|  |  |
| --- | --- |
| WBK-LF08-LS01 | Gesetzliche Vorgaben darstellen und Kundeninformationen analysieren |

**Situation**

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten seit einigen Wochen als Kundenberaterin bzw. Kundenberater in der Wertpapierabteilung. Außerdem sind Sie Mitglied des Teams, das ein Mitarbeiterhandbuch für das Unternehmen erstellt.

Heute erhalten Sie einen Anruf von Richard Reichle. Er teilt Ihnen mit, dass seine Patentante überraschend verstorben ist und er einen größeren Geldbetrag erben wird.

Sie vereinbaren mit Richard Reichle für morgen einen Termin für ein Beratungsgespräch.

Als Vorbereitung auf das Beratungsgespräch möchten Sie sich im Mitarbeiterhandbuch einen Überblick über die gesetzlichen Vorgaben verschaffen und stellen fest, dass hier noch einigen Lücken vorhanden sind.

**Aufträge**

Erstellen Sie das Kapitel „Anlageberatung“ im Mitarbeiterhandbuch unter Berücksichtigung der gesetzlichen Grundlagen.

***Lösungshinweis***

*Schülerabhängige Darstellung, z. B.:*

**Auszug aus dem Mitarbeiterhandbuch**

|  |
| --- |
| **Kapitel: Anlageberatung** |
| **Begriffsbestimmung Anlageberatung (§ 2 Abs. 8 Nr. 10 WpHG)**Eine Anlageberatung ist die Abgabe einer persönlichen Empfehlung für bestimmte Finanzinstrumente. Die Empfehlung stützt sich dabei auf die Prüfung der persönlichen Umstände des Anlegers oder wird als für ihn geeignet dargestellt.**Erläuterung von Fachbegriffen**Finanzinstrumente: Anlageprodukte, die durch das Wertpapierhandelsgesetz reguliert sind, z. B. Aktien, Anleihen, Investmentfonds (§ 2 Abs. 4 WpHG)Honorar: Vergütung von Leistungen, erfolgsunabhängig/zeitabhängigProvision: erfolgsabhängiges Entgelt für erbrachte Dienstleistungen**Ablauf einer Anlageberatung**Der Kunde ist vor der Anlageberatung über folgende drei Punkte zu informieren:(§ 64 Abs. 1 WpHG)1. ob ein Honorar bezahlt werden muss oder nicht;2. ob sich die Anlageberatung auf eine umfangreiche Analyse verschiedener Arten von Finanzinstrumenten stützt, insbesondere ob sie sich nur auf eigene Anlageprodukte oder solche von Verbundpartnern stützt oder nicht.3. ob dem Kunden regelmäßig eine Beurteilung der Geeignetheit der empfohlenen Finanzinstrumente zur Verfügung gestellt wird.Der Berater muss zu folgenden drei Bereichen erforderliche Kundeninformationen einholen:(§ 64 Abs. 3 WpHG)1. Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden mit Finanzinstrumenten2. finanzielle Verhältnisse des Kunden, insbesondere die Fähigkeit Verluste zu tragen3. Anlageziele des Kunden einschließlich seiner RisikotoleranzDer Berater analysiert die eingeholten Kundeninformationen und ermittelt geeignete Produkte. (§ 64 Abs. 3 WpHG)Der Berater darf dem Kunden nur Produkte empfehlen, die nach den eingeholten Informationen geeignet sind. Die empfohlenen Produkte müssen den Anlagezielen entsprechen und die Anlagerisiken müssen für den Kunden tragbar sein.Der Kunde muss zu allen wesentlichen Umständen der Anlage informiert werden. (§ 63 Abs. 7 WpHG, § 64 Abs. 2 WpHG)Der Kunde muss vor Vertragsabschluss über die Art und Funktionsweise, die Risiken und die Kosten der empfohlenen Finanzinstrumente informiert werden, damit er diese verstehen und eine Entscheidung treffen kann. Dazu muss der Berater dem Kunden vor Vertragsabschluss ein Informationsblatt zukommen lassen, das diese Angaben enthält.Der Berater muss seine Empfehlung dokumentieren. (§ 64 Abs. 4 WpHG)Bei jeder Anlageberatung muss dem Kunden grundsätzlich vor Vertragsabschluss eine schriftliche Erklärung (ausgedruckt oder elektronisch) über die Geeignetheit der Empfehlung ausgehändigt werden (Geeignetheitserklärung).**Die Bedeutung der Geeignetheitserklärung bei der Anlageberatung**Mit der Geeignetheitserklärung soll der Kunde informiert werden, weshalb ihm ein bestimmtes Finanzinstrument empfohlen wurde. Die schriftliche Erklärung soll es dem Kunden ermöglichen, die Gründe für die Empfehlung vor Vertragsabschluss nachzuvollziehen und zu verstehen.Der Berater muss in der Geeignetheitserklärung begründen, warum er dem Kunden ein Finanzinstrument empfohlen hat. Dazu ist es erforderlich, dass er die Eigenschaften des empfohlenen Produktes mit den Kundenangaben abgleicht.Des Weiteren erfüllt die Geeignetheitserklärung den Zweck der Dokumentation einer Anlageberatung.**Aufzeichnungspflicht und Aufbewahrungspflicht** (§ 83 WpHG)Beratungsgespräche sind grundsätzlich zu dokumentieren. Die Dokumentation erfolgt durch eine Geeignetheitserklärung.Telefonische Beratungsgespräche oder Beratungen mittels elektronischer Kommunikation (z. B. Videokonferenzen) müssen aufgezeichnet werden. Der Kunde ist hierüber vorab zu informieren. Aufzeichnungen sind für fünf Jahre aufzubewahren.*Aus Gründen der Lesbarkeit verwendet die Sparbank AG im Text die männliche Form, nichtsdestoweniger beziehen sich die Angaben auf Angehörige aller Geschlechter.* |

