



## FORTBILDUNGSPROGRAMM 2026

04 Liquidität sicherstellen - GAP I



---

<b>INHALTSVERZEICHNIS</b>	<b>SEITE</b>
<b>04 Liquidität sicherstellen - GAP I</b> .....	<b>3</b>
74.426 Kundenorientierte Kommunikation I: Grundlagen erfolgreicher Beratungsgespräche .....	4
74.427 Konten, Karten und Co .....	6
74.428 Internationaler Zahlungsverkehr - Dienstleistungen im Auslandsgeschäft .....	8

**AUSBILDUNGSBEGLEITENDE ANGEBOTE**

# **04 Liquidität sicherstellen - GAP I**

## Kundenorientierte Kommunikation I: Grundlagen erfolgreicher Beratungsgespräche

**Markt- und Kundenorientierung praxisnah trainiert!**

### ZIELGRUPPE

Auszubildende im ersten Ausbildungsjahr

### IHR NUTZEN

- Sie trainieren praxisnah grundlegende Ausbildungsinhalte der profilgebenden Berufsbildpositionen "Serviceleistungen anbieten" und "Liquidität sicherstellen".
- Sie identifizieren sich mit dem Finanzdienstleister "Sparkasse" und erlangen eine positive Einstellung zu Service, Beratung und Verkauf.
- Sie gewinnen Sicherheit in vertrieblichen Gesprächssituationen und können souverän an Berater überleiten.
- Sie entwickeln und erweitern ihre Kompetenz zu Rhetorik und Präsentation.

### REFERENTINNEN UND REFERENTEN

Praktiker/-innen aus Sparkassen und freiberufliche Trainer/-innen

### HINWEIS(E)

Die Inhalte entsprechen in der Ausbildungsordnung/dem Ausbildungsrahmenplan der profilgebenden Berufsbildposition 1 "Serviceleistungen anbieten" und 4 "Liquidität sicherstellen"



### TERMIN(E)

17.09.2026 – 18.09.2026 |  
Sparkassenakademie NRW  
28.09.2026 – 29.09.2026 |  
Sparkassenakademie NRW



### DAUER

2 Tage



### PREIS

270,00 €



### KONTAKT

#### ANMELDUNG



#### **Birgit Flachsbar**

0231 22240-726  
birgit.flachsbar@ska.nrw

#### INHALTE



#### **Michael Zaum**

0231 22240-515  
michael.zaum@ska.nrw

### **Programm/Inhalt**

#### **Dienstleistungsqualität: Bei Kunden positiv in Erinnerung bleiben**

- Kundenzufriedenheit oder -begeisterung? Mehrwert gegenüber Online-Banking, Image der Sparkasse
- Voraussetzungen: Positive Einstellung zu Beratung und Verkauf, König Kunde, Commitment,
- Mitarbeiter/-innen als Visitenkarte der Sparkasse; sowohl dienstlich und als auch privat
- Qualitätsstandards: Fachkompetenz, Freundlichkeit, Diskretion, Seriosität, Schnelligkeit, Verständlichkeit, Zuverlässigkeit, Serviceorientierung

#### **Mit Kunden erfolgreich kommunizieren**

- Wege zum Kunden: Passive und aktive Kontaktaufnahme, Kontaktorte, Kontaktmittel, Anlässe, Bedarfe, Neukunden
- Kommunikationsarten und -regeln, positive Gesprächsatmosphäre
- Wirkungsmittel, Körpersprache, erster Eindruck, Gesprächseinstieg
- Professionelle Kommunikation am Telefon, in E-Mails und in sozialen Netzwerken
- Umgangsformen bei besonderen Personengruppen sowie Berücksichtigung soziokultureller Aspekte
- Überleitung zum Berater

#### **Praxisorientiertes Training von Servicesituationen**

- im Bereich Serviceleistungen anbieten
- im Bereich Liquidität sicherstellen

#### **Grundzüge der Rhetorik und Präsentation**

##### **Methodik:**

- Fallstudien, Rollenspiele, Gruppenarbeiten

## Konten, Karten und Co

**Selbstständig arbeiten in der Filiale!**

### ZIELGRUPPE

Auszubildende im ersten Ausbildungsjahr

### IHR NUTZEN

- Sie lernen handlungsorientiert und praxisnah die profilgebende Berufsbildposition "Liquidität sicherstellen" kennen.
- Sie lernen die Basisprodukte der Filialen und Geschäftsstellen kennen, können Arbeitsaufträge hierzu ausführen und aktiv und selbständig im Kundenservice mitarbeiten.

