erstellen** | Abrechnungen | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten |  | 06 |
| **LS18 Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten erläutern** | Mitarbeiterhandbuch  Gesprächsvorlage | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet 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)