

Lernziele Grundkurs Banking & Finance (Stand Mai 2012)

Modul 1: Finanzsystem & Institutionen (Seminartag 1-5)

| ST | Thema | Lernziel | Beschreibung | Ref-Nr. |
|----|---------------------------|---|--|---------|
| 1 | Geld, Bank und Wirtschaft | Gesetzliche Grundlagen der Geldausgabe und Besonderheiten der Banknoten und Münzen kennen | Ich erläutere die gesetzlichen Grundlagen der Geldausgabe in der Schweiz. Ich zeige an vorgegebenen konkreten Beispielen die besonderen Merkmale unserer Banknoten und Münzen auf. | A.1.3.2 |
| 2 | Bankwesen Schweiz | Relevante Gesetze und bankengesetzliche Vorschriften erklären | Ich umschreibe und unterscheide die für die Bankbranche relevanten Gesetze wie Banken-, Börsen-, Konsumkredit-, Kollektivanlage- sowie Geldwäschereigesetz. | A.1.1.1 |
| | | Bankengesetzliche Vorschriften kennen | Ich nenne und erkläre die mit dem Bankengesetz verbundenen Ziele und die Aufgaben der Eidg. Finanzmarktaufsicht (FINMA). | A.1.1.2 |
| | | Volkswirtschaftliche Aufgaben der Banken erklären | Ich erkläre die volkswirtschaftlichen Aufgaben der Banken anhand des erweiterten Wirtschaftskreislaufes und verdeutliche deren Bedeutung für meine Bank. | A.2.1.1 |
| | | Bankengruppen erklären | Ich erkläre alle Bankengruppen mit ihren jeweils wichtigsten Merkmalen (Rechtsformen, geographische Tätigkeitsgebiete, geschäftliche Schwerpunkte). Pro Bankengruppe nenne ich ein Institut. | A.2.1.2 |
| | | Tätigkeiten einer Investmentbank erklären | Ich erkläre, welche Tätigkeiten eine Investmentbank ausführt. | A.2.1.4 |
| | | Banken mit Hilfe der Jahresrechnung miteinander vergleichen | Ich vergleiche und erläutere verschiedene Banken im Bezug auf ihre Bilanzen und Erfolgsrechnungen. | A.2.1.5 |

| | | | | |
|---|---|--|---|---------|
| | Jahresrechnung erklären | Ich erläutere anhand eines Geschäftsberichts einer Bank die Gliederung der Jahresrechnung gemäss Bankengesetz und Verordnung. Ich erkläre die Haupteintragsquellen einer Bank in eigenen Worten und ordne Produkte und Dienstleistungen den Positionen in der Jahresrechnung zu. | A.2.1.6 | |
| | Aufgabe der Bankenombudsstelle beschreiben | Ich beschreibe die Aufgaben der Bankenombudsstelle. | A.1.2.2 | |
| | Rechtsform, Organisation, Geschäftstätigkeit und Entwicklung der eigenen Bank beschreiben | Ich beschreibe Rechtsform, Organisation, Geschäftstätigkeit und die aktuelle Entwicklung der eigenen Bank. | A.2.1.3 | |
| | Schweizerische Bankiervereinigung und Gemeinschaftsunternehmungen kennen | Ich nenne drei Hauptaufgaben der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg). Ich zähle wichtige Standesregeln auf, welche die SBVg und die Banken vereinbart haben. Ich nenne von weiteren Gemeinschaftsunternehmungen je den Namen und die Hauptaufgaben. | A.2.1.7 | |
| | Veränderungen in der Branche analysieren | Ich analysiere Veränderungen in der Branche und leite Konsequenzen für Banken/Bankbereiche ab. Ich entwickle entsprechende Schlüsselkompetenzen wie flexibles Umgehen mit Veränderungen oder die Fähigkeit, mir selbständig Wissen anzueignen. | A.2.1.8 | |
| 3 | Passivgeschäft, Sorgfaltspflicht und Geldwäscherei | Sinn und Zweck des Bankkundengeheimnisses erklären | Ich erkläre Sinn und Zweck des Bankkundengeheimnisses sowie dessen Bedeutung für den Bankenplatz Schweiz. | A.1.1.3 |
| | Geldwäscherei erklären | Ich erkläre den Begriff Geldwäscherei und beschreibe die Pflichten der Bank bei deren Bekämpfung. | A.1.1.4 | |
| | Sinn und Zweck der VSB erklären | Ich gebe den Inhalt der Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB) an. Ich zeige auf, bei welchen Kundentransaktionen sie Anwendung findet und verstehe Sinn und Zweck. | A.1.2.1 | |
| | Kollokationsplan und Einlegerschutzvereinbarung erklären | Ich erkläre den Kollokationsplan einer Bank und zeige auf, welche Gesetze die Grundlage bilden. Ich erkläre die Auswirkungen und Folgen der Einlegerschutzvereinbarung und des Kollokationsplans. Ich kann verschiedene Bankprodukte den einzelnen Klassen des Kollokationsplans zuordnen. | A.1.3.1 | |

