

## IHK Finanzberater Prüfung 2023 Praktisch – Lösungen

### 1. Prüfungsbereich: Grundlagen der Finanzberatung (25 Punkte)

#### Aufgabe 1 (5 Punkte)

- a) Liquidität: Die Fähigkeit eines Unternehmens oder einer Person, kurzfristige Verbindlichkeiten zu begleichen. Beispiel: Ein Kunde hat ein Tagesgeldkonto, um unerwartete Ausgaben zu decken.  
b) Rendite: Der Ertrag einer Investition im Verhältnis zum eingesetzten Kapital. Beispiel: Ein Kunde erhält 5% Zinsen auf seine Anleihe.  
c) Risiko: Die Unsicherheit über die zukünftige Wertentwicklung einer Investition. Beispiel: Ein Kunde investiert in Aktien, die starken Kursschwankungen unterliegen.

#### Aufgabe 2 (8 Punkte)

1. Analysephase: Ziel ist die Erfassung der finanziellen Situation und Bedürfnisse des Kunden.
2. Planungsphase: Ziel ist die Entwicklung eines individuellen Finanzplans.
3. Umsetzungsphase: Ziel ist die Implementierung der empfohlenen Finanzprodukte.
4. Überwachungsphase: Ziel ist die regelmäßige Überprüfung und Anpassung des Finanzplans.

#### Aufgabe 3 (12 Punkte)

- a) Verfügbarer Betrag:  $4.200 - 2.200 - 350 - 300 = 1.350 \text{ €}$   
b) Handlungsoptionen:
  1. Investition in einen ETF-Sparplan: Vorteil - Diversifikation, Nachteil - Marktrisiko.
  2. Abschluss einer privaten Rentenversicherung: Vorteil - Altersvorsorge, Nachteil - geringe Flexibilität.
  3. Aufbau eines Notfallfonds: Vorteil - finanzielle Sicherheit, Nachteil - niedrige Rendite.

### 2. Prüfungsbereich: Rechtliche Rahmenbedingungen & Compliance (20 Punkte)

#### Aufgabe 4 (10 Punkte)

Gesetzesziel: Schutz der Anleger durch Transparenz und Fairness.

Pflichtinhalte:

1. Geeignetheitserklärung
2. Kosteninformationen
3. Produktinformationen

#### Aufgabe 5 (10 Punkte)

- a) Vorgehen nach DSGVO:
  1. Identität des Anfragenden verifizieren.
  2. Datenbestände durchsuchen.
  3. Auskunft erteilen.
  4. Dokumentation der Anfrage.

b) Sanktionen: Bei Verstößen gegen Art. 82 DSGVO drohen Bußgelder bis zu 20 Millionen Euro oder 4% des weltweiten Jahresumsatzes, je nachdem, welcher Betrag höher ist.

### 3. Prüfungsbereich: Anlageberatung (30 Punkte)

#### Aufgabe 6 (12 Punkte)

- a) Fondsguthaben nach 5 Jahren:  $50.000 * (1 + 0,05 - 0,015)^5 = 57.897,63 \text{ €}$   
b) Gesamtgebühr:  $50.000 * 0,015 * 5 = 3.750 \text{ €}$

#### Aufgabe 7 (8 Punkte)

1. Staatsanleihen: 40% - Sicherheit und Stabilität.
2. Unternehmensanleihen: 20% - Höhere Rendite als Staatsanleihen.
3. Immobilienfonds: 15% - Schutz vor Inflation.
4. Geldmarktfonds: 15% - Liquidität.
5. Aktienfonds: 10% - Langfristiges Wachstumspotenzial.

#### Aufgabe 8 (10 Punkte)

Kennzahlen:

1. Volatilität: Maß für die Schwankungsbreite.
  2. Sharpe-Ratio: Rendite im Verhältnis zum Risiko.
  3. Maximum Drawdown: Größter Verlust vom Höchst- zum Tiefststand.
- Grafische Darstellung: Produkt P hat höhere Volatilität und erwartete Rendite als Produkt Q.

### 4. Prüfungsbereich: Finanzierungsberatung (25 Punkte)

#### Aufgabe 9 (10 Punkte)

Jahr 1: Restschuld 194.400 €, Zinsanteil 5.600 €, Tilgungsanteil 6.000 €  
Jahr 2: Restschuld 188.688 €, Zinsanteil 5.443 €, Tilgungsanteil 6.157 €  
Jahr 3: Restschuld 182.854 €, Zinsanteil 5.283 €, Tilgungsanteil 6.317 €

#### Aufgabe 10 (10 Punkte)

Variante A: Anfängliche Jahresrate 9.000 €  
Variante B: Anfängliche Jahresrate 14.000 €  
Unterschiede:

1. Zinsbelastung: Variante A hat niedrigere Zinsen.
2. Tilgungsstruktur: Variante B hat höhere Anfangstilgung.
3. Flexibilität: Variante A bietet konstante Raten.

#### Aufgabe 11 (5 Punkte)

Einzahlungen: Verkaufserlöse, Forderungseingänge, Bankkredite.  
Auszahlungen: Lieferantenzahlungen, Löhne, Mieten.  
Maßnahmen: Kostenreduktion, Kreditlinie erweitern.