

## Eheleuten Kurz ein Konto empfehlen

### Handlungssituation:

#### Umzug von Bad Homburg nach Hannover



##### Neue Jobs am Flughafen Hannover

Frank und Ines sind glücklich. Nach der Elternzeit und vielen Jahren in Teilzeit hat Ines eine Vollzeitstelle als Pressesprecherin beim Flughafen Hannover gefunden. Frank kann ab sofort bei der AirITSystems GmbH anfangen. Dies ist nur möglich, weil die Eltern von Ines in Langenhagen wohnen.



Quelle: <https://pixabay.com/de/images/search/familie/?page=15>

### Welche Bank passt zu den Eheleuten Kurz?

Unterstützen Sie die Eheleute Kurz bei der Wahl der passenden Bank, indem Sie sich zunächst über das Bankensystem in Deutschland und über die Kontomodelle der unterschiedlichen Institutsguppen informieren.

Erstellen Sie einen Werbeflyer als Hilfsmittel für die anstehende Kundenberatung mit einem Textverarbeitungsprogramm.

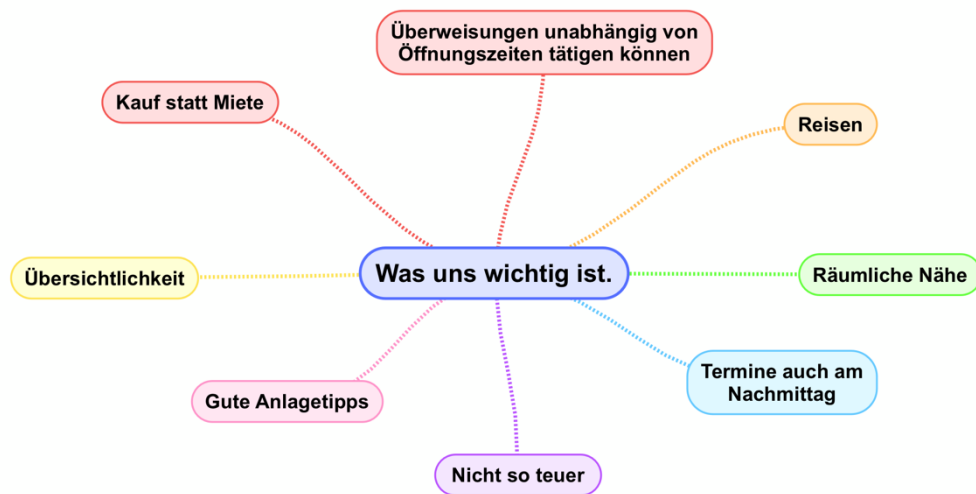
Planen Sie vorab gemeinsam in der gesamten Klasse eine geeignete Vorgehensweise für die Erstellung eines Flyers und überlegen Sie mögliche Inhalte.

Beziehen Sie folgende Aspekte mit ein:

- Angebote (Aktiv-/Passivgeschäfte / Dienstleistungen)
- Verbundpartner
- Online- vs. Filialkonten
- Serviceleistungen
- Zusatzangebote
- Kosten

### **Situationsfortführung:**

Im Beratungsgespräch kristallisieren sich folgende Punkte heraus, die den Eheleuten Ines und Frank Kurz wichtig sind:



### **Welche Bank und welches Konto empfehlen Sie den Kunden?**

Erstellen Sie zur Beantwortung der Frage eine Kundenempfehlung, beantworten Sie vorab die folgenden Fragen mit Hilfe Ihres Lehrbuches (BiBox).

1. Wie grenzt sich das Einzelkonto von einem Gemeinschaftskonto ab? Szenario I:  
Ines und Frank eröffnen jeweils ein Einzelkonto und geben sich gegenseitige Vollmacht.
  - a) Welche Vollmachten können erteilt werden?
  - b) Wozu könnten Ines bzw. Frank durch eine Vollmachtserteilung berechtigt werden?
  - c) Was könnten sie trotz Vollmachterteilung nicht tun?
  - d) Wann erlischt die Vollmacht bzw. wie lange ist eine Vollmacht gültig?
  - e) Welche Vor- und Nachteile im Vergleich zum Gemeinschaftskonto sehen Sie?
3. Szenario II:  
Welche Verfügungsmöglichkeiten, Rechte und Pflichten haben Ines und Frank, wenn Sie ein Gemeinschaftskonto eröffnen?
4. Beraten Sie abschließend Ines und Frank Kurz! Nutzen Sie dazu auch Ihre zuvor erstellten Flyer.
  - Welche Bank, welches Konto, welches Kontomodell und welche Serviceleistungen sollten die Kunden wählen? Begründen Sie Ihre Auswahl!
  - Zeigen Sie den Kunden auf, warum es ein Preis- und Leistungsverzeichnis und einen Preisaushang gibt?