### IHRE REFERENTIN

Praktiker/-innen aus Sparkassen

### HINWEIS(E)

Die Inhalte entsprechen in der Ausbildungsordnung/dem Ausbildungsrahmenplan der profilgebenden Berufsbildposition 4 Liquidität sicherstellen (§4 Abs. 2 Nr. 4):  
4 a, b, c, d, e, f, i)



### TERMIN(E)

26.08.2026 – 27.08.2026 |  
Sparkasse UnnaKamen  
14.09.2026 – 15.09.2026 |  
Sparkassenakademie NRW



### DAUER

2 Tage



### PREIS

270,00 €



### KONTAKT

#### ANMELDUNG



#### **Birgit Flachsbart**

0231 22240-726  
birgit.flachsbart@ska.nrw

#### INHALTE



#### **Michael Zaum**

0231 22240-515  
michael.zaum@ska.nrw

### **Programm/Inhalt**

#### **Girokonto - Drehscheibe der Geschäftsbeziehung**

- Kontoarten, Nutzungsmöglichkeiten, Kundenvorteile, Preis- und Mehrwertmodelle, rechtliche Bestimmungen und vertragliche Vereinbarungen
- Eröffnung, Führung und Schließung der Konten, Kontoauszug
- Verfügungsberechtigungen und Vollmachten
- Tod eines Kontoinhabers
- Überziehungsmöglichkeiten und Dispositionskredit

#### **Bitte zahlen! (Zahlungsverkehrsdienstleistungen)**

- Zahlungsarten, Nutzungsmöglichkeiten, Kundenvorteile, Preise
- Barzahlungsverkehr (Kasse, Geldautomat, Tresor), Bargeldlogistik
- Alternative Bezahlverfahren
- Zahlungsverkehrsaufträge (Zahlscheine, Überweisungen, Daueraufträge, Schecks, Lastschriften, SEPA)
- Zahlungsverkehrsabwicklung (Netze, Automation, Rückgaben, Archivierung)
- Kartengeschäft (Debitkarte, Kreditkarte): Nutzungsmöglichkeiten, Kundenvorteile, Ausgabe, Preise
- Paymentlösungen anbieten (Ziele, Berater, Produkte)

#### **Geldvermögen auf Konten anlegen**

- Kontoarten (Tagesgeld, Festgeld)
- Eröffnung, Führung und Schließung der Konten
- Verträge zugunsten Dritter

#### **Methodik:**

- Fallstudien, Gruppenarbeiten

## Internationaler Zahlungsverkehr - Dienstleistungen im Auslandsgeschäft

Grundlagen des Auslandsgeschäfts kennen und Kunden im Reisezahlungsverkehr und bei einfachen nichtdokumentären Zahlungen beraten.

### ZIELGRUPPE

Auszubildende ab dem zweiten Ausbildungsjahr

### IHR NUTZEN

- Sie lernen handlungsorientiert und praxisnah die Möglichkeiten und Lösungen des internationalen Zahlungsverkehrs kennen.
- Sie kennen die Grundlagen des Auslandsgeschäfts und können Kunden im Reisezahlungsverkehr und bei einfachen nichtdokumentären Zahlungen beraten.

### IHR REFERENT

Praktiker/-innen aus Sparkassen

### HINWEIS(E)

Die Inhalte entsprechen in der Ausbildungsordnung/dem Ausbildungsrahmenplan der profilgebenden Berufsbildposition 4 Liquidität sicherstellen (§4 Abs. 2 Nr. 4):  
4 g, h, i)



### TERMIN(E)

Auf Anfrage



### DAUER

1 Tag



### PREIS

135,00 €



### KONTAKT

ANMELDUNG



### Birgit Flachsbart

0231 22240-726

birgit.flachsbart@ska.nrw

INHALTE



### Michael Zaum

0231 22240-515

michael.zaum@ska.nrw

### **Programm/Inhalt**

#### **Reisezahlungsmittel**

- Sorten
- Sparkassen Card
- Kreditkarten
- Vergleich der Reisezahlungsmittel: Konditionen und Verwendungszwecke, Vor- und Nachteile
- Länderspezifische Bedarfe
- Kundenberatungsgespräche / Cross-Selling
- Bearbeitung der Geschäftsvorgänge (An- und Verkäufe / Verfügungen)

#### **Nichtdokumentäre Auslandszahlungen**

- Internationale Zahlungsbedingungen
- Nichtdokumentäre Zahlungsformen (SEPA / Z1 / Schecks)
- Devisenkurse
- Bearbeitung von Zahlungsein- und ausgängen
- Kundenberatungsgespräche

