

IHK Finanzberater Prüfung 2022 Praktisch

Schriftliche Prüfung: Geprüfter Finanzberater (IHK) – Simulation 2022

Gesamtpunktzahl: 100

Bearbeitungszeit: 180 Minuten

Teil A: Kundenanalyse und Anlagezielbestimmung (20 Punkte)

1.1 Kunde Schmidt (Privatkunde, 45 Jahre, Verheiratet, 2 Kinder) möchte in 15 Jahren 200.000 € für Ausbildung und Immobilie ansparen. Er ist bereit, mittleres Risiko einzugehen.

a) Nennen Sie vier zentrale Anlageziele des Kunden (4 P).

b) Erstellen Sie eine Risiko-Liquiditäts-Matrix und ordnen Sie dem Kundenprofil eine Risikoklasse zu (6 P).

c) Skizzieren Sie ein geeignetes Drei-Komponenten-Portfolio (Aktien, Anleihen, Geldmarkt) in Prozent und begründen Sie Ihre Auswahl (10 P).

Teil B: Finanzmathematik (25 Punkte)

2.1 Berechnen Sie die monatliche Sparrate, die Kunde Schmidt benötigt, um unter der Annahme von 4 % p.a. Verzinsung das Ziel von 200.000 € zu erreichen. Formel angeben, Rechenschritte nachvollziehbar (10 P).

2.2 Ein Endfälliges Darlehen über 100.000 € soll über 10 Jahre mit 3 % nominal verzinst werden.

a) Ermitteln Sie die jährlichen Zinszahlungen (3 P).

b) Skizzieren Sie den Kapital- und Zinsverlauf in einem Diagramm (5 P).

2.3 Ein Fonds hat in 5 Jahren jährlich folgende Renditen erzielt: 6 %, -2 %, 8 %, 5 %, 7 %. Berechnen Sie die geometrische Durchschnittsrendite (7 P).

Teil C: Versicherungs- und Altersvorsorgeprodukte (25 Punkte)

3.1 Vergleichen Sie eine klassische Rentenversicherung und eine fondsgebundene Rentenversicherung. Erstellen Sie eine Tabelle mit mindestens fünf Kriterien (Kosten, Renditechancen, Garantien, Flexibilität, Steueraspekte) und bewerten Sie diese jeweils (10 P).

3.2 Riester-Rente:

a) Erklären Sie stichpunktartig die staatlichen Zulagen und Steuervergünstigungen (5 P).

b) Kalkulieren Sie für ein Ehepaar (beide voll förderberechtigt) bei Einzahlungen von jeweils 2.100 € pro Jahr die maximale Zulage pro Jahr (4 P).

3.3 Beratung zu Berufsunfähigkeitsversicherung: Nennen Sie drei wichtige Abfragepunkte im Anamnesebogen und begründen Sie deren Relevanz (6 P).

Teil D: Steuerliche und rechtliche Rahmenbedingungen (15 Punkte)

4.1 Kapitalerträge aus Investmentfonds unterliegen der Abgeltungsteuer.

a) Nennen Sie den aktuellen Steuersatz und den Sparer-Pauschbetrag (3 P).

b) Erklären Sie, wie Vorabpauschale und ausschüttende Fonds steuerlich behandelt werden (5 P).

4.2 Erbschaftsteuer: Kunde Müller erhält 500.000 € aus dem Nachlass seiner Eltern. Er ist Sohn und verheiratet.

a) Geben Sie Freibeträge und Steuerklasse an (4 P).

b) Berechnen Sie die Steuerlast bei einem Steuersatz von 11 % (3 P).

Teil E: Beratungsdokumentation und Präsentation (15 Punkte)

5.1 Fassen Sie Ihr Ergebnis für Kunde Schmidt aus Teil A–D in einem Beratungsschreiben (max. 250 Wörter) zusammen. Achten Sie auf klare Handlungsempfehlungen und formale Vollständigkeit (10 P).

5.2 Erstellen Sie ein Flipchart-Schema, das Sie im Abschlussgespräch verwenden, um die wichtigsten Punkte (Anlageziele, Produktvorschlag, Kosten, Risiken) darzustellen. Skizze genügt, Beschriftung erforderlich (5 P).