

IHK Finanzberater Prüfung 2023 Praktisch

Dauer: 180 Minuten

Hilfsmittel: Taschenrechner, Schreibmaterial, Formularsatz

Maximal erreichbare Punktzahl: 100

1. Prüfungsbereich: Grundlagen der Finanzberatung (25 Punkte)

Aufgabe 1 (5 Punkte)

Definieren Sie die folgenden Fachbegriffe und ordnen Sie jeweils ein Beispiel aus der Finanzberatung zu:

- Liquidität
- Rendite
- Risiko

Aufgabe 2 (8 Punkte)

Skizzieren Sie in einem Flussdiagramm den standardisierten Beratungsprozess nach DIN-Norm. Beschriften Sie alle Phasen und erläutern Sie in je einem Satz die Zielsetzung jeder Phase.

Aufgabe 3 (12 Punkte)

Fallbeispiel: Familie Müller, 2 Kinder, Nettoeinkommen 4.200 € monatlich.

a) Ermitteln Sie den monatlich verfügbaren Betrag für Spar- und Anlageprodukte unter Berücksichtigung folgender Positionen (in €):

- Lebenshaltungskosten 2.200
- Kreditrate Auto 350
- Rücklagenbildung (Notgroschen) 300

b) Analysieren Sie anhand dieser Ergebnisse drei konkrete Handlungsoptionen für die finanzielle Vorsorge der Familie und bewerten Sie kurz Vor- und Nachteile.

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

Aufgabe 4 (10 Punkte)

Beschreiben Sie die wesentlichen Informationspflichten nach MiFID II im Beratungs- und Abschlussprozess. Nennen Sie jeweils das Gesetzesziel und drei Pflichtinhalte.

Aufgabe 5 (10 Punkte)

Datenschutzfall: Ein Kunde verlangt Auskunft über alle bei Ihnen gespeicherten personenbezogenen Daten.

- Nennen Sie in vier Schritten das korrekte Vorgehen nach DSGVO.
- Erläutern Sie in einem Absatz die Sanktionen bei Verstößen gegen Art. 82 DSGVO.

3. Prüfungsbereich: Anlageberatung (30 Punkte)

Aufgabe 6 (12 Punkte)

Kunde Schmidt investiert 50.000 € in einen Aktienfonds mit jährlicher Verwaltungsgebühr von 1,5 % und einer prognostizierten jährlichen Rendite von 5 %.

- Berechnen Sie das Fondsguthaben nach 5 Jahren (auf zwei Nachkommastellen).
- Wie hoch fällt die Gesamtgebühr im Fünfjahreszeitraum nominal an?

Aufgabe 7 (8 Punkte)

Erstellen Sie ein diversifiziertes Musterportfolio (mindestens 5 Anlageklassen) für einen risikoaversen Privatanleger. Geben Sie pro Anlageklasse Prozentanteil und Begründung (je 1 Satz) an.

Aufgabe 8 (10 Punkte)

Risikoprofilanalyse: Beschreiben Sie drei Kennzahlen zur Risikobewertung (z. B. Volatilität, Sharpe-Ratio, Maximum Drawdown). Stellen Sie in einem Koordinatensystem grafisch dar, wie Sie das Risiko (x-Achse) und die erwartete Rendite (y-Achse) von