



IN BANCA!

Parte I: preparazione

Fotocopia e distribuisce i fogli dei vocabolari da fare insieme agli studenti:

Parte II: Role-play

Dividi la classe in 2 gruppi: bancari e clienti. Da ogni cliente carterole-play per clienti. I bancari saranno divisi in altri 4 gruppi: per conti, per carte di credito, mutui e prestiti. Ogni bancario riceve una brochure di prodotti finanziari dei prodotti di cui si occupano. Poi i bancari ricevono il foglio di attività del bancario e i clienti quello dei clienti. Con l'aiuto dei suggerimenti gli studenti possono iniziare il Role-play.



Vocabolario

Combina la colonna a sinistra con la sua definizione

_____	mutuo	(a) soldi.
_____	tasso	(b) rimane lo stesso nel tempo
_____	fondo	(c) garantire il prestito per qualcun'altro
_____	variabile	(d) somma di soldi che ha nel conto
_____	fisso	(e) costo della banca per aprire un conto
_____	garanzia	(f) il massimo che puoi prendere in prestito
_____	contanti	(g) un prestito per comprare un immobile
_____	rating di credito	(h) un conto bancario per investire
_____	valutazione del credito	(i) capacità di ripagare un prestito.
_____	spese di apertura	(j) cambia nel tempo.
_____	limitato di credito	(l) il costo per prendere un prestito
_____	annuale	(m) opinione su come puoi ripagare il prestito.
_____	saldo	(n) lo stipendio senza tasse e contributi.
_____	interesse	(o) l'interesse base della banca.
_____	reddito netto	(p) un conto per le spese giornaliere.
_____	reddito lordo	(q) per anno
_____	conto corrente	(r) lo stipendio compreso contributi e tasse

E ancora... sottolinea ad due o più di due termini

Versamento

Liste movimenti

Finanziamento

Rateo

commissione

estratto conto

ipoteca

titoli

prelievo

bancomat

bonifico

azioni

appartenenti allo stesso argomento

accredito

carta di credito

operazione

investimento

liquidità

assegno

giroconto

obbligazioni

fido

Banca-Cliente Role-play carte

**Professione:**

Sei un dottore. Guadagni circa €15,000 al mese. L'anno scorso hai guadagnato €165,000.

Casa:

Possiedi la tua casa ma hai un mutuo di €400,000. Il tuo rateo mensile è di €2,900.

Auto:

Hai un'auto che vale €50,000 ma devi pagare una rata mensile di €500. Devi ancora pagare 40,000

Carta di credito:

VISA e American Express. Devi 2500 alla VISA e 6000 all'American Express.

Debiti

Hai debiti di €50,000 per un prestito studentesco per l'università. Al mese paghi €600.

Istruzioni:

Vai in banca e chiedi di:
(1) aprire un conto.
(2) chiedere una carta di credito
(3) chiedere un nuovo mutuo per cambiare casa.
(4) chiedere un prestito per ristrutturare la nuova casa

**Professione:**

Sei un attore non professionista. Guadagni circa €1500 al mese. L'anno scorso hai guadagnato €14,000.

Casa:

affitti un appartamento e il canone è di €420 al mese.

Auto:

Hai un'auto di proprietà ma vale solo €1000

Carta di credito:

Hai una VISA. Sei indebiti di €500.

Debiti

Non hai altri debiti.

Istruzioni:

Vai in banca e chiedi di:
(1) aprire un conto.
(2) chiedere una carta di credito
(3) chiedere un nuovo mutuo per cambiare casa.
(4) chiedere un prestito per seguire lezioni di recitazione

**Professione:**

Sei un avvocato. Guadagni circa €12,000 al mese. L'anno scorso hai guadagnato €130,000

Casa:

Affitti un appartamento a €3200.00 al mese.

Auto:

Hai un'auto che vale €100,000. Devi pagare al mese €1200. Devi ancora pagare 70,000

Carta di credito:

VISA e American Express. Devi 10000 alla VISA e 8000 all'American Express.

Debiti

Hai debiti di €30,000 per un prestito studentesco per l'università. Al mese paghi €800.

Istruzioni:

Vai in banca e chiedi di:
(1) aprire un conto.
(2) chiedere una carta di credito
(3) chiedere un mutuo per comprare una casa
(4) chiedere un prestito per comprare un'auto

**Professione:**

Sei un insegnante. Guadagni al mese €3000. L'anno scorso hai guadagnato €35,000.

Casa:

Hai una casa con un mutuo di €120,000. Paghi al mese €800.

Auto:

Hai un'auto che vale €2000.

Carta di credito:

Hai una Mastercard. Devi €600 alla tua Mastercard.

Debiti

Non hai altri debiti.

Istruzioni:

Vai in banca e chiedi di:
(1) aprire un conto.
(2) chiedere una carta di credito
(3) chiedere un nuovo mutuo per comprare una casa più grande.
(4) chiedere un prestito per una vacanza.



Professione:
Sei un musicista. Guadagni circa €2,000 al mese e €25,000 all'anno

Casa:
Non hai una casa. Affitti un appartamento a €600 al mese

Auto:
Non hai un'auto.

Istruzioni:

Vai in banca e chiedi di:
(1) aprire un conto.
(2) chiedere una carta di credito
(3) chiedere un mutuo perché vuoi comprare una casa
(4) chiedere un prestito per comprare nuovi strumenti musicali per la tua band

Carta di credito:
Hai una Visa. Devi €200

Debiti
Non hai altri debiti.



Professione:
Sei una cameriera. Guadagni €1400 al mese. L'anno scorso hai guadagnato €38,000 con la mance

Casa:
Affitti un appartamento a €700 al mese

Auto:
Non hai un'auto.

Istruzioni:

Vai in banca e chiedi di:
(1) aprire un conto.
(2) chiedere una carta di credito
(3) chiedere un mutuo perché vuoi comprare una casa
(4) chiedere un prestito per comprare un'auto

Carta di credito:
Non hai una carta di credito

Debiti
Non hai debiti.

Prodotti finanziari Role Carte

Carte di credito



Visa Classica:

specificazione carta	
Commissione annuale	gratis
Tasso di interesse	18.5%
Limito di credito	€2000
Contanti giornalieri	€500



Visa Platinum:

specificazione carta	
Commissione annuale	€80
Tasso di interesse	19.5%
Limito di credito	€15,000
Contanti giornalieri	€1,000

Ogni euro speso si ottiene un punto per comprare biglietti aerei.

Mutui



Mutuo a tasso fisso

6.9% tasso annuo su 15 anni di mutuo
7.4% tasso annuo su 25 anni di mutuo
Ratei fissi.

Commissione per spegnere il mutuo in anticipo.



Mutuo a tasso variabile primi 5 anni

4.5% tasso annuo su 4 anni di mutuo
4.9% tasso annuo su 5 anni di mutuo

Nessuna commissione per spegnere il mutuo in anticipo.

Conto corrente



Conto base

Commissione mensile	€4
Tasso di interesse	1%
Debiti	€0.50



Super risparmio

Commissione mensile	nessuna
Tasso di interesse	3.5%
debiti	€0.50
Saldo minimo	€5000.00

Prestiti



Prestito a tasso fisso

Spese di apertura	€100.00
Tasso di interesse	7.5%
Prestito massimo	€10,000.00



Prestito a tasso variabile

Spese di apertura	nessuna
Tasso di interesse (commissioni + 1%)	4.5%
Prestito massimo	€50,000.00

Foglio attività cliente

Linee guida

B=impiegato di banca, C=Clientee

B: pregosi accomodi. Cos'è possibile fare per lei oggi?

C: beh, sono interessato ad accendere un mutuo, ma vorrei prima delle informazioni.

B: sarò felice di rispondere alle sue domande. Cos'avrebbe sapere?

C: per cominciare, che tipo di mutuo avete?

B: abbiamo mutui a tasso fisso e a tasso variabile.

C: mi può spiegare la differenza, per favore?

B: sicuro (spiega le differenze)

B: ha altre domande?

C: No, vorrei accendere un mutuo a tasso fisso.

B: Ok. Dev'è prima fare un suo profilo per la banca, per ciò le devo fare delle domande sulle sue finanze personali. Mi può dire il suo nome, per favore?
(Bancario fa domanda riguardando la situazione finanziaria del cliente)

Completare il seguente schema con le risposte alle tue domande all'impiegato di banca.

Conto corrente

Prodotto 1: _____

Prodotto 2: _____

Carta di credito

Prodotto 1: _____

Prodotto 2: _____

mutuo

Prodotto 1: _____

Prodotto 2: _____

prestito

Prodotto 1: _____

Prodotto 2: _____

Che prodotto hai richiesto?

Conto corrente

Perché?

Carta di credito

Perché?

Mutuo

Perché?

Prestito

Perché?

In questo role-play sei un cliente di banca che chiedi informazioni su un prodotto bancario di tuo interesse. Poi fai richiesta del prodotto ed hai il tuo dato finanziario per creare il tuo profilo, in base alla carta Role-play che hai.



Foglio attività-bancario

Completa con i dati del cliente

Linee guida

B=impiegato di banca, C=Clientee

B: pregosi accomodi. Cos'è possibile fare per le ioggi?

C: beh, sono interessato ad accendere un mutuo, ma vorrei prima delle informazioni.

B: sarò felice di rispondere alle sue domande. Cos'è possibile sapere?

C: per cominciare, che tipo di mutuo avete?

B: abbiamo mutui a tasso fisso e a tasso variabile.

C: mi può spiegare la differenza, per favore?

B: sicuro (spiega le differenze)

B: ha altre domande?

C: No, vorrei accendere un mutuo a tasso fisso.

B: Ok. Dev'è prima fare un suo profilo per la banca, per ciò le devo fare delle domande sulle sue finanze personali. Mi può dire il suo nome, per favore?
(Bancario fa domanda riguardo situazione finanziaria del cliente)

Domande per il cliente

Chelavoro fa? Quanto è lo stipendio mensile? Quanto è il reddito lordo l'anno?

Ha carti di credito? Quanti debiti ha sulla sua carti di credito?
Possiede un'auto? Quanto vale? Ha un finanziamento per l'auto? Quanto paga al mese? Quanto deve ancora pagare?

Ha altri prestiti? Quanto paga al mese? Quanto deve ancora pagare?

Ha una casa? Quale è il suo valore? Ha un mutuo? Quanto è il rateo mensile?

È in affitto? Quanto è il canone mensile?

	Cliente1	Cliente2	Cliente3	Cliente4
Nome				
Professione				
Salario mensile				
Reddito anno precedente				
Carti di credito S/N (Tipo?)				
Debito totale carti di credito				
Possiede auto S/N (sesi, tipo?)				
Valore stimato auto				
Pagamento mensile auto				
Totale da pagare per auto				
Prestiti precedenti S/N				
Pagamenti prestiti mensili				
Totale prestiti				
Possiede casa S/N				
Valore casa				
Pagamento mutuo				
Rateo mensile				
affitto S/N				
Canone mensile				

In questo role-play, sei un impiegato di banca e rispondi alle domande del cliente sul prodotto di interesse e poi fai un profilo con l'aiuto dei suggerimenti.

