

Jacek Kowalski to 33- letni mieszkaniec Wrocławia. Jest on samotny- nie ma żony i dzieci. Pracuje już 8 lat jako analityk finansowy w jednej z korporacji. Jest on menadżerem swojego departamentu. Jest właścicielem 2- pokojowego mieszkania w nowym budownictwie na Krzykach. Spłaca on kredyt w wysokości 2500 zł miesięcznie.

Proszę zastanowić się, jakie usługi bankowe mogą zostać zaoferowane Jackowi Kowalskiemu.

\*\*\*

Joanna i Adam Nowakowie są małżeństwem. Joanna ma 40 lat, a Adam 43 lata. Mieszkają oni w trzypokojowym mieszkaniu na Krzykach. Mają 16-letniego syna Tomka i 13- letnią córkę Anię. Pan Adam pracuje jako magazynier w jednym z przedsiębiorstw pod Wrocławiem. Pani Joanna jest nauczycielką w przedszkolu pod Wrocławiem. Oboje dojeżdżają do pracy poza Wrocław. Mają kredyt hipoteczny na 25 lat.

Proszę zastanowić się, jakie usługi bankowe mogą zostać zaoferowane Joannie i Adamowi Nowak.

\*\*\*

Zofia i Jan Szmidt są małżeństwem. Joanna ma 60 lat, a Adam 65 lata. Mieszkają oni w domu jednorodzinnym w wiosce pod Wrocławiem. Są „świeżo upieczonymi” emerytami. Pani Zofia pracowała jako sklepowa. Pan Adam pracował jako kierowca samochodu dostawczego. Ze względu na wiek i pracę, mają problemy ze zdrowiem. Dochód miesięczny z emerytury przeznaczany jest na bieżące wydatki i leczenie. Dodatkowo Pan Szmidt spłaca kredyt na samochód w wysokości 520 zł miesięcznie. Obie córki Państwa Szmidt mieszkają za granicą i mają własne rodziny i domy. Nie planują wracać do Polski na stałe.

Proszę zastanowić się, jakie usługi bankowe mogą zostać zaoferowane Zofii i Janowi Szmidt.

\*\*\*

Maria i Maciek są małżeństwem od roku. Maria ma 28 lat, a Maciek 34 lata. Nie mają dzieci. Maria pracuje jako starszy specjalista do spraw rekrutacji, a Maciek prowadzi własną działalność gospodarczą w zakresie fotowoltaiki. Maria pracuje zdalnie. Maciek musi dojeżdżać do klienta. Są właścicielami trzypokojowego mieszkania na Jagodnie. Spłacają kredyt hipoteczny w wysokości 2500 zł miesięcznie. Mają w planach pewne inwestycje.

Proszę zastanowić się, jakie usługi bankowe mogą zostać zaoferowane Marii i Maćkowi.

Ewelina i Daniel są narzeczonymi mają 30 lat. Wynajmują razem kawalerkę we Wrocławiu. Ewelina pracuje jako menadżerka w salonie kosmetycznym. Daniel nie ma zarejestrowanej działalności gospodarczej, ale na co dzień sprowadza on auta za granicy i handluje nimi. Ewelina ma otwarty rachunek bankowy, na który przelewana jest jej wypłata. Daniel ma również otwarty rachunek, ale wpłaca na niego niewielkie kwoty. Wszelkie transakcje handlowe i płatnicze wykonuje on w tradycyjny sposób z użyciem gotówki. Planują ślub i wesele, a potem zakup mieszkania.

Proszę zastanowić się, jakie usługi bankowe mogą zostać zaoferowane Ewelinie i Danielowi.

\*\*\*

Paweł ma 21 lat i jest grafikiem komputerowym. Wykonuje swój zawód jako freelancer. Wynajmuje on kawalerkę we Wrocławiu. Wykonuje on prywatne zlecenia filmowania, montażu i projektów grafiki. Z tego też utrzymuje się. Planuje on rozszerzyć swoją działalność i zakupić nowy profesjonalny sprzęt.

Proszę zastanowić się, jakie usługi bankowe mogą zostać zaoferowane Pawłowi.