**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 10.6** Bedarfsgerechte Beratung zu Investmentfonds (14 UStd.) |
| EinstiegsszenarioEine Anlegerin/ein Anleger möchte 10.000 € anlegen. Sie/Er überlegt, das Geld in Aktien anzulegen und möchte sich gerne an den DAX halten.  | Handlungsprodukt/Lernergebnis* Kundenberatungsmappe (weitergeführt)
* Geeignetheitserklärung für die Kundin/den Kunden
* Szenarioanalyse/Renditeberechnung

ggf. Hinweise zur Lernerfolgsüberprüfung und Leistungsbewertung |
| Wesentliche KompetenzenDie Schülerinnen und Schüler * analysieren die Anlagemöglichkeit in Investmentfonds.
* lesen die wichtigsten Inhalte der Anlagemöglichkeit 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 und den Cost-Average-Effekt des Produktes.
 | Konkretisierung der Inhalte* Arten (Geldmarktfonds, Rentenfonds, Aktienfonds, gemischte Fonds, offene Immobilienfonds, Dachfonds, Exchange Traded Funds)
* Wesen
* Rechte
* Kosten
* Preisermittlung
* Cost-Average-Effekt
* staatliche Förderung
* Ein- und Auszahlungsvarianten
* Chancen- und Risikoprofile
 |
| Lern- und ArbeitstechnikenInternetrecherche BeratungsmappeKundenberatungsgespräch |
| Unterrichtsmaterialien/FundstelleGeeignetheitserklärung |
| Organisatorische Hinweise |

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