|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Zielanalyse | | Stand: 2021 | |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | | Zeitrichtwert |
| WBK | Bankkaufmann und Bankkauffrau | | 60 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | | Jahr |
| 05 | Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge abschließen | | 1 |
| Kernkompetenz | |
| Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Kunden über Allgemein-Verbraucherdarlehen zu beraten und entsprechende Verträge abzuschließen. | |
| Schule, Ort | | Lehrkräfteteam | |
|  | |  | |
| **Bildungsplan** | | **didaktisch-methodische Analyse** | |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachliche  Kompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten (*Überziehungskredit, Ratenkredit*). Sie erkennen Finanzierungsanlässe, sprechen Kunden an und zeigen ihnen passende Finanzierungsmöglichkeiten auf. |  | **LS01 Kreditarten und Finanzierungsanlässe darstellen** | Übersicht  Kundenanalyse | systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Probleme erkennen und zur Lösung beitragen  begründet vorgehen  sachlich argumentieren |  | 02 |
| Auch mithilfe digitaler Medien informieren sich die Schülerinnen und Schüler über die Rechtsgrundlagen für Verbraucherdarlehen (*vorvertragliche Informationen, Verbraucherdarlehensvertrag, Preisangabenverordnung*) und stellen den Prozess der Kreditgewährung systematisch dar. |  | **LS02 Rechtsgrundlagen für Verbraucherdarlehen darstellen** | Mitarbeiterhandbuch | systematisch vorgehen  Gesetzestexte anwenden  mit Medien sachgerecht umgehen | digitale Medien | 04 |
| **LS03 Prozess der Kreditgewährung darstellen** | Prozessdarstellung | methodengeleitet vorgehen  systematisch vorgehen  Abhängigkeiten finden  Zusammenhänge darstellen |  | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler bereiten strukturierte Kundengespräche anhand vorliegender Kundendaten vor.  Sie bieten den Kunden Überziehungsmöglichkeiten (*Kreditlinie, Sollzins*) auf dem Girokonto an und informieren sie über geduldete Überziehungen. Dabei beachten sie die gesetzlichen Informations- und Beratungspflichten. […] |  | **LS04 Überziehungsmöglichkeiten unter Beachtung gesetzlicher Vorgaben anbieten** | Mitarbeiterhandbuch  Gesprächsvorbereitung | systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Gesetzestexte anwenden  Probleme erkennen und zur Lösung beitragen  begründet vorgehen  Informationen austauschen  Mitverantwortung tragen  sachlich argumentieren |  | 02 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler beraten ihre Kunden über Merkmale eines Ratenkredits und prüfen die Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit (*SCHUFA, Selbstauskunft, Haushaltsrechnung, Scoring*) ihrer Kunden. […] Sie treffen eine begründete Kreditentscheidung. […]  […] Die Schülerinnen und Schüler bewerten Sicherheiten, die das Kreditausfallrisiko vermindern (*Abtretung von Lohn und Gehalt, Bürgschaft, Pfandrecht nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Sicherungsübereignung*). […] | Annuitätendarlehen | **LS05 Merkmale eines Ratenkredits erläutern** | Beratermappe  Beratungsgespräch | systematisch vorgehen  sachlich argumentieren  begründet vorgehen  fair kritisieren | Rollenspiel | 02 |
| **LS06 Bonität prüfen** | Mitarbeiterhandbuch  Haushaltsrechnung  Kreditentscheidung | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  begründet vorgehen  Zusammenhänge herstellen  Schlussfolgerungen ziehen | Vgl. LF02 LS07 | 06 |
| **LS07 Sicherheiten bewerten** | Präsentation | selbstständig planen und durchführen  Informationsquellen auffinden  Informationen strukturieren  mit Medien sachgerecht umgehen  methodengeleitet vorgehen  Schlussfolgerungen ziehen | Projekt möglich  Vgl. LF13 LS06 | 10 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler erstellen ein Kreditangebot unter Berücksichtigung der Kapitaldienstfähigkeit, einer angemessenen Kreditlaufzeit sowie des ermittelten Risikos. |  | **LS08 Kreditangebot erstellen** | Kreditangebot  Tilgungsplan | systematisch vorgehen  begründet vorgehen  zuverlässig handeln  Mitverantwortung tragen | Tabellen mit monatlichen Annuitätenfaktoren | 04 |
| Sie erläutern den Kunden die rechtlichen Bestimmungen und Inhalte des Darlehensvertrages und erfüllen die vorvertraglichen Informationspflichten. Sie schließen den Darlehensvertrag ab und bestellen die vereinbarten Sicherheiten. Die Schülerinnen und Schüler bieten den Kunden eine Restschuldversicherung an. |  | **LS09 Darlehensvertrag abschließen** | Beratermappe  Darlehensvertrag  Versicherungsangebot | zuverlässig handeln  begründet vorgehen  Regeln und Verfahren anwenden  Mitverantwortung tragen  begründet vorgehen  sachlich argumentieren |  | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler begründen die Notwendigkeit der Kreditüberwachung. Sie erkennen Signale für die Gefährdung von laufenden Krediten und zeigen Maßnahmen zur Vermeidung von Kreditausfällen auf. |  | **LS10 Kreditausfälle vermeiden** | Checkliste  Handlungsempfehlung | begründet vorgehen  Probleme eingrenzen  Zustände untersuchen  Zusammenhänge herstellen  Abhängigkeiten finden  Schlussfolgerungen ziehen |  | 02 |
| Sie informieren die Kunden über die Folgen ausbleibender Zins- und Tilgungsleistungen und wickeln notleidende Kredite ab (*Kündigung, gerichtliches Mahnverfahren, Sicherheitenverwertung, Erlangung vollstreckbarer Titel, Verbraucherinsolvenzverfahren*). […] |  | **LS11 Über die Folgen ausbleibender Zahlungen informieren und notleidende Kredite abwickeln** | Prozessdarstellung  Übersichten  Mahnung  Kündigung | zuverlässig handeln  sachlich argumentieren  systematisch vorgehen  Zusammenhänge herstellen  Gesetzestexte anwenden |  | 08 |
| […] Sie erklären den Kunden den Unterschied zwischen einem Ratenkredit und einem Kraftfahrzeug-Leasingangebot (*Merkmale, Liquidität*) und vergleichen beide Finanzierungsmöglichkeiten. […] |  | **LS12 Kfz-Leasing als Alternative zum Ratenkredit beurteilen** | Angebotsanalyse  Vergleichsrechnung  Übersicht | sachlich argumentieren  systematisch vorgehen  Alternativen bewerten  Schlussfolgerungen ziehen |  | 04 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler reflektieren den Kreditprozess und leiten Maßnahmen zur Verbesserung ab. | [Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld]  Integrativ umsetzen | | | | | |