

IHK Finanzberater Prüfung 2021 Praktisch

Teil A: Wirtschafts- und Finanzmarktbasis (20 Punkte)

Aufgabe 1.1 (5 Punkte)

Ein mittelständisches Unternehmen plant die Einführung eines Betriebspensionsmodells.

- Nennen Sie vier zentrale Merkmale der Direktzusage.
- Skizzieren Sie in einem einfachen Ablaufdiagramm (Stichpunkte) den Zahlungsfluss zwischen Arbeitgeber, Arbeitnehmer und Pensionskasse.

Aufgabe 1.2 (7 Punkte)

Erklären Sie die Begriffe „Rendite“ und „Risiko“ im Kontext von Wertpapieranlagen und stellen Sie je zwei Beispiele aus den Anlageklassen Aktien und Anleihen gegenüber.

Aufgabe 1.3 (8 Punkte)

Der DAX notiert aktuell bei 14.200 Punkten, erwartete Dividendenrendite 2,5 %, erwartetes Kurswachstum p.a. 5 %.

Berechnen Sie die erwartete Gesamtrendite p.a. und erläutern Sie kurz, welche Bedeutung der Capital Asset Pricing Model (CAPM)-Ansatz für die Risikoprämie hat.

Teil B: Altersvorsorgeprodukte (30 Punkte)

Aufgabe 2.1 (10 Punkte)

Fallbeispiel: Frau Müller, 35 Jahre, angestellt, Bruttojahresgehalt 60.000 EUR.

- Ermitteln Sie die ungefähre Rentenlücke im Alter (in EUR) bei angenommener Zielrente von 70 % des letzten Gehalts und gesetzlicher Rentenversorgung von 40 %.
- Stellen Sie drei geeignete private Vorsorgeprodukte mit Produktart, Risiko und Liquidität gegenüber.

Aufgabe 2.2 (8 Punkte)

Ein Riester-Vertrag umfasst Einzahlungen von 2.100 EUR p.a., Zulagen 175 EUR Grund- und 185 EUR Kinderzulage.

Berechnen Sie über 30 Jahre den Gesamtbeitrag inkl. Zulagen und erläutern Sie kurz, welches Steuerprivileg dabei greift.

Aufgabe 2.3 (12 Punkte)

Entwickeln Sie für Herrn Schmidt (45 Jahre, Selbständiger) eine ganzheitliche Altersvorsorgestrategie.

- Nennen Sie vier Bausteine.
- Erstellen Sie ein Portfolio mit Gewichtung (in %) und Begründung.
- Visualisieren Sie in einer Tabelle erwartete Rendite, Sicherheit und Kosten für jedes Baustein.

Teil C: Immobilienfinanzierung (25 Punkte)

Aufgabe 3.1 (6 Punkte)

Frau Becker möchte eine Immobilie für 350.000 EUR finanzieren, Eigenkapital 70.000 EUR, Sollzinssatz 1,8 % p.a., 25 Jahre Laufzeit.

Berechnen Sie die anfängliche Monatsrate (Annuität) und den Gesamtzinsaufwand.

Aufgabe 3.2 (8 Punkte)

Erläutern Sie Unterschiede und Risiken von Annuitätendarlehen, endfälligen Darlehen und variabel verzinsten Darlehen. Nennen Sie jeweils zwei Vor- und Nachteile.

Aufgabe 3.3 (11 Punkte)

Erstellen Sie einen Beratungsgesprächsleitfaden in Stichpunkten (max. 15 Punkte), der folgende Themen abdeckt:

- Finanzierungsbedarfsermittlung
- Nebenkosten (Notar, Grunderwerbsteuer)
- Beleihungsauslauf und Bonitätsprüfung
- Tilgungsoptionen und Sondertilgungen

Bewerten Sie mit Hilfe einer kurzen Risikoanalyse (Tabelle), welche Faktoren das Zinsänderungsrisiko beeinflussen.

Teil D: Ganzheitliche Fallstudie und Regulierung (25 Punkte)

Aufgabe 4.1 (10 Punkte)

Fallstudie: Ehepaar Wagner, 50 und 47 Jahre, zwei Kinder (10 und 13 Jahre).

Analyse: Familienstand, Einkünfte, Versicherungen, Vermögen.

- Identifizieren Sie fünf Beratungsfelder (z.B. Haftpflicht, Berufsunfähigkeit).
- Priorisieren Sie diese nach Dringlichkeit und begründen Sie kurz.

Aufgabe 4.2 (8 Punkte)

Beschreiben Sie die wichtigsten Anforderungen der EU-Finanzmarktrichtlinie MiFID II für die Dokumentation der Eignungsprüfung. Listen Sie sechs Must-Haben-Punkte auf.

Aufgabe 4.3 (7 Punkte)

Skizzieren Sie in einem Flussdiagramm den Prozess der Geldwäscheprävention nach GWG:

- Kunde identifizieren
- Risikoklassifizierung
- Verdachtsmeldung
- Aufbewahrungspflichten

Erläutern Sie zwei Sanktionen bei Verstößen gegen das Geldwäschegesetz.

Gesamtpunktzahl: 100 Punkte