

Procédure de qualification

Examen oral / Formation bancaire initiale post-maturité

Déroulement de l'examen final oral	
Choix du cas	5 minutes
Préparation, jeu de rôle	10 minutes
Jeu de rôle	30 minutes
Temps d'examen total	45 minutes

Tenez compte des points suivants :

- L'examen final oral consiste en un entretien-conseil qui s'appuie sur une situation initiale. Lisez attentivement la situation initiale avant de commencer à vous préparer.
- L'utilisation d'outils et d'autres dispositions sont régies par le programme-cadre d'enseignement.

Jeu de rôle

Description de cas

Vous avez prévu aujourd'hui un entretien-conseil avec un client ou une cliente dans le domaine « Financement ». Ce rendez-vous commence dans 10 minutes.

Jeu de rôle

Financement

Données pour la personne candidate

Situation initiale

Le client ou la cliente prévoit d'ajouter un appartement indépendant à sa maison individuelle, dans laquelle il ou elle réside. La valeur vénale actuelle du bien immobilier s'élève à CHF 800'000.00. Les coûts d'investissement pour l'appartement indépendant s'élèvent à CHF 100'000.00 et sont considérés comme un investissement générant une plus-value. La banque doit financer la totalité du montant.

Comme vous venez tout juste de prendre en charge ce dossier, cet entretien est votre premier contact en personne avec le client ou la cliente. L'objectif de l'entretien est d'étudier la possibilité d'augmenter le montant de l'hypothèque.

Informations sur le client ou la cliente

Nom	Nom de l'expert·e
Âge	44 ans
État civil	Marié·e
Salaire annuel brut	CHF 85'000.00
	Conjoint·e : CHF 47'000.00
Avoirs auprès de votre banque	Compte privé CHF 25'843.00
	Compte d'épargne CHF 32'000.00
	Hypothèque à taux fixe CHF 620'000.00, échéance dans 3 ans
Amortissements	CHF 7'000.00 directement
Cédule hypothécaire	Cédule hypothécaire de registre CHF 800'000.00
	1 ^{er} rang
Services de base	Carte de débit, TWINT, banque numérique

Tâches

- Préparez l'entretien-conseil sur la base de la situation initiale.
 - Menez l'entretien-conseil.
-

Évaluation

Votre performance est évaluée selon les questions directrices suivantes :

- La personne candidate mène-t-elle l'entretien-conseil de manière correcte d'un point de vue bancaire ?
 - La personne candidate répond-elle correctement aux questions supplémentaires d'un point de vue bancaire ?
 - La personne candidate explique-t-elle les évolutions de l'économie de marché de manière compréhensible et correcte ?
 - La personne candidate procède-t-elle à une analyse complète et ciblée des besoins ?
 - La personne candidate mène-t-elle l'entretien-conseil de manière structurée et ciblée ?
 - La personne candidate communique-t-elle de manière professionnelle et adaptée à la personne destinataire lors de l'entretien-conseil ?
 - La personne candidate utilise-t-elle des méthodes appropriées lors de l'entretien-conseil ?
-

Temps imparti

- 10 minutes de préparation
- 30 minutes de réalisation