| | | | | |
|---|------------------------------|---|---|---------|
| | | Kontosortiment erklären | Ich nenne die Produkte aus dem Kontosortiment meiner Bank. Dabei erkläre ich die segmentspezifische Ausgestaltung (z.B. Jugendsparkonto) sowie deren Merkmale. | B.1.1.1 |
| | | Zinssätze und Rückzugsbedingungen erklären | Ich zeige auf, wo die Rückzugsbedingungen der verschiedenen Konti festgehalten sind und kann diese dem Kunden erklären. Ich erkläre den Zusammenhang zwischen Zinssatz und Rückzugsbedingungen. | B.1.1.2 |
| | | Bearbeitungsschritte Kontoeröffnung/-saldierung erklären | Ich erläutere an einer vorgegebenen Kontoart meiner Bank unter Berücksichtigung der notwendigen Formulare folgende Bearbeitungsschritte: - Eröffnung - Vollmachten - Aufhebung | B.1.1.3 |
| | | Abwicklung von Basisdienstleistungen ausführen | Ich führe Formalitäten im Zusammenhang mit der Abwicklung von Basisdienstleistungen (Zahlungsmittel, Zahlungsverkehrsprodukte, Zusatzdienstleistungen zum Konto) vollständig, fehlerfrei und termingerecht aus. | B.3.1.1 |
| | | Preisgestaltung bei Basisdienstleistungen erklären | Ich erkläre kundenorientiert die Preisgestaltung bei Basisdienstleistungen (z.B. Zahlungsmittel, Zahlungsverkehrsprodukte, Zusatzdienstleistungen zum Konto). | B.3.1.2 |
| 4 | Nationalbank und Geldpolitik | Hauptaufgaben und geldpolitische Instrumente der Schweizerischen Nationalbank aufzeigen | Ich beschreibe die drei Hauptaufgaben der Schweizerischen Nationalbank (SNB). Ich zähle ihre aktuellen geldpolitischen Instrumente vollständig auf. Ferner erkläre ich in nachvollziehbarer Weise anhand der zwei wichtigsten Notenbankinstrumente, wie die SNB diese zielgerichtet einsetzt. | A.3.1.1 |
| | | Währungsentwicklung begründen | Ich zeige aufgrund der aktuellen Marktsituation die Einflussfaktoren und die mögliche Entwicklung einer wichtigen Fremdwährung auf und begründe meine Einschätzungen nachvollziehbar. Mir stehen Charts, Statistiken etc. zur Verfügung. | A.3.2.2 |
| | | Auswirkungen von wirtschaftspolitischen Entscheidungen einschätzen | Ich erläutere aktuelle wirtschaftspolitische Entscheidungen und schätze die Auswirkungen für meine berufliche Tätigkeit ein. | A.3.2.3 |
| 5 | Zahlungsverkehr | Produkte des Zahlungsverkehrs beschreiben | Ich zähle die Produkte aus dem Zahlungsverkehr auf und beschreibe deren Merkmale und Einsatzmöglichkeiten. | B.2.1.1 |
| | | E-Banking (Online-Banking) erklären | Ich erkläre die Produkte des E-Banking. Beim E-Banking gehe ich insbesondere auf die Sicherheitsmassnahmen des Kunden ein und berücksichtige diese in der Anwendung. | B.2.1.2 |

| | | | |
|--|---|--|---------|
| | Ablauf einer Zahlung erklären | Ich erkläre kundengerecht den kompletten Ablauf einer Zahlung (Kreditkarte, Maestro-Karte, LSV, Dauerauftrag). | B.2.1.3 |
| | Vorgehen bei Verlust von Zahlungsmitteln erklären | Ich erläutere im Falle eines Diebstahls oder Verlustes eines Zahlungsmittels das Vorgehen des Kunden und der Bank. | B.2.2.1 |

