

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**

Un client existant ou une cliente existante que vous voyez pour la première fois va bientôt venir vous voir. Au téléphone, le client ou la cliente a déjà mentionné que son conjoint ou sa conjointe était décédé·e. Pour cette raison, le financement de l'appartement en copropriété, dont la valeur vénale s'élève à CHF 1'235'000.00, doit être réévalué lors d'un entretien-conseil avec vous.

Informations sur le client ou la cliente

Nom	Nom de l'expert·e
Âge	71 ans
État civil	Veuf ou veuve
Avoirs auprès de votre banque	Compte privé CHF 11'033.00
	Compte d'épargne CHF 90'000.00
	Hypothèque à taux fixe CHF 100'000.00, échéance dans quatre ans
	Hypothèque à taux fixe CHF 200'000.00, échéance dans trois mois
Services de base	Carte de débit, carte de crédit, 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