1. Entwerfen Sie zur Vorbereitung des Gesprächstermins eine Checkliste mit Fragen zu den erforderlichen Kundeninformationen, die Sie von Herrn Reichle für eine qualifizierte Anlageberatung benötigen.

***Lösungshinweis***

*Schülerabhängige Darstellung, z. B.:*

|  |
| --- |
| **Checkliste Anlageberatung – Einholung von Kundeninformationen** |
| **Allgemeine Angaben zum Kunden**Name, Vorname:Geburtsdatum:Beruf:Bildungsstand: |  |
| **Kenntnisse und Erfahrungen**Mit welchen Finanzprodukten haben Sie bereits Erfahrung?Wie viele Geschäfte haben Sie in den vergangenen Jahren getätigt?Welche Beträge haben Sie eingesetzt? |  |
| **Finanzielle Verhältnisse****Vermögen**Wie hoch ist Ihr Vermögen?Welche Vermögensarten sind vorhanden, z. B. Geldvermögen, Wertpapiere, Immobilien?**Einkommen**Welche regelmäßigen Einnahmen haben Sie, z. B. Gehalt, Mieteinnahmen, Zinseinnahmen?Welche regelmäßigen Ausgaben haben Sie, z. B. Miete, Darlehen? |  |
| **Anlageziele**Welchen Zweck verfolgen Sie mit Ihrer Anlage, z. B. Altersvorsorge, Vermögensaufbau, Spekulation?Über welchen Zeitraum soll der Betrag angelegt werden?Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft? |  |
| **Sonstiges**Haben Sie besondere Wünsche zur Anlage, z. B. Nachhaltigkeit, Branche? |  |
| *Aus Gründen der Lesbarkeit verwendet die Sparbank AG im Text die männliche Form, nichtsdestoweniger beziehen sich die Angaben auf Angehörige aller Geschlechter.* |

Führen Sie das Beratungsgespräch mit Herrn Reichle durch.

***Lösungshinweis***

*Schülerabhängige Durchführung des Rollenspiels (Rollenkarten und Beobachtungsbogen im ergänzenden Material).*

1. Erstellen Sie zu den eingeholten Kundendaten von Herrn Reichle eine Analyse im Hinblick auf geeignete Anlageprodukte unter Berücksichtigung des magischen Dreiecks der Vermögensanlage.

***Lösungshinweis***

Aufgrund der eingeschränkten Risikobereitschaft und dem festgelegten Verwendungszweck von Herrn Reichle, werden geeignete Finanzprodukte eher eine niedrige Rendite aufweisen. Ein Teilbetrag von 10.000,00 Euro kann in Finanzprodukte mit einem höheren Risiko angelegt werden.

Bezüglich der Liquidität ist bei der Anlage eines Teilbetrages von 10.000,00 Euro auf eine Verfügbarkeit in einem Jahr zu achten und bei weiteren 10.000,00 Euro auf eine jederzeitige Verfügbarkeit. Ein Betrag über 20.000,00 Euro kann langfristig angelegt werden, um eine höhere Rendite zu erreichen.

**Datenkranz**

|  |
| --- |
| **Auszüge aus dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)** |
|  | [www.gesetze-im-internet.de/wphg/\_\_2.html](http://www.gesetze-im-internet.de/wphg/__2.html)(Zugriff am 23.02.2021)**Paragraf:**§ 2 WpHG |
|  | [www.gesetze-im-internet.de/wphg/\_\_63.html](http://www.gesetze-im-internet.de/wphg/__63.html)(Zugriff am 23.02.2021)**Paragraf:**§ 63 WpHG |
|  | [www.gesetze-im-internet.de/wphg/\_\_64.html](http://www.gesetze-im-internet.de/wphg/__64.html)(Zugriff am 23.02.2021)**Paragraf:**§ 64 WpHG |
|  | [www.gesetze-im-internet.de/wphg/\_\_83.html](http://www.gesetze-im-internet.de/wphg/__83.html)(Zugriff am 23.02.2021)**Paragraf:**§ 83 WpHG |