Modul 2: Instrumente & Märkte (Seminartag 6-13)

| ST | Thema | Lernziel | Beschreibung | Ref-Nr. |
|----|-------------|--|---|---------|
| 6 | Zinsanlagen | Wertpapiere und deren Übertragungsart erklären | Ich erkläre den Begriff Wertpapier und die Übertragungsart für jede Wertpapiergattung. | C.1.1.1 |
| | | Wertpapiere nach Kriterien unterscheiden | Ich unterscheide Wertpapiere nach den Kriterien Rechte und Pflichten, Laufzeiten und Erträge. | C.1.1.2 |
| | | Verjährungsfristen kennen und den Wertpapieren zuordnen | Ich zeige die Verjährungsfristen von Kapital- und Zinsforderungen auf. Ich ordne die Verjährungsfristen den entsprechenden Wertpapieren zu. | C.1.1.3 |
| | | Arten von Gläubiger- und Beteiligungspapieren erklären | Ich zähle verschiedene Arten von Gläubiger- und Beteiligungspapieren auf. Ich erkläre die Merkmale und die Bedeutung der einzelnen Papiere für den Emittenten und den Anleger. | C.1.1.4 |
| | | Wandelanleihe erklären | Ich erkläre den Sinn und Zweck einer Wandelanleihe. Ich berechne Wandelparität und -prämie und zeige Vor- und Nachteile für den Emittenten und den Anleger in eigenen Worten auf. | C.1.1.5 |
| | | Rating und Renditeberechnung eines Gläubigerpapiers erklären | Ich erkläre den Begriff Rating in Zusammenhang mit einer Obligation. Ich zeige den Zusammenhang zwischen Rating, Zinssatz und aktuellem Kurs eines Gläubigerpapiers auf. Ich berechne eine Rendite auf Verfall. | C.1.2.1 |
| | | Geld- und Kapitalmarkt beschreiben | Ich grenze Geld- und Kapitalmarkt voneinander ab und ordne gehandelte Finanzinstrumente zu. | C.2.2.1 |
| | | Einsatzmöglichkeiten von Geldmarktinstrumenten beschreiben | Ich beschreibe verschiedene Geldmarktinstrumente und erkläre die Einsatzmöglichkeiten. | C.2.2.2 |
| | | Platzierungsformen einer Emission beschreiben | Ich vergleiche die verschiedenen Platzierungsformen einer Emission und beschreibe die beteiligten Parteien und deren Aufgabe. Ausserdem nenne ich Chancen und Risiken, die mit einer bestimmten Platzierungsart verbunden sind. | C.3.1.1 |
| 7 | Aktien | Kennzahlen zu Aktien und aktienähnlichen Papieren berechnen | Ich berechne relevante Kennzahlen von Aktien und aktienähnlichen Papieren und interpretiere diese. | C.1.2.2 |

| | | | | |
|----|---------------------------------------|---|---|---------|
| | | Kapitalerhöhung erklären und Bezugsrecht berechnen | Ich beschreibe mögliche Gründe für eine Kapitalerhöhung und den Ablauf einer Kapitalerhöhung. Ich erkläre und berechne das Bezugsrecht und dessen Kurswert. | C.3.2.1 |
| 8 | Portfoliomanagement und Anlageprozess | Anlagestrategie zuordnen | Ich ermittle das Anlegerprofil des Kunden und ordne es einer passenden Anlagestrategie zu. Ich erkläre die damit verbundenen Risiken oder Wertschwankungen und begründe die idealtypische Anlagedauer. | C.5.1.1 |
| | | Risikoaufklärung im Effektenhandels- und Vermögensverwaltungs-geschäft erläutern | Ich erläutere im Rahmen der Anlagegrundsätze die Pflicht, Kunden über deren Risiken im Effektenhandel und in der Vermögensverwaltung aufzuklären. | C.5.2.1 |
| 9 | Anlagefonds und Vorsorge | Vorsorgesystem und Vorsorgeprodukte erklären | Ich erkläre das Altersvorsorgesystem der Schweiz mit den drei Säulen, zeige Entwicklungen auf und beschreibe entsprechende Produkte und Dienstleistungen meiner Bank. | A.3.1.2 |
| | | Begriff Anlagefonds definieren und beteiligte Parteien im Anlagefondsgeschäft beschreiben | Ich beschreibe den Anlagefonds und grenze Fondsarten voneinander ab. Ich beschreibe die beteiligten Parteien im Anlagefondsgeschäft und deren Aufgaben. | C.1.3.1 |
| | | Finanzplanung anbieten | Ich erkenne, in welchen Fällen eine umfassende Finanzplanung für eine Kundin oder einen Kunden sinnvoll ist und ziehe entsprechende Experten bei. | C.5.1.4 |
| 10 | Optionen und Futures | Optionsarten anwenden | Ich erkläre die jeweiligen Einsatzmöglichkeiten der vier Grundstrategien mit deren Chancen und Risiken. Ich stelle die vier Grundstrategien in einem Pay-off Diagramm (Profit/Loss) übersichtlich dar und berechne wichtige Grössen (z.B. innerer Wert, Gewinnschwelle) korrekt. | C.2.1.1 |
| | | Optionsarten unterscheiden | Ich unterscheide die verschiedenen Optionsarten: - Stillhalteroptionen (Warrants) - EUREX-Optionen - ausserbörsliche Optionen (OTC) | C.2.1.2 |

