

Procedura di qualificazione

Esame orale / Percorso formativo «Ingresso in banca dopo la maturità»

Svolgimento dell'esame finale orale	
Scelta del caso	5 minuti
Preparazione gioco di ruolo	10 minuti
Gioco di ruolo	30 minuti
Durata totale dell'esame	45 minuti

Vi preghiamo di tenere conto dei seguenti punti:

- L'esame finale orale consiste in un colloquio di consulenza che si basa su una situazione di partenza. Prima di iniziare la preparazione, leggete attentamente la situazione di partenza.
- Il programma quadro BEM disciplina l'impiego dei sussidi e contiene ulteriori disposizioni.

Gioco di ruolo

Descrizione del caso

Per oggi avete in programma un colloquio di consulenza con un/a cliente, incentrato sui «finanziamenti». Il/la cliente arriverà fra 10 minuti.

Gioco di ruolo

Finanziamenti

Informazioni per la persona candidata

Situazione di partenza

Il/la cliente intende ampliare la casa unifamiliare in cui abita aggiungendovi un piccolo appartamento. L'attuale valore venale dell'immobile è pari a CHF 800'000.00. I costi per la realizzazione dell'appartamento supplementare ammontano a CHF 100'000.00 e sono da considerarsi come un investimento finalizzato ad aumentare il valore complessivo dell'immobile. L'opera dovrebbe essere finanziata in toto dalla banca.

In occasione di questo colloquio incontrerete il/la cliente per la prima volta, in quanto avete preso in carico da poco il suo dossier. L'obiettivo del colloquio è verificare se è possibile aumentare l'ipoteca.

Informazioni relative al/la cliente

Nome	Nome dell'esperto/a
Età	44 anni
Stato civile	Coniugato/a
Salario lordo annuo	CHF 85'000.00
	Coniuge: CHF 47'000.00
Valori patrimoniali presso la vostra banca	Conto privato CHF 25'843.00 Conto di risparmio CHF 32'000.00 Ipoteca a tasso fisso CHF 620'000.00, scadenza fra 3 anni
Ammortamenti	CHF 7'000.00 annui, ammortamento diretto
Cartella ipotecaria	Cartella ipotecaria registrata di CHF 800'000.00 in 1° rango
Servizi di base	Carta di debito, TWINT, digital banking

Compiti

- Preparate il colloquio di consulenza sulla base della situazione di partenza.
 - Simulate il colloquio di consulenza.
-

Valutazione

La vostra prestazione verrà valutata sulla base delle seguenti domande guida:

- La persona candidata conduce il colloquio di consulenza trattando gli argomenti bancari in modo tecnicamente corretto?
 - La persona candidata risponde alle domande supplementari trattando gli argomenti bancari in modo tecnicamente corretto?
 - La persona candidata descrive in modo comprensibile e corretto l'andamento del mercato?
 - La persona candidata effettua un'analisi delle esigenze completa e mirata?
 - La persona candidata conduce il colloquio di consulenza in modo strutturato e orientato agli obiettivi?
 - La persona candidata comunica in modo professionale e adeguato all'interlocutore/trice durante il colloquio di consulenza?
 - La persona candidata utilizza metodi adeguati durante il colloquio di consulenza?
-

Tempistiche

- Preparazione: 10 minuti
- Svolgimento: 30 minuti