**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.) | |
| Einstiegsszenario  Eine 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 Kompetenzen  Die 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 Arbeitstechniken  Internetrecherche  Beratungsmappe  Kundenberatungsgespräch | |
| Unterrichtsmaterialien/Fundstelle  Geeignetheitserklärung | |
| Organisatorische Hinweise | |

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