

Catalogo delle capacità parziali Banca

Argomento	N°	Titolo capacità parziale	Descrizione capacità parziale	Criterio parziale 1	Criterio parziale 2	Criterio parziale 3	Tass	Luogo di formazione			Oval PF	Tass PF	Oval scuola (Profilo E)
								on must	on can	CI			
Sistema bancario	A.3.1.2	Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali	Spiego il sistema di previdenza per la vecchiaia svizzero, fondato su tre pilastri, riconosco gli sviluppi e descrivo i relativi prodotti e servizi offerti dalla mia banca.	Nello svolgimento della mia attività illustro più volte a clienti o colleghi il sistema di previdenza svizzero per la vecchiaia sulla base dei tre pilastri.	Illustro a clienti o colleghi l'evoluzione del sistema di previdenza per la vecchiaia.	Descrivo a clienti o colleghi i rispettivi prodotti e servizi previdenziali della mia azienda, illustrando anche gli aspetti fiscali nell'ambito del pilastro 3a.	C4	x		x	1.1.8.5	C5	E&S, 1.5.2.8, Semestre 3
Servizi di base	B.1.1.1	Illustrare la gamma dei conti	Elenco i prodotti della gamma di conti della mia banca, evidenziandone la specificità della struttura per determinati segmenti (ad es. conto risparmio giovani) e le caratteristiche.	Elenco diversi prodotti della gamma di conti della mia banca.	In diverse situazioni dell'attività quotidiana, descrivo le caratteristiche di tre importanti prodotti della gamma di conti.	Spiego a un cliente le differenze tra i prodotti sulla base dei seguenti criteri: destinatari, servizi supplementari.	C2	x		x	1.1.8.1	C6	E&S, 1.5.1.10, Semestre 1 E&S, 1.5.2.6, Semestre 1
Servizi di base	B.1.1.2	Illustrare i tassi d'interesse e le condizioni di prelevamento	Indico dove sono annotate le informazioni sulle condizioni di prelevamento dei diversi conti e sono in grado di illustrarle al cliente. Spiego il nesso esistente tra il tasso d'interesse e le condizioni di prelevamento.	In diverse situazioni di interazione con i clienti, illustro le condizioni di prelevamento di vari prodotti.	Indico alcune fonti per reperire informazioni sui tassi d'interesse e sulle condizioni di prelevamento.	In diverse situazioni dell'attività quotidiana, spiego il nesso tra il tasso d'interesse e le condizioni di prelevamento in relazione a diversi prodotti.	C3	x		x	1.1.8.1	C6	E&S, 1.5.2.7, Semestre 1
Servizi di base	B.2.1.1	Descrivere i prodotti del traffico pagamenti	Elenco i prodotti del traffico pagamenti e descrivo le loro caratteristiche e possibilità d'impiego.	Nello svolgimento della mia attività elenco più volte diversi prodotti del traffico pagamenti della mia banca (ad es. ordine permanente, sistema di addebitamento diretto, ordini di pagamento singoli, carta di credito, carta di debito).	Spiego i prodotti importanti del traffico pagamenti in modo consono alle esigenze del cliente.	Spiego ai clienti i principali vantaggi dei prodotti del traffico pagamenti citati.	C5	x		x	1.1.8.1	C6	E&S, 1.5.2.6, Semestre 1
Servizi di base	B.2.1.2	Spiegare il digital banking	Spiego i prodotti del digital banking, soffermandomi in particolare sulle misure di sicurezza che il cliente deve adottare e tenendone conto a livello di applicazione.	Descrivo i prodotti del digital banking e cito le principali caratteristiche dei prodotti (ad es. online / mobile banking).	Nel lavoro quotidiano evidenzio le caratteristiche del digital banking relative alla sicurezza e ne tengo conto a livello di applicazione.	Cito i requisiti di sicurezza e contrattuali per l'utilizzo del digital banking e sono in grado di spiegarli al cliente in modo comprensibile, se mi viene chiesto.	C3	x		x	1.1.8.1	C6	
Servizi di base	B.2.1.3	Illustrare l'esecuzione di un pagamento	Spiego in modo comprensibile al cliente la procedura completa di esecuzione di un pagamento (ad es. ordine permanente, sistema di addebitamento diretto, ordini di pagamento singoli, carta di credito, carta di debito).	Visualizzo più volte nello svolgimento della mia attività l'esecuzione di diversi tipi di pagamento.	Con l'aiuto di esempi pratici illustro la procedura di esecuzione di diversi tipi di pagamento.	Spiego il ruolo delle parti coinvolte nell'esecuzione del pagamento.	C2	x		x	1.1.3.1	C6	ICA, 1.4.1.6, Semestre 1
Operazioni di credito	D.1.3.1	Illustrare et applicare concetti e anticipi relativamente alle operazioni ipotecarie	Distinguo e spiego i cinque concetti di valore reale, valore reddituale, valore venale, valore assicurativo dello stabile e valore fiscale.	Nello svolgimento della mia attività applico i concetti di valore reddituale, valore reale, valore venale, valore assicurativo dello stabile e valore fiscale in modo adeguato alle situazioni dei vari clienti.	Spiego in modo comprensibile a clienti e colleghi i concetti di valore reddituale, valore reale, valore venale, valore assicurativo dello stabile e valore fiscale.	Spiego l'importanza pratica dei concetti di valore reale, valore reddituale, valore venale, valore assicurativo dello stabile e valore fiscale.	C3		x	x	1.1.2.2/ 1.1.3.1	C5/C6	E&S, 1.5.1.11, Semestre 4