| | | | | |
|----|---|---|--|---------|
| 11 | Alternative Investments und Stukturierte Produkte | Strukturierte Produkte beschreiben | Ich erkläre den Begriff „strukturierte Produkte“ und die Einsatzmöglichkeiten solcher Produkte. Ich beschreibe die Grundstrategien von strukturierten Produkten. | C.2.1.3 |
| | | Eigenschaften und Risiken von Edelmetallanlagen beschreiben | Ich erkläre verschiedene Edelmetall-Anlagemöglichkeiten und beschreibe deren Risiken und Aufbewahrungsmöglichkeiten. | C.2.4.1 |
| 12 | Börse und Handel | Lage an Finanzmärkten beurteilen | Ich beurteile die aktuelle Lage an den Finanzmärkten und zeige die Wirkung von verschiedenen Einflussfaktoren auf. Dabei stehen mir Hilfsmittel (z.B. Charts, Factsheets) zur Verfügung. | A.3.2.1 |
| | | Devisengeschäfte erklären | Ich unterscheide die Devisengeschäftsarten (Spot, Outright, Swap) und Optionen nach Laufzeit, Zeitpunkt der Erfüllung, Zweck und Risiken und kann diese mit vorgegebenen Kursen anhand eines Beispiels berechnen. | C.2.3.1 |
| | | Börse und Börsenorganisation beschreiben | Ich beschreibe die SIX Swiss Exchange, erkläre deren Bedeutung und Organisation und nenne die jeweils gehandelten Werte. | C.4.1.1 |
| | | Ablauf Börsenauftrag SIX Swiss Exchange erklären | Ich erläutere einem Kunden die verschiedenen Auftragsarten der SIX Swiss Exchange. Ich erkläre die Abwicklungsregeln im elektronischen Auftragsbuch (Matching). Anhand einer Börsenabrechnung erkläre ich die Kommissionen und Gebühren. | C.4.1.2 |
| | | Börsenindizes erklären | Ich erkläre den Zweck eines Börsenindex. Ich nenne die wichtigsten Börsenindizes mit deren entsprechendem Börsenplatz. | C.4.2.1 |
| 13 | Fallstudie zum Anlageprozess | Kundendepot analysieren | Ich analysiere ein bestehendes Kundendepot. Dabei erkenne ich möglichen Handlungsbedarf aufgrund vorhandener Risiken sowie bankinternen Anlagestrategien, Empfehlungen und mache konkrete Anlagevorschläge. | C.5.1.2 |
| | | Anlagevorschläge erarbeiten | Ich setze die Anlagestrategie für einen Kunden basierend auf seinem Anlegerprofil und den bankinternen Empfehlungen um. Ich erarbeite dabei konkrete Anlagevorschläge und erläutere diese. | C.5.1.3 |

Modul 3: Kreditgeschäft (Seminartag 14-17)

