

Inhaltsverzeichnis

1	Prüfungsbereich: „Kunden beraten“	8
1.1	Nachzuweisende Kompetenzen im Kundenberatungsgespräch	8
1.2	Ablauf der mündlichen Prüfung „Kunden beraten“	9
1.3	Hinweise zur Durchführung des Kundenberatungsgesprächs	11
1.4	Bogen zur Bewertung des Kundenberatungsgesprächs	13
1.5	Kundenberatungsgespräche führen	14
1.5.1	Konten führen	15
	1. Situation „Kontoeröffnung Neukunde“	15
	2. Situation „Reisezahlungsmittel“	18
	3. Situation „Kontoeröffnung für einen Minderjährigen“	21
	4. Situation „Kontoumstellung Hochzeit“	24
	5. Situation „Vermögenswirksame Leistungen“	27
	6. Situation „Sparkontoeröffnung für einen Minderjährigen“	30
	7. Situation „Vermögen bilden mit Sparformen“	33
	8. Situation „Bausparvertrag	36
1.5.2	Anschaffungen finanzieren	39
	9. Situation „Pkw-Finanzierung“	39
	10. Situation „Finanzierung“	42
	11. Situation „dauerhafte Überziehung des Dispositionskredits“	45
1.5.3	Vermögen aufbauen	48
	12. Situation „Geldanlage in Wertpapieren“	48
	13. Situation „Sparen mit Wertpapieren“	51
1.5.4	Risiken absichern.	54
	14. Situation „Altersvorsorge“	54
	15. Situation „Absicherung der Familie“	57
1.5.5	Baufinanzierungsvorhaben im Privatkundengeschäft begleiten	60
	16. Situation „Kauf eines Hauses“	60
	17. Situation „Neubau“	63
	18. Situation „Kauf einer Eigentumswohnung“	66

2 Mündliche Ergänzungsprüfung69

2.1 Bestehensregelung der Abschlussprüfung70

2.2 Beispiele zur Bestehensregelung71

2.3 Vorbereitung auf die Ergänzungsprüfung78

2.4 Beispiele für Ergänzungsprüfungen79

2.4.1 Prüfungsbereich „Vermögen aufbauen und Risiken absichern“79

2.4.2 Prüfungsbereich „Finanzierungsvorhaben begleiten“81

2.4.3 Prüfungsbereich „Wirtschafts- und Sozialkunde“83