|  |
| --- |
| **Informationen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** |
|  | [www.bafin.de/DE/Verbraucher/GeldanlageWertpapiere/Anlageberatung/anlageberatung\_node.html](http://www.bafin.de/DE/Verbraucher/GeldanlageWertpapiere/Anlageberatung/anlageberatung_node.html)(Zugriff am 23.02.2021) |
|  | [www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2018/fa\_bj\_1809\_Geeignetheitserklaerung.html](http://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2018/fa_bj_1809_Geeignetheitserklaerung.html) (Zugriff am 23.02.2021) |

|  |
| --- |
| **Erklärvideo zum Thema Wertpapierhandelsbogen** |
|  | [www.finanzfluss.de/geldanlage/wphg/](http://www.finanzfluss.de/geldanlage/wphg/)(Zugriff am 23.02.2021) |

**Abfrage im Kundeninformationssystem (KIS) der Sparbank AG**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Gesamtobligo | Richard Reichle |  |
| Gehaltsgirokonto Nr. 123456Dispositionslinie 8.000,00 Euro | H 7.410,22 Euro |
| Sparkonto mit dreimonatiger Kündigungsfrist Nr. 37753264(aktuell keine Kündigungen von Sparbeträgen) | 4.560,00 Euro |
| Wertpapierdepot Nr. 654321Turbo AG, 10 Stück | 1.387,20 Euro |
| Kontovollmachten | keine |
| Freistellungsauftrag | 801,00 Euro |
| KonfessionszugehörigkeitAuftrag zum Einbehalt und zur Abführung der Kirchensteuer | römisch-katholischerteilt am 20.06.20xx |

|  |
| --- |
| **Stammdaten (Auszug)** |
| **Persönliche Angaben** | **Antragsteller/in** |
| Nachname | Reichle |
| Vorname | Richard |
| Alter | 40 Jahre |
| Staatsangehörigkeit | deutsch |
| Straße, Hausnummer | Rosenweg 17 |
| PLZ, Ort | 70123 Bürglingen |
| ausgeübter Beruf | Wirtschaftsingenieur |
| Beschäftigungsverhältnis | angestellt/unbefristet |
| Arbeitgeber | Maschinenbau Flux GmbH, Bürglingen  |
| dort tätig seit | 8 Jahren |
| Familienstand | ledig |
| Kinder | keine |
| ... |

**Darstellung aus der Beratermappe**

***Didaktisch-methodische Hinweise***

Auszug aus der Zielanalyse



Phasen der vollständigen Handlung

|  |  |
| --- | --- |
| Handlungsphase | Hinweise zur Umsetzung |
| Informieren | Die Schülerinnen und Schüler erfassen und analysieren die Aufgabenstellung und verschaffen sich einen Überblick über den Datenkranz.Mögliche Sozialform: Einzelarbeit |
| Planen | Die Schülerinnen und Schüler planen eine strukturierte Vorgehensweise bei der Auswertung der verschiedenen Informationsquellen im Datenkranz zur Bearbeitung der Aufträge.Mögliche Sozialform: Partnerarbeit |
| Entscheiden | Die Schülerinnen und Schüler legen eine Vorgehensweise bei der Bearbeitung der Aufträge fest. Sie entscheiden, ob sie für die Aufträge 1 bzw. 2 Hilfekarten in Anspruch nehmen wollen (siehe ergänzendes Material).Mögliche Sozialform: Einzel- und Partnerarbeit |
| Ausführen | Die Schülerinnen und Schüler strukturieren die umfangreichen Informationen des Datenkranzes. Sie erstellen bzw. ergänzen das Mitarbeiterhandbuch und eine Checkliste als Vorbereitung für das Beratungsgespräch. Sie führen das Rollenspiel durch (Rollenkarten siehe ergänzendes Material) und füllen die Beobachtungsbögen aus (siehe ergänzendes Material). Das Rollenspiel kann im Plenum oder in Kleingruppen durchgeführt werden.Binnendifferenzierung: Schwächeren Schülerinnen und Schülern können vorstrukturierte Übersichten, Stichworte und Textschnipsel zum Mitarbeiterhandbuch bzw. zur Checkliste an die Hand gegeben werden (siehe ergänzendes Material). |
| Kontrollieren | Die Ergebnisse der Schülerinnen und Schüler werden im Plenum vorgestellt. Die Schülerinnen und Schüler beurteilen die präsentierten Handlungsergebnisse und das darauf aufbauende Rollenspiel. Gemeinsam wird der Frage nachgegangen, ob die Aufträge vollständig ausgeführt wurden oder ob sich noch weitere Fragen ergeben. Für die Kontrolle der erstellten Checkliste kann das in der Praxis verwendete Formular „Wertpapierhandelsbogen“ zum Vergleich herangezogen werden. Fehlende oder falsche Inhalte werden von den Schülerinnen und Schülern gegebenenfalls ergänzt bzw. korrigiert. |
| Bewerten | Die Schülerinnen und Schüler prüfen bei der Bewertung der einzelnen Handlungsergebnisse, warum manche Ergebnisse besser als andere waren. Es werden Verbesserungsmöglichkeiten im Arbeitsverlauf und im Ergebnis identifiziert. |

