**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 Kompetenzen  Die 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 Arbeitstechniken  Internetrecherche  Beratungsmappe  Kundenberatungsgespräch | |
| Unterrichtsmaterialien/Fundstelle  Anlageprospekt 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.)