IHK 34f Prüfung 2025 Praktisch

Teil A: Theoretische Grundlagen (30 Punkte)
1) Definieren Sie den Begriff „Finanzinstrument“ gemäß MiFID II und ordnen Sie folgende Produkte jeweils in die richtige Kategorie ein: Aktien, Anleihe, Derivat, Investmentfonds. (5 P)
2) Nennen und erläutern Sie die vier Verhaltenspflichten eines Finanzanlagenvermittlers nach § 34f GewO. (5 P)
3) Erklären Sie die Risikoklassen I–III von Investmentfonds und geben Sie je zwei typische Anlagebeispiele. (10 P)
4) Beschreiben Sie die wesentlichen Unterschiede zwischen einer Aktienanleihe und einem Bonuszertifikat in Bezug auf Renditechancen und Risiken. (10 P)

Teil B: Fallstudien (40 Punkte)
Fall 1 – Beratungsprotokoll (20 P)
Ein 45-jähriger Kunde (Angestellter, netto 3.200 € mtl.) sucht eine Anlage für 50.000 €. Er wünscht mittleres Risiko, mittelfristige Laufzeit (5 Jahre) und regelmäßige Erträge.
a) Ermitteln Sie das passende Anlegerprofil nach dem MaRisk-Anlegermodell. (5 P)
b) Schlagen Sie drei konkrete Finanzprodukte vor (mit ISIN/Typ, Laufzeit, Kostenstruktur). Tragen Sie Ihre Vorschläge in die Tabelle unter Punkt c) ein. (9 P)
c) Tabelle (Spalten: Produkt, ISIN, Kosten in %, progn. Rendite, Risikoklasse) – ausfüllen (4 P)
d) Begründen Sie Ihre Auswahl und dokumentieren Sie die Aufklärungspflichten. (2 P)

Fall 2 – Geldwäscheprävention (20 P)
Ein Neukunde zahlt 30.000 € bar ein und möchte das Geld sofort an Dritte verschenken.
a) Erläutern Sie drei Verdachtsmomente gemäß GwG. (6 P)
b) Beschreiben Sie den internen Meldeweg im Unternehmen (Organigramm skizzieren). (6 P)
c) Formulieren Sie den Inhalt einer Verdachtsmeldung an die FIU (Pflichtangaben, Fristen). (8 P)

Teil C: Rechenaufgaben und Diagramme (30 Punkte)
1) Renditeberechnung (10 P)
Ein Anleger investiert 10.000 € in einen Fonds. Nach 1 Jahr beträgt der Rücknahmewert 11.200 €; die Ausschüttung betrug 200 €.
a) Berechnen Sie die jährliche Gesamtrendite in % (2 Dezimalstellen). (5 P)
b) Interpretieren Sie das Ergebnis kurz in einem Satz. (2 P)
c) Geben Sie die Formel und alle Rechenschritte an. (3 P)

2) Portfolio-Tortendiagramm (10 P)
Ihr Kundenportfolio besteht aus 40 % Aktien, 35 % Anleihen, 15 % Immobilienfonds und 10 % Rohstoffen.
a) Erstellen Sie eine Skizze eines Tortendiagramms mit Prozentangaben. (6 P)
b) Beschriften Sie alle Segmente und fügen Sie eine Legende hinzu. (4 P)

3) Abgeltungssteuer und Freistellungsauftrag (10 P)
Ein Kunde erzielt Kapitalerträge von 800 € im Jahr. Er hat einen Freistellungsauftrag über 801 €. Steuersatz: 25 %, Solidaritätszuschlag 5,5 % auf die Steuer.
a) Berechnen Sie die abzuführende Abgeltungssteuer und den Solidaritätszuschlag. (6 P)
b) Erläutern Sie in Stichpunkten, wie der Freistellungsauftrag wirkt. (4 P)

Gesamtpunktzahl: 100 Punkte