

Кейсы по формированию потребности

Кейс №1
для Сотрудника

Мужчина 35 лет. Пришел за кредитом.
Зарплатный клиент. Поступления 45 000 руб.
Адрес прописки: ул. Ленина 13 кв. 21.
Страница «семейное положение» – чистая.
Страница «дети» – чистая.

Собрать информацию по Клиенту и найти его
«проблемные» места.

Кейсы по формированию потребности

Кейс №1
для Клиента

Вам 35 лет. Доход – 45 000 руб. Доход состоит из двух частей оклад 12000 руб. и 33000 руб. оплата часов. Есть дополнительный доход от репетиторства в среднем 45 000 руб. в месяц.

Не женаты. Вы живете один. Детей нет. Уже два года работаете старшим преподавателем в университете. Общий стаж работы более 14 лет. Родители погибли 2 года назад в ДТП. От родителей получили наследство-небольшой загородный дом-дача в 60 км. от города. На дачном участке хотите построить баню. Цена строительства бани 900 000 руб., 300 000 руб. у вас есть. 600 000 руб. хотите взять в кредит. Ранее кредитами не пользовались. Срок не знаете. Платеж не более 25000 руб.

Из программ страхования знаете только про ОМС, ДМС и ОСАГО (ДМС получили на работе, ОСАГО оформляете на свой автомобиль).

Кейсы по формированию потребности

Кейс №2
для Сотрудника

Клиент: Мужчина 25 лет. Хочет взять кредит в размере 100 000 руб.

Адрес прописки: ул. Кирова 3 кв. 10. Страница «семейное положение» – женат. Страница «дети» – дочка 3 года.

Собрать информацию по Клиенту и найти его «проблемные» места.

Кейсы по формированию потребности

Кейс №2
для Клиента

Вам 25 лет. Работаете больше 1 года водителем в магазине «Пятерочка». До этого 2 года работали водителем в частной фирме (была «черная» заработная плата). Потом компания обанкротилась, и пришлось искать новое место работы. В «Пятерочке» зарплата меньше (всего 30 000 руб.), чем была раньше. Зато есть стабильность. ДМС на работе вам не оформляли. Общий стаж работы – 5 лет. Дополнительных доходов и накоплений нет.

Жена только что вышла из декрета. Работает воспитателем в детском саду (куда ходит ваша дочка 3-х лет). Зарботная плата жены - 12 000 руб. Есть пожилые родители (58 и 60 лет), которые иногда помогают вашей семье.

У вас квартира в собственности (досталась в наследство). Своей машины нет. Проживаете 4 года по фактическому адресу.

Кредит 100 000 руб. берете на покупку бытовой техники в дом. Чем больше срок кредита, тем лучше. Не знаете, каким может быть ежемесячный платеж.

О страховании ничего не знаете, т. к. не сталкивались.

Кейсы по формированию потребности

Кейс №3
для Сотрудника

Клиент: Мужчина 45 лет. Хочет взять кредит в размере 570 000 руб.

Адрес прописки: ул. Горького 54 кв. 21. Страница «семейное положение» - женат. Страница «дети» – дочка 8 лет и сын 10 лет.

Собрать информацию по Клиенту и найти его «проблемные» места.

Кейсы по формированию потребности

Кейс №3
для Клиента

Вам 45 лет. Работаете уже больше 10 лет фитнес-тренером (пару раз переходил из одного фитнес-центра в другой – то зарплата, то условия труда переставали устраивать). Общий стаж работы – 25 лет. Доход 62 000 руб. (оклад – 10 000 руб., остальное – оплата фактически проведенных тренировок). Дополнительных доходов нет. Квартира в собственности (проживаете по этому адресу уже 20 лет). Есть машина.

Жена занимается детьми. Подрабатывает выездным мастером по маникюру (в среднем в месяц зарабатывает 18000 руб.). Дочь (8 лет) занимается танцами. Сын (10 лет) ходит в секцию 3D – моделирования. Есть пожилые родители (проживают отдельно).

Кредит 570 000 руб. берете на покупку нового автомобиля. Именно столько вам не хватает до 1 200 000 руб. после продажи вашего прошлого автомобиля. Кредит хотите взять на 5 лет. Не знаете, каким может быть ежемесячный платеж. Из страховых программ у вас есть только ОСАГО.