


Lernfeld 15: Fachrichtung Finanzberatung	Finanzanlagen vermitteln	
<p>Ziel: Die Schülerinnen und Schüler analysieren die Finanzanlagesituation der Kunden und ermitteln die Anlagemotive und das Risikoprofil. Darauf aufbauend entwickeln sie Anlagestrategien unter Berücksichtigung sich verändernder Finanzmarktsituationen. Sie erläutern diese dem Kunden unter Beachtung steuerrechtlicher und betrieblicher Vorschriften. Sie schlagen dem Kunden basierend auf der von ihm gewählten Anlagestrategie Finanzanlagen vor. Sie erläutern dem Kunden, daraus resultierende Chancen und Risiken. Sie unterstützen den Kunden bei der Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen. Sie betreuen den Kunden kontinuierlich und beraten ihn bei Änderung der persönlichen Situation und der Rahmenbedingungen des Finanzmarktes.</p>		
<p>Endkompetenz: Die Schülerinnen und Schüler sind in der Lage, individuelle Finanzanlagesituationen zu analysieren, den Kunden bedarfsgerecht zu beraten und ihn bei der Abwicklung seiner Anlagestrategien zu unterstützen.</p>		
Lernsituation	Lerninhalte	
<p>1. Die Schülerinnen und Schüler ermitteln Anlagemotive und Ziele und beraten den Kunden über die grundlegenden Inhalte, Chancen und Risiken verschiedener Anlageformen und deren steuerliche Behandlung.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Anlageziele • Anlagekriterien <ul style="list-style-type: none"> - Rentabilität - Sicherheit - Liquidität - Wertbeständigkeit - Steuerliche Aspekte - Mischung und Streuung • Anlageformen und deren steuerliche Behandlung <ul style="list-style-type: none"> - Geldeinlagen - Schuldverschreibungen - Aktien - Investmentfonds 	
<p>2. Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über die Grundlagen des Wertpapierhandels und bearbeiten Wertpapieraufträge des Kunden.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wertpapierbörsen <ul style="list-style-type: none"> - Aufbau - Kursbildung - Indices • Wertpapiergeschäfte <ul style="list-style-type: none"> - Beraterhaftung - Auftragsannahme und -abwicklung 	
<p>3. Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über die Grundlagen möglicher Unternehmensbeteiligungen.</p>	<p>Stille Beteiligungen und Genossenschaftsanteile</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unternehmensrechtliche Grundlagen • Steuerrechtliche Behandlung 	