Hinweise:

Als Vorbereitung oder als Hausaufgabe kann den Schülerinnen und Schülen die Aufgabe gestellt werden, ein Glossar zu zentralen Fachbegriffen der Lernsituation zu erstellen. Die Erstellung eines Glossars kann das Verstehen, das Behalten und die Anwendung von Fachbegriffen fördern. Fachliche Kommunikation ist ohne Fachwortschatz nicht möglich. Die Erweiterung des Fachwortschatzes der Schülerinnen und Schüler ist deshalb Teil eines sprachsensiblen Fachunterrichts.

Als Hilfsmittel zur Erstellung des Glossars mit zentralen Fachbegriffen können die Schülerinnen und Schüler ihre Unterlagen, eingeführte Schulbücher und/oder das Internet verwenden.

Alternativ können die Schülerinnen und Schüler zentale Fachbegriffe der Lernsituation auch selbstständig identifizieren und ein entsprechendes Glossar erstellen.

Das Rollenspiel kann bei LS13 „Beratungsgespräch zur Vermögensanlage durchführen“ nochmals aufgegriffen werden. Jetzt können im Beratungsgespräch konkrete Produkte empfohlen und die Geeignetheit begründet werden.

Den Schülerinnen und Schülern kann der Arbeitsauftrag erteilt werden, selbst weitere Rollenspiele mit unterschiedlichen Kundensituationen zu erstellen und durchzuführen.

Wird im Unterricht auf die Durchführung des Rollenspiels verzichtet, so müssen die Informationen auf den Rollenspielkarten im Datenkranz zusätzlich angegeben werden.

**Methodenhinweis: Gestufte Lernhilfen**

Gestufte Lernhilfen machen Aufgaben für Schülerinnen und Schüler mit unterschiedlichem Lernstand lösbar. Sie nutzen die Lernhilfen eigenverantwortlich und können damit den Schwierigkeitsgrad einer Aufgabe ihrem eigenen Leistungsniveau anpassen. Besonders geeignet sind gestufte Hilfen für komplexe Aufgabenstellungen, Aufgaben zur Reorganisation oder Transfer von Wissen und Aufgaben zur Anwendung von Gelerntem.

Die von der Lehrkraft angebotenen Hilfen haben einen (leistungs-)differenzierenden Charakter. Die Schülerinnen und Schüler können Hilfe in Anspruch nehmen, wenn ihnen die Bearbeitung einer Aufgabe ohne Hilfe nicht gelingt. Bei den Hilfen handelt es sich um Impulse, die sich auf das Verstehen der Aufgabenstellung, das Verständnis von Texten, Schaubildern und Grafiken oder auf inhaltliche Hilfen zum Lösen von Aufgaben beziehen können. Die Hilfen werden dabei nicht am Stück präsentiert, sondern leiten die Schülerinnen und Schüler schrittweise durch den Bearbeitungs- und Lösungsprozess. Sie sollten so gestaltet sein, dass sie inhaltlich aufeinander aufbauen und von den Schülerinnen und Schülern stufenweise herangezogen werden können. Eine gestufte Hilfe kann z. B. fünf Stufen umfassen. Die erste Stufe umfasst die geringste Hilfe, mit jeder weiteren Stufe erfolgen kleinschrittigere und lösungsnähere Anregungen. Häufig entspricht die letzte Hilfestufe der von der Lehrkraft entwickelten Musterlösung.

Während leistungsstarke Schülerinnen und Schüler eine Aufgabe ohne die Nutzung von Hilfen bearbeiten können, werden weniger leistungsstarke Schülerinnen und Schüler durch die Hilfen unterstützt. Nicht geeignet sind gestufte Lernhilfen, um unterschiedliche Problemlösungen entwickeln zu lassen, da über die Hilfen i. d. R. ein bestimmter Lösungsweg vorgegeben wird.

Häufig werden die Hilfen in Form von „Hilfekarten“ angeboten. Die Karten können

* Informationen (z. B. Hinweise auf Schulbücher, Unterrichtsmaterialien, Erklärvideos etc., Sprechblasen in Schaubildern, Grafiken und Texte),
* genauere Erläuterungen der Aufgabenstellung (ggf. umformulierte Aufgabe),
* Hinweise zu den Lösungsschritten,
* sprachliche Hilfen (Wortschatz- und/oder Satzbauhilfen)

umfassen.

Vor Beginn der Arbeitsphase sollte die Lehrkraft den Schülerinnen und Schülern die gestuften Hilfen vorstellen, so dass den Schülerinnen und Schülern bekannt ist, in welchen Bereichen sie Hilfe in Anspruch nehmen können.