| ST | Thema | Lernziel | Beschreibung | Ref-Nr. |
|----|---------------------------|--|--|---------|
| 14 | Einführung Kreditgeschäft | Unterlagen zur Kreditprüfung einfordern (Privatkunden) | Ich zähle einem Privatkunden die notwendigen Unterlagen für eine Kreditprüfung auf und begründe, weshalb diese erforderlich sind. | D.2.1.1 |
| | | Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit beurteilen (Privatkunden) | Ich beurteile auf der Grundlage interner und externer Informationen sowie bankinterner Weisungen und Reglemente die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit von Privatkunden. | D.2.1.2 |
| | | Auswertung aus der Kreditüberwachung interpretieren (Privatkunden) | Anhand eines vorgegebenen Beispiels und unter Berücksichtigung interner Richtlinien interpretiere ich die Auswertung der Kreditüberwachung eines Privatkunden richtig, schlage entsprechende Massnahmen vor und zeige deren Folgen nachvollziehbar auf. | D.2.1.3 |
| | | Kreditpolitik der eigenen Bank erklären | Ich erläutere das Kreditgeschäft meiner Bank in Bezug auf Produkte, Kundengruppen, geografische Ausrichtung sowie Risiken plausibel. Ausserdem erkläre ich die Grundzüge und den Zweck der Kreditpolitik meiner Bank. | D.1.1.1 |
| | | Phasen des Kreditgeschäftes beschreiben | Ich beschreibe sämtliche Phasen eines Kreditgeschäftes, von der Kreditanfrage bis hin zur Überwachung. | D.1.1.2 |
| | | Anwendung von Risikoklassen kommunizieren | Ich erkläre verschiedene Risikoklassen (Ratings) im Kreditgeschäft und verstehe die Grundsätze und den Hintergrund der risikogerechten Preisgestaltung (risk adjusted pricing). Im Kundengespräch begründe ich die zur Anwendung gelangenden Konditionen. | D.1.1.4 |
| | | Voraussetzung zur Auszahlung eines Kredites beurteilen | Ich beurteile, ob alle Voraussetzungen zur Auszahlung des jeweiligen Kredites erfüllt sind (Dokumente unterschrieben vorhanden, Sicherheiten eingereicht usw.). Bei fehlenden oder unvollständigen Unterlagen zeige ich den Weg auf, wie diese zu beschaffen sind. | D.1.1.5 |
| | | Unterlagen zur Kreditprüfung einfordern (Privatkunden) | Ich zähle einem Privatkunden die notwendigen Unterlagen für eine Kreditprüfung auf und begründe, weshalb diese erforderlich sind. | D.2.1.1 |
| | | Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit beurteilen (Privatkunden) | Ich beurteile auf der Grundlage interner und externer Informationen sowie bankinterner Weisungen und Reglemente die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit von Privatkunden. | D.2.1.2 |
| | | Auswertung aus der Kreditüberwachung interpretieren (Privatkunden) | Anhand eines vorgegebenen Beispiels und unter Berücksichtigung interner Richtlinien interpretiere ich die Auswertung der Kreditüberwachung eines Privatkunden richtig, schlage entsprechende Massnahmen vor und zeige deren Folgen nachvollziehbar auf. | D.2.1.3 |

| | | | | |
|----|--|--|--|---------|
| | Kreditpolitik der eigenen Bank erklären | Ich erläutere das Kreditgeschäft meiner Bank in Bezug auf Produkte, Kundengruppen, geografische Ausrichtung sowie Risiken plausibel. Ausserdem erkläre ich die Grundzüge und den Zweck der Kreditpolitik meiner Bank. | D.1.1.1 | |
| | Phasen des Kreditgeschäftes beschreiben | Ich beschreibe sämtliche Phasen eines Kreditgeschäftes, von der Kreditanfrage bis hin zur Überwachung. | D.1.1.2 | |
| | Anwendung von Risikoklassen kommunizieren | Ich erkläre verschiedene Risikoklassen (Ratings) im Kreditgeschäft und verstehe die Grundsätze und den Hintergrund der risikogerechten Preisgestaltung (risk adjusted pricing). Im Kundengespräch begründe ich die zur Anwendung gelangenden Konditionen. | D.1.1.4 | |
| | Voraussetzung zur Auszahlung eines Kredites beurteilen | Ich beurteile, ob alle Voraussetzungen zur Auszahlung des jeweiligen Kredites erfüllt sind (Dokumente unterschrieben vorhanden, Sicherheiten eingereicht usw.). Bei fehlenden oder unvollständigen Unterlagen zeige ich den Weg auf, wie diese zu beschaffen sind. | D.1.1.5 | |
| 15 | Private und kommerzielle Kredite | Produkte im Grundpfand- sowie Faustpfandgeschäft unterscheiden (Privatkunden) | Ich analysiere die Bedürfnisse von Privatkunden in Bezug auf den Kreditwunsch und zeige Lösungen verständlich auf. Ich unterscheide die bankeigenen Produkte im Grundpfand- sowie im Faustpfandgeschäft nach den Kriterien Kreditart und Kreditform. | D.2.2.1 |
| | Konsumkredit und Konsumgüterleasing unterscheiden | Ich unterscheide anhand von selbst gewählten Kriterien Konsumkredit und Konsumgüterleasing und empfehle das passende Produkt. | D.2.3.1 | |
| | Unterlagen zur Kreditprüfung einfordern (Firmenkunden) | "Ich zähle die von meiner Bank geforderten Unterlagen auf, die für die Kreditprüfung eines Firmenkunden notwendig sind. | | |
| | Zudem erkläre ich bei allen Unterlagen, weshalb sie für die Kreditprüfung nötig sind." | D.3.1.1 | | |
| | Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit beschreiben (Firmenkunden) | Ich beschreibe unter Berücksichtigung bankinterner Weisungen und Reglemente die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit von Firmenkunden. | D.3.1.2 | |
| | Produkte im Grundpfand- sowie Faustpfandgeschäft unterscheiden (Firmenkunden) | Ich zeige aufgrund des konkreten Kreditwunsches eines Firmenkunden Lösungen verständlich auf. Ich unterscheide die bankeigenen Produkte im Grundpfand- sowie im Faustpfandgeschäft nach den Kriterien Kreditart und Kreditform. | D.3.2.1 | |
| | Gewährung eines ungedeckten Kredites erklären (Firmenkunden) | Ich erkläre die bankintern festgelegten Faustregeln zur Kreditgewährung, die Haftung des Kreditnehmers sowie die möglichen Kreditverstärkungen (Bürgschaften, Todesfallrisikopolice etc.) bei ungedeckten Krediten. | D.3.3.1 | |
| | Unterlagen im Kreditgeschäft erstellen | Ich erstelle die im Kreditgeschäft notwendigen Unterlagen fehlerfrei (Kreditverträge, Kreditzusagen, Produktevereinbarungen usw.). | D.1.1.3 | |
| | Lombardkredit/Wertschriften-kredit erläutern | "Ich beschreibe die für einen Lombardkredit/Wertschriftenkredit zur Anwendung kommenden Belehnungswerte für Sicherheiten. | | |

