|  |  |
| --- | --- |
| 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 |
| Kernkompetenz |
| 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 | überfachlicheKompetenzen | 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 vorgehenzielgerichtet arbeitenbegründet vorgehensich flexibel auf Situationen einstellen |  | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien und der entsprechenden Rechtsgrundlagen (*Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute, Sonderbedingungen*) über die Merkmale von Sparkonten (*Vertragsgestaltung, Sparurkunde, Sparvertrag zugunsten Dritter*), Tagesgeldkonten, Festgeldkonten, Sparbriefen und Sonderformen des eigenen Unternehmens. |  | **LS02 Merkmale von Geldanlagen auf Konten und Sparbriefen darstellen** | Präsentation | Informationsquellen auffindenGesetzestexte anwendenInformationen strukturierenzielgerichtet arbeitenselbstständig planensystematisch vorgehenmit Medien sachgerecht umgehen | digitale MedienProjekt 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. Sie beraten Kunden - auch in einer Fremdsprache - hinsichtlich der Verzinsung, der Sicherheit und der Verfügungsmöglichkeiten der genannten Anlagekonten (*Kündigung, vorzeitige Verfügung und damit verbundene Kosten*). Sie erstellen unter Berücksichtigung der Besteuerung (*Freistellungsauftrag, Nichtveranlagungsbescheinigung*) Kundenabrechnungen. |  | **LS03 Über Anlagekonten beraten**  | BeratermappeGesprächsvorbereitungBeratungsgespräch | Informationen strukturierenzielgerichtet arbeitenVorschriften beachtensystematisch vorgehensachlich argumentierenbegründet vorgehenfair kritisieren | RollenspielFremdspracheVgl. LF02Vgl. LF03 | 08 |
| **LS04 Kundenabrechnungen zu Zinsgutschriften erstellen** | Kundenabrechnung | systematisch vorgehenzuverlässig handelnzielgerichtet arbeitenErgebnisse ermitteln |  | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über Möglichkeiten der staatlichen Sparförderung unter Einhaltung der rechtlichen Rahmenbedingungen (*Vermögensbildungsgesetz, Wohnungsbauprämiengesetz*). Sie beraten Kunden über das Bausparen (*Merkmale, Bausparsumme, Verwendungs- und Verfügungsmöglichkeiten*) und berechnen die monatlichen Raten in der Spar- und Darlehensphase. Sie führen den Geschäftsabschluss herbei und beziehen Zusatzangebote (*Cross-Selling*) im Hinblick auf eine kundenorientierte Beratung mit ein.  |  | **LS05 Kunden über das Bausparen und die Möglichkeiten der staatlichen Förderung beraten** | BeratermappeBerechnungGesprächsvorbereitungBeratungsgespräch | Informationsquellen auffindenInformationen strukturierenInformationen nach Kriterien aufbereiten und darstellensystematisch vorgehensachlich argumentierenbegründet vorgehenfair kritisierenMitverantwortung tragenErgebnisse ermittelnZusammenhänge herstellen | Rollenspiel | 08 |
| 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. | [Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld]Integrativ umsetzen |