

Katalog der Teilfähigkeiten Bank

Thema	Nr.	Titel Teilfähigkeit	Beschreibung Teilfähigkeit	Teilkriterium 1	Teilkriterium 2	Teilkriterium 3	Tax	Lernort			LZ BiPla	Tax BiPla	Schulische LZ (E-Profil)	LZ MLG	LZ BEM
								on must	on can	üK					
Bank und Umfeld	A.3.1.2	Vorsorgesystem und Vorsorgeprodukte erklären	Ich erkläre das Altersvorsorgesystem der Schweiz mit den drei Säulen, zeige erkenne Entwicklungen auf und beschreibe entsprechende Produkte und Dienstleistungen meiner Bank.	Ich erkläre mehrmals während des Einsatzes Kunden oder Mitarbeitenden anhand der drei Säulen das Altersvorsorgesystem der Schweiz.	Ich zeige Kunden oder Mitarbeitenden Entwicklungen des Altersvorsorgesystems auf.	Ich beschreibe Kunden oder Mitarbeitenden entsprechende Vorsorgeprodukte und Dienstleistungen des eigenen Betriebes und erläutere dabei auch die steuerlichen Aspekte im Zusammenhang mit der Säule 3a.	K4	x		x	1.1.8.5	K5	W&G, LZ 1.5.2.8, 3. Sem	1.7.4.5	
Basis DL	B.1.1.2	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.	Ich erkläre in mehreren Kundensituationen die Rückzugsbedingungen von verschiedenen Produkten.	Ich nenne Quellen für die Informationsbeschaffung zu den Zinssätzen und Rückzugsbedingungen.	Ich erkläre den Zusammenhang zwischen Zinssatz und Rückzugsbedingungen anhand von verschiedenen Produkten in unterschiedlichen Situationen des Tagesgeschäfts.	K3	x		x	1.1.8.1	K6	W&G, LZ 1.5.2.7, 1. Sem	1.7.4.2	A.4.0.2
Basis DL	B.2.1.1	Produkte des Zahlungsverkehrs beschreiben	Ich zähle die Produkte aus dem Zahlungsverkehr auf und beschreibe deren Merkmale und Einsatzmöglichkeiten.	Ich zähle mehrmals während des Einsatzes verschiedene Zahlungsverkehrsprodukte der eigenen Bank auf (z.B. Dauerauftrag, Lastschriftverfahren, Online-Banking, Einzelzahlungsaufträge, Kreditkarte, Debitkarte).	Ich erkläre wichtige Zahlungsverkehrsprodukte passend zum Kundenbedürfnis.	Ich erkläre den Kunden zu den genannten Zahlungsverkehrsprodukten je den wichtigsten Nutzen.	K5	x		x	1.1.8.1	K6	W&G, LZ 1.5.2.6, 1. Sem	neu	A.4.0.3
Basis DL	B.2.1.2	E-Banking (Online-Banking)- Digitales Banking erklären	Ich erkläre die Produkte des E-digitalen Banking. Beim E-digitalen Banking gehe ich insbesondere auf die Sicherheitsmassnahmen des Kunden ein und berücksichtige diese in der Anwendung.	Ich beschreibe Produkte des E-digitalen Banking und erwähne wichtige Merkmale der Produkte (z.B. Online- / Mobile-Banking).	Ich zeige im Alltag die sicherheitsrelevanten Merkmale des E-digitalen Banking auf und berücksichtige diese in der Anwendung.	Ich erwähne die sicherheitsrelevanten und vertraglichen Voraussetzungen für die Nutzung des von E-digitalen Banking und kann diese den Kunden auf Nachfrage verständlich erklären.	K3	x		x	1.1.8.1	K6		1.7.6.1	A.4.0.5
Basis DL	B.2.1.3	Ablauf einer Zahlung erklären	Ich erkläre kundengerecht den kompletten Ablauf einer Zahlung (Kreditkarte, Maestro-Karte, LSV, Dauerauftrag)- (z.B. Dauerauftrag, Lastschriftverfahren, Einzelzahlungsaufträge, Kreditkarte, Debitkarte).	Ich visualisiere mehrmals während des Einsatzes den Ablauf von verschiedenen Zahlungsarten.	Ich erkläre anhand von Praxisbeispielen den Ablauf von verschiedenen Zahlungsarten.	Ich erkläre die Rolle der am Ablauf beteiligten Parteien.	K2	x		x	1.1.3.1	K6	IKA, LZ 1.4.1.6, 1. Sem	1.7.5.2	B.2.0.3
Kredit	D.1.3.1	Begriffe und Bezeichnungen aus dem Liegenschaftengeschäft erklären und anwenden	Ich unterscheide und erkläre die vier fünf Begriffe Real-, Ertrags-, Verkehrs-, und Gebäudeversicherungs- und Steuerwert.	Ich wende die Begriffe Ertrags-, Real-, Verkehrs-, und Gebäudeversicherungs- und Steuerwert während des Einsatzes passend auf die vorliegenden Kundensituationen an.	Ich erkläre die Begriffe Ertrags-, Real-, Verkehrs-, und Gebäudeversicherungs- und Steuerwert den Kunden und Mitarbeitenden verständlich.	Ich erläutere die Relevanz der Begriffe Ertrags-, Real-, Verkehrs-, und Gebäudeversicherungs- und Steuerwert in der Praxis.	K3		x	x	1.1.2.2/ 1.1.3.1	K5/K6	W&G, LZ 1.5.1.11, 4. Sem	1.7.9.5	