| | | | | |
|----|---------------------------|--|---|---------|
| | | Ich berechne anhand eines mir vorgegebenen Wertschriftendepots die Kredithöhe und zeige im Falle einer Kreditunterdeckung die notwendigen Schritte auf." | D.1.2.1 | |
| | | Bürgschaften erklären | Ich erläutere Bürgschaften anhand von Anwendungsbeispielen und umschreibe die gesetzlichen Vorschriften. | D.1.2.2 |
| | | Ungedeckte Kredite beschreiben | Ich beschreibe ungedeckte Kredite in Bezug auf Form, Verwendung, Dauer und Rückführung. | D.1.2.3 |
| 16 | Baukredit und Hypotheken | Begriffe und Belehnungen aus dem Liegenschaftengeschäft erklären | Ich unterscheide und erkläre die vier Begriffe Real-, Ertrags-, Verkehrs- und Gebäudeversicherungswert. | D.1.3.1 |
| | | Grundbuch und Grundpfandtitel erklären | Ich beschreibe die Einträge im Grundbuch und Tätigkeiten der verschiedenen Parteien bei der Anmeldung zur Errichtung von Grundpfandtiteln und deren Ausgestaltung. | D.1.3.2 |
| | | Belehnungssatz im Grundpfandgeschäft anwenden | Ich wende für die Finanzierung eines Objekts den definierten Belehnungssatz im Grundpfandgeschäft an. | D.1.3.3 |
| | | Finanzielle Auswirkungen von Grundpfandkrediten aufzeigen (Privatkunden) | Ich stelle einen Finanzierungsplan und eine Tragbarkeits-berechnung auf. Dabei berechne ich die jährlich anfallenden Kosten einer Immobilienfinanzierung und begründe meine Entscheidung. Ich zeige steuerliche Auswirkungen auf. | D.2.2.2 |
| 17 | Fallstudie Kreditgeschäft | Finanzierung einer Liegenschaft (Privatkunden) | Ich biete, unter Zuhilfenahme von bankeigenen Unterlagen, das richtige Produkt zur Finanzierung einer Liegenschaft an. Dabei zeige ich die Vor- und Nachteile dieses Produktes auf. | D.2.2.3 |
| | | Finanzierung einer Liegenschaft anbieten (Firmenkunden) | Ich wende unter Zuhilfenahme von bankeigenen Unterlagen für Firmenkunden das richtige Produkt zur Finanzierung einer Liegenschaft an. Dabei zeige ich aus Sicht des Kunden die Vor- und Nachteile dieses Produktes auf. | D.3.2.2 |