

Qualifikationsverfahren

Mündliche Prüfung / Bildungsgang Bankeinstieg nach Matura

Ablauf der mündlichen Abschlussprüfung	
Fallauswahl	5 Minuten
Vorbereitung Rollenspiel	10 Minuten
Rollenspiel	30 Minuten
Total Prüfungszeit	45 Minuten

Beachten Sie die folgenden Punkte:

- Die mündliche Abschlussprüfung ist ein Beratungsgespräch, welches auf einer Ausgangslage beruht. Lesen Sie die Ausgangslage genau, bevor Sie mit der Vorbereitung beginnen.
- Der Einsatz von Hilfsmitteln und weitere Bestimmungen sind im Rahmenlehrplan geregelt.

Rollenspiel

Fallbeschreibung

Sie haben für heute ein Beratungsgespräch mit einem Kunden bzw. einer Kundin im Bereich «Finanzieren» geplant. Dieser Termin beginnt in 10 Minuten.

Rollenspiel**Finanzieren****Angaben für die kandidierende Person****Ausgangslage**

Der Kunde bzw. die Kundin plant, am selbstbewohnten Einfamilienhaus eine Einliegerwohnung anzufügen. Der aktuelle Verkehrswert der Liegenschaft beträgt CHF 800'000.00. Die Investitionskosten für die Einliegerwohnung belaufen sich auf CHF 100'000.00 und gelten als wertvermehrende Investition. Die Finanzierung des gesamten Betrags soll über die Bank erfolgen.

Da Sie das Kundendossier erst vor Kurzem übernommen haben, findet dieses Gespräch im Rahmen des ersten persönlichen Kontakts mit dem Kunden bzw. der Kundin statt. Ziel des Gesprächs ist es, die Erhöhung der Hypothek zu prüfen.

Angaben zum Kunden bzw. zur Kundin

Name	Name des Experten bzw. der Expertin
Alter	44 Jahre
Zivilstand	Verheiratet
Jährlicher Bruttolohn	CHF 85'000.00
	Ehepartner:in: CHF 47'000.00
Vermögenswerte bei Ihrer Bank	Privatkonto CHF 25'843.00
	Sparkonto CHF 32'000.00
	Festhypothek CHF 620'000.00, Fälligkeit in 3 Jahren
Amortisationen	CHF 7'000.00 direkt
Schuldbrief	Register-Schuldbrief CHF 800'000.00 1. Rang
Basisdienstleistungen	Debitkarte, TWINT, Digitales Banking

Aufgaben

- Bereiten Sie das Beratungsgespräch aufgrund der Ausgangslage vor.
 - Führen Sie das Beratungsgespräch durch.
-

Beurteilung

Ihre Leistung wird nach folgenden Leitfragen beurteilt:

- Führt die kandidierende Person das Beratungsgespräch bankfachlich korrekt durch?
 - Beantwortet die kandidierende Person die Zusatzfragen bankfachlich korrekt?
 - Erläutert die kandidierende Person die marktwirtschaftlichen Entwicklungen nachvollziehbar und korrekt?
 - Führt die kandidierende Person eine umfassende und zielorientierte Bedarfsabklärung durch?
 - Führt die kandidierende Person das Beratungsgespräch strukturiert und zielorientiert durch?
 - Kommuniziert die kandidierende Person im Beratungsgespräch professionell und adressatengerecht?
 - Setzt die kandidierende Person geeignete Methoden beim Beratungsgespräch ein?
-

Zeitraumen

- 10 Minuten Vorbereitung
- 30 Minuten Durchführung