Günstig ist die Arbeit mit gestuften Lernhilfen in Einzel- oder Partnerarbeit. Grundsätzlich aber können gestufte Hilfen in allen Sozial- und Unterrichtsformen eingesetzt werden.

Quelle: Ausgangsmaterialien des Landesbildungsservers Baden-Württemberg (www.schule-bw.de bzw. www.wirtschaftskompetenz-bw.de) am Institut für Bildungsanalysen Baden-Württemberg (IBBW) (https://ibbw.kultus-bw.de), veröffentlicht unter der Lizenz CC BY 4.0 International (Zugriff am 23.02.2021)

**Methodenhinweis: Rollenspiele**

Mit der Durchführung von Rollenspielen im Unterricht kann die derzeitige oder zukünftige Lebenswirklichkeit der Schülerinnen und Schüler mit spielerischem Agieren verbunden werden. Im Rollenspiel werden reale Situationen nachempfunden oder vorausschauend thematisiert.

Rollenspiele dienen der Wiederholung, Überprüfung und Festigung des Gelernten. Sie können dazu beitragen, eigene Verhaltensweisen bewusst zu erleben, neue Verhaltensweisen einzuüben und die Beobachtungs- und Reflexionsfähigkeit zu schulen.

Allgemeine Grundregeln des Rollenspiels:

* Die Lehrkraft übernimmt keine aktive Rolle im Rollenspiel. Sie sorgt für die Einhaltung der Verhaltensregeln, beobachtet und greift ansonsten nicht in das Rollenspiel ein.
* Jedes Rollenspiel hat einen klaren Anfang und ein klares Ende. Die Lehrkraft gibt hierzu jeweils ein Signal.
* Es gibt keinen Zwang zur Rollenübernahme.
* Die Spielerinnen und Spieler erhalten eindeutige Informationen über ihre Rolle (mittels Rollenspielkarten oder mündlich).
* Fällt eine Spielerin oder ein Spieler durch z. B. Lachen aus ihrer bzw. seiner Rolle, kann das Spiel abgebrochen und erneut begonnen werden.

Verhaltensregeln während des Rollenspiels:

* Das Plenum erhält einen Beobachtungsauftrag. Dieser kann z. B. in Form eines Beobachtungsbogens erteilt werden.
* Während des Rollenspiels herrscht äußerste Ruhe und Aufmerksamkeit im Klassenzimmer.
* In der Reflexionsphase darf sachliche Kritik geäußert werden, persönliche Angriffe und Auslachen werden nicht toleriert.
* Die Schülerinnen und Schüler spielen ihre Rollen ernsthaft. Sie übernehmen eine Rolle; diese Rolle spiegelt nicht ihre Person wieder.
* Die Spielerinnen und Spieler stehen unter besonderem Schutz der Lehrkraft.

Die Durchführung von Rollenspielen erfolgt i. d. R. in drei Phasen:

1. Vorbereitungsphase:

Die einzuhaltenden Verhaltensregeln während des Rollenspiels werden besprochen. Die Spielsituation wird geklärt, die Rollen werden verteilt; die Beobachterinnen und Beobachter erhalten einen konkreten Beobachtungsauftrag. Die Rollenspielerinnen und Rollenspieler lesen bzw. denken sich in ihre Rollen ein.

1. Spielphase:

Die Spielerinnen und Spieler nehmen ihre Rollen ein und reagieren situationsabhängig unter Anwendung der erworbenen Fachkompetenz. Das Plenum erfüllt den Beobachtungsauftrag.

Das Rollenspiel kann ggf. in anderer Besetzung – und/oder unter veränderter Situation – wiederholt werden.

1. Reflexionsphase:

Zunächst berichten die Spielerinnen und Spieler von ihrem Empfinden während des Spiels. Die Beobachterinnen und Beobachter berichten über ihre Beobachtungen. Gemeinsam werden die im Spiel getroffenen Entscheidungen und Handlungsweisen reflektiert und infrage gestellt sowie die gespielten Rollen bewertet.

Hinweise für die Rollenspielkarten:

* Spielanweisungen verständlich und einfach gestalten, so dass sich die Rollenspielerin bzw. der Rollenspieler die Anweisungen leicht merken kann.
* Rollenanweisungen in „Sie-Form“ verfassen, um die Identifikation mit der Rolle zu erleichtern.
* Rollenanweisungen so schreiben, dass Spielraum für Eigeninitiative bleibt. Zugleich so viele Vorgaben wie notwendig machen, damit das Rollenspiel im Sinne des Lernziels möglich wird.
* In manchen Fällen sind negative Anweisungen notwendig, z. B. „Sie sagen zunächst nicht …“

Mögliche Schwierigkeiten bei der Durchführung von Rollenspielen:

* Schülerinnen und Schüler stellen den Sinn und den Zweck von Rollenspielen im Unterricht in Frage. In diesem Fall hilft es, wenn
* die durch den Ausbildungsberuf geforderten hohen Anforderungen an die Dimensionen beruflicher Handlungskompetenz beleuchtet werden. Durch Rollenspiele und deren Reflexion können diese Kompetenzen in besonderem Maße gefördert werden.
* Der Realitätsbezug in den Vordergrund gestellt wird.
* Schülerinnen und Schüler sind gehemmt oder weigern sich aus Sorge sich bloßzustellen zu spielen. In diesem Fall muss den Schülerinnen und Schülern die Angst genommen werden. Sie brauchen Zeit, um sich an diese Methode zu gewöhnen, weshalb nicht unter Zeitdruck gearbeitet werden sollte. Werden Rollenspiele regelmäßig eingesetzt, gewöhnen sich die Schülerinnen und Schüler an die Methode und erkennen im Laufe der Zeit ihren Mehrwert.

Quelle: Ausgangsmaterialien des Landesbildungsservers Baden-Württemberg (www.schule-bw.de bzw. www.wirtschaftskompetenz-bw.de) am Institut für Bildungsanalysen Baden-Württemberg (IBBW) (https://ibbw.kultus-bw.de), veröffentlicht unter der Lizenz CC BY 4.0 International (Zugriff am 16.03.2021)

***Ergänzendes Material***

🛈**Hilfekarte 1 (zum 1. Auftrag):**

Stichworte für die Erstellung der Mitarbeiterhandbuchseite:

**Kapitel: Anlageberatung**

Begriffsbestimmung § 2 Abs. 8 Nr. 10 WpHG

Honorar, Provision

Ablauf einer Anlageberatung

§ 64 Abs. 1 WpHG

§ 64 Abs. 3 WpHG

Dokumentation der Anlageberatung

§ 63 Abs. 7 WpHG, § 64 Abs. 2 WpHG

Geeignetheitserklärung

Aufzeichnungs- und Aufbewahrungsfristen

🛈**Hilfekarte 2 (zum 1. Auftrag):**

Vorstrukturierte Mitarbeiterhandbuchseite

|  |
| --- |
| **Kapitel: Anlageberatung** |
| **Begriffsbestimmung Anlageberatung (§ 2 Abs. 8 Nr. 10 WpHG)****Erläuterung von Fachbegriffen** im Sinne des WpHGFinanzinstrumente:Honorar:Provision:**Ablauf einer Anlageberatung**Der Kunde ist vor der Anlageberatung über folgende drei Punkte zu informieren:(§ 64 Abs. 1 WpHG)1. 2. 3. Der Berater muss zu folgenden drei Bereichen erforderliche Kundeninformationen einholen:(§ 64 Abs. 3 WpHG)1. 2. 3. Der Berater analysiert die eingeholten Kundeninformationen und ermittelt geeignete Produkte. (§ 64 Abs. 3 WpHG)Der Kunde muss zu allen wesentlichen Umständen der Anlage informiert werden. (§ 63 Abs. 7 WpHG, § 64 Abs. 2 WpHG)Der Berater muss seine Empfehlung dokumentieren. (§ 64 Abs. 4 WpHG)**Die Bedeutung der Geeignetheitserklärung bei der Anlageberatung****Aufzeichnungspflicht und Aufbewahrungspflicht** (§ 83 WpHG)*Aus Gründen der Lesbarkeit verwendet die Sparbank AG im Text die männliche Form, nichtsdestoweniger beziehen sich die Angaben auf Angehörige aller Geschlechter.* |

🛈**Hilfekarte 3 (zum 1. Auftrag):**

Vorstrukturierte Mitarbeiterhandbuchseite **und zusätzlich** folgende Textschnipsel:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| erfolgsabhängiges Entgelt | fünf Jahre | Risiken |
| Kosten | Informationsblatt | Kenntnisse und Erfahrungen |
| Anlageziele | Vermögen | persönliche Umstände |
| persönliche Empfehlung | z. B. Aktien, Anleihen, Fonds | Fähigkeit, Verluste zu tragen |
| Risikotoleranz | ausgedruckt oder elektronisch | telefonische Beratung |

🛈**Hilfekarte 1 (zum 2. Auftrag):**

Vorstrukturierte Checkliste

|  |
| --- |
| **Checkliste Anlageberatung – Einholung von Kundeninformationen** |
| **Allgemeine Angaben zum Kunden** |  |
| **Kenntnisse und Erfahrungen** |  |
| **Finanzielle Verhältnisse****Vermögen****Einkommen** |  |
| **Anlageziele** |  |
| **Sonstiges** |  |
| *Aus Gründen der Lesbarkeit verwendet die Sparbank AG im Text die männliche Form, nichtsdestoweniger beziehen sich die Angaben auf Angehörige aller Geschlechter.* |

🛈**Hilfekarte 2 (zum 2. Auftrag):**

Vorstrukturierte Checkliste **und zusätzlich** folgende Textschnipsel:

|  |
| --- |
| Welchen Zweck verfolgen Sie mit Ihrer Anlage? |
| Über welchen Zeitraum soll der Betrag angelegt werden? |
| Wie hoch ist Ihr Vermögen? |
| Mit welchen Finanzprodukten haben Sie bereits Erfahrungen? |
| Möchten Sie das Geld in einer bestimmten Branche anlegen? |
| Welche regelmäßigen Einnahmen haben Sie? |

|  |
| --- |
| **ROLLENSPIELKARTE** |
| **Beratungsanlass:** Anlageberatung, Erbschaft | **Kundenberater/in** |
| Führen Sie das Beratungsgespräch mit Ihrem Kunden Richard Reichle durch.Erläutern Sie Herrn Reichle am Ende des Gesprächs die Bedeutung der eingeholten Informationen für die Auswahl geeigneter Produkte.Verwenden Sie hierzu die Darstellung des magischen Dreiecks der Vermögensanlage aus der Beratermappe.Vereinbaren Sie einen Folgetermin, bei dem Sie Ihren Kunden über geeignete Finanzprodukte informieren werden. |

|  |
| --- |
| **ROLLENSPIELKARTE** |
| **Beratungsanlass:** Anlageberatung, Erbschaft | **Kunde:** Richard Reichle |
| Ihre Patentante ist gestorben. Der Notar hat Sie informiert, dass Sie in ca. drei Monaten über einen Betrag in Höhe von 50.000,00 Euro aus der Erbschaft verfügen können. Sie haben für eine Anlageberatung einen Termin mit Ihrer Bankberaterin bzw. Ihrem Bankberater vereinbart.Sie bevorzugen grundsätzlich Anlageformen mit geringem Risiko. Bei einem Teilbetrag in Höhe von 10.000,00 Euro aus der Erbschaft sind Sie bereit ein höheres Risiko zu Gunsten einer höheren Rendite einzugehen.In einem Jahr möchten Sie ein neues Auto kaufen und benötigen dafür 10.000,00 Euro. Über weitere 10.000,00 Euro möchten Sie jederzeit verfügen können. 20.000,00 Euro sind für die Altersvorsorge vorgesehen.Im Bereich Wertpapiere haben Sie geringe Erfahrungen mit einzelnen Aktienwerten.Nettoeinkommen 3.600,00 Euro, Ausgaben Miete 1.000,00 Euro netto, sonstige Ausgaben 1.400,00 Euro, frei verfügbares Einkommen monatlich 1.200,00 Euro.Sie haben keine weiteren Vermögenswerte bei anderen Banken. |

**Beobachtungsbogen**

|  |
| --- |
| **Gesprächssituation:** |
| Kriterien | positive Bewertung | Note | negative Bewertung |
| sehr gut | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | zu verbessern |
| Gesprächsphase | Einstieg | Begrüßung und Vorstellung, offene und freundliche Atmosphäre |  |  |  |  |  | keine Begrüßung und keine Vorstellung, keine freundliche Atmosphäre |
| Informations-phase | Klärung des Gesprächsthemas |  |  |  |  |  | Gesprächsthema wird nicht geklärt |
| Verhandlungs-phase | Austausch von Argumenten |  |  |  |  |  | kein Austausch von Argumenten |
| Abschluss | Entscheidungen werden formuliert, positiver Gesprächsabschluss |  |  |  |  |  | Entscheidungen werden nicht formuliert, kein positiver Gesprächsabschluss |
| Techniken der Gesprächsführung | Aktives Zuhören | Gesprächspartner/in ausreden lassen, nachfragen, in eigenen Worten zusammenfassen  |  |  |  |  |  | Gesprächspartner/in nicht ausreden lassen,kein nachfragen,kein zusammenfassen  |
| Ich-Botschaften | werden gesendet |  |  |  |  |  | werden nicht gesendet |
| Fragetechnik | situativ angemessene Fragen:offene/geschlossene FragenSuggestivfragenEntscheidungsfragenKontrollfragenReflektierende Fragen |  |  |  |  |  | situativ nicht angemessene Fragen:keine offenen/ geschlossenen Fragenkeine Suggestivfragenkeine Entscheidungsfragenkeine Kontrollfragenkeine reflektierenden Fragen |
| Argumentation | situativ angemessen |  |  |  |  |  | situativ nicht angemessen |
| Rhetorik | Sprache | verständlich in Satzbau und Wortwahl, sicher im Ausdruck |  |  |  |  |  | unverständlich, umständlich, unsicher, unangemessen |
| Fachsprache  | Fachausdrücke werden situativ angemessen angewandt |  |  |  |  |  | Fachausdrücke werden nicht bzw. situativ unangemessen angewandt |
| Sprechweise, Stimme | deutlich, angemessen in Lautstärke und Betonung, variiert  |  |  |  |  |  | undeutlich, zu leise oder zu laut, monoton |
| Sprechtempo | ausgeglichen, dynamisch, gute Pausentechnik |  |  |  |  |  | zu schnell, keine Pausen, stockend, Blackouts |
| Nonverbale Kommunikation | Blickkontakt | Gesprächspartner/in fühlt sich angesprochen |  |  |  |  |  | kein Blickkontakt mit dem/der Gesprächspartner/in |
| Gestik/Haltung | unterstreicht die Aussage, offen und freundlich, Selbstsicherheit  |  |  |  |  |  | blockiert, verschlossen, abgewandt, steif, übertrieben, Unsicherheit |
| Mimik | freundlich, entspannt |  |  |  |  |  | verkrampft |

**Erstellung eines Glossars**

Liste mit (Fach-)Wörtern, die erklärt werden. Häufig ist die Liste alphabetisch sortiert.

Erstellen Sie ein **Glossa**r zu den unten stehenden Begriffen. Verwenden Sie dazu ein DIN A4-Blatt so, dass Sie in einer Spalte links jeweils den Begriff und rechts die dazugehörige Erläuterung notieren können.

|  |  |
| --- | --- |
| Anlageberatung | Angemessenheit |
| Basisinformationsblatt | Beratungsfreies Geschäft |
| Finanzinstrumente | Geeignetheit |
| Geeignetheitserklärung | Honorar |
| Konservative/r Anleger/in | Liquidität |
| Magisches Dreieck der Vermögensanlage | Provision |
| Rentabilität | Sicherheit |
| Spekulative/r Anleger/in | Wertpapierhandelsbogen |

***Lösungsvorschlag zum Glossar***

|  |  |
| --- | --- |
| AnlageberatungEine Anlageberatung ist die Abgabe einer persönlichen Empfehlung für bestimmte Finanzinstrumente. Die Empfehlung stützt sich dabei auf die Prüfung der persönlichen Umstände der Anlegerin bzw. des Anlegers oder wird als für sie bzw. ihn geeignet dargestellt. | AngemessenheitDie Anlegerin bzw. der Anleger kann die Risiken des Finanzinstruments aufgrund ihrer bzw. seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen verstehen und beurteilen. |
| BasisinformationsblattInformationsblatt bei z. B. Zertifikaten mit Angaben zu Risiken und Kosten des Produktes. | Beratungsfreies GeschäftDie Kundin bzw. der Kunde möchte eine Order ohne Anlageberatung erteilen. Ist die Kundin bzw. der Kunde nicht bereit die erforderlichen Informationen zur Angemessenheitsprüfung zu geben oder ergibt die Prüfung, dass das Produkt ungeeignet ist, muss die Beraterin bzw. der Berater die Kundin bzw. den Kunden darauf hinweisen. Die Kundin bzw. der Kunde kann dann entscheiden, ob sie bzw. er das Geschäft trotz dieses Warnhinweises erteilen möchte. |
| FinanzinstrumenteAnlageprodukte, die durch das Wertpapierhandelsgesetz reguliert sind, z. B. Aktien, Anleihen, Fonds (§ 1 WpHG). | GeeignetheitDas empfohlene Finanzinstrument entspricht den Anlagezielen einschließlich der Risikobereitschaft und den persönlichen Umständen der Anlegerin bzw. des Anlegers. |
| GeeignetheitserklärungMit dieser Erklärung wird die Kundin bzw. der Kunde informiert, weshalb ihr bzw. ihm ein bestimmtes Finanzinstrument als für sie bzw. ihn geeignet empfohlen wird. | HonorarVergütung von Leistungen, erfolgs-unabhängig/zeitabhängig. |
| Konservative/r Anleger/inEin/e konservative/r Anleger/in strebt einen sicheren langfristigen Vermögensaufbau an. Sie bzw. er verzichtet auf hohe Erträge, um ein geringes Risiko zu haben. | LiquiditätGibt an, wie schnell eine Geldanlage in Bargeld oder Bankguthaben umgewandelt werden kann. |
| Magisches Dreieck der VermögensanlageIn einem Dreieck dargestellter Zielkonflikt zwischen den drei Anlagezielen Rentabilität, Sicherheit und Liquidität einer Geldanlage. | ProvisionErfolgsabhängiges Entgelt für erbrachte Dienstleistungen. |
| RentabilitätDie prozentuale jährliche Wertentwicklung einer Geldanlage bezogen auf das eingesetzte Kapital. | SicherheitBei einer sicheren Geldanlage ist das Risiko gering, dass die Anlegerin bzw. der Anleger ihr bzw. sein Geld nicht zurückbekommt. |
| Spekulative/r Anleger/inEin/e spekulative/r Anleger/in nimmt ein hohes Risiko in Kauf, um hohe Erträge zu erhalten. | WertpapierhandelsbogenFragebogen zur Einholung von Kunden-informationen, um geeignete Finanzinstrumente ermitteln zu können. |