#### **Devisengeschäfte**

- Begriff, Zweck und Abwicklung
- Beratungspflichten und Risiken

#### **Methodik:**

- Fallstudien, Rollenspiele, Gruppenarbeiten



100% online



# DIE BUSINESS SCHOOL

## Zertifizierte Weiterbildung zum Fach- oder Betriebswirt

Die Business School bietet zertifizierte Weiterbildungen zu Fach- oder Betriebswirten an. 100 % online und gleichzeitig persönlich betreut. Flexibel nach Deinen Wünschen, berufsbegleitend und europaweit auf Bachelor- und Master-Programme anrechenbar. Als Label der Sparkassenakademien Nordrhein-Westfalen verfügen wir über fundierte Erfahrungen in der Aus- und Weiterbildung – über 5.000 zufriedene Teilnehmerinnen und Teilnehmer haben mit uns schon ihre beruflichen Perspektiven verbessert.



Informiere Dich über unsere berufsbegleitenden Weiterbildungsangebote.

### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN



**Rabea Hesse**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-712  
bs@ska.nrw



**Nathalie Mädje**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-757  
bs@ska.nrw



**Liane Stach**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-792  
bs@ska.nrw



**Laura Freiin von Eerde**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-795  
bs@ska.nrw

# TAGUNGSZENTRUM HÖRDER BURG

## Ob in Präsenz, digital oder hybrid: Mieten Sie unsere Räume für Ihre Veranstaltung

**Kongress, Besprechung, Seminar, Workshop oder eigene Schulung für die Mitarbeitenden? Wir bieten Ihnen den passenden Raum für Ihre Veranstaltung.**

Sie planen eine Online-Veranstaltung durchzuführen? Mit uns haben Sie den richtigen Partner an Ihrer Seite: Unsere digitalen Räume und hausinternes Studio bieten Ihnen die optimale Basis für Ihre digitale Veranstaltung. On top übernehmen wir für Sie auf Wunsch die professionelle Begleitung Ihrer Veranstaltung durch „Co-Moderatoren“, die Schulung Ihrer Dozenten, das gesamte Teilnehmermanagement, die inhaltliche Konzeption Ihrer Veranstaltung und vieles mehr.

Für Veranstaltungen in Präsenz erwarten Sie in dem exklusiven Gebäudeensemble der Hörder Burg mit direktem Seeblick über 40 hochmoderne Seminar- und Tagungsräume mit einmaligem Flair. Ein auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Catering sowie hochprofessionelle Organisationsabläufe und maßgeschneiderte Rahmenprogramme runden unser Angebot perfekt ab.

Gern kombinieren wir auch das Raumangebot für Sie und führen Ihre Veranstaltung hybrid durch. Dabei ist ein Teil des Publikums physisch vor Ort, die weiteren Teilnehmer sind digital zugeschaltet. Der Vorteil: Das Online-Publikum wird aktiv in die Präsenz-Veranstaltung mit einbezogen und alle Teilnehmenden können in Echtzeit miteinander interagieren und in Kontakt treten.

### Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Unser Veranstaltungsmanagement berät Sie gern persönlich zu Ihrem individuellen Angebot.

#### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN



**Antonia König**  
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-744  
antonia.koenig@ska.nrw



**Andreas Gaida**  
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-722  
andreas.gaida@ska.nrw



## MITTELSTANDSCAMPUS NRW

### Der Mittelstand bildet das Herz der deutschen Wirtschaft

**Der MittelstandCampus NRW, eine Marke der Sparkassenakademie NRW, bietet mittelständischen Unternehmen vielfältige Bildungsangebote und Inhouse-Beratungen für zentrale Themen an, wie zum Beispiel:**

- Nachhaltigkeit,
- Digitalisierung und
- Arbeitgeberattraktivität – Führung.

Ein exklusives Kooperationsnetzwerk, beispielsweise mit der Universität Witten/Herdecke oder der Hochschule für Finanzwirtschaft und Management, sichert zusammen mit unserer fundierten Erfahrung die Qualität der hochwertigen sowie einzigartigen Workshops, Bildungsformate und Beratungsleistungen.

Neben unseren digitalen Veranstaltungen begrüßen wir Sie und Ihre Mitarbeiter/-innen zudem in unserem Tagungszentrum Hörder Burg in einem einmaligen Ambiente. Von unserer rund 700 Jahre alten „Burg“ haben Sie einen direkten Blick auf den Phoenix See in Dortmund. Ein Ort, der wie kein anderer für Transformation und Zukunftsfähigkeit steht.

#### IHR ANSPRECHPARTNER



**Christian Overhage**

Projektleiter Mittelstandscampus NRW

0231 22240-717

christian.

overhage@mittelstandscampus-nrw.de



#### Lern- und Buchungsportal

Informieren Sie sich über unser Bildungsangebot.

#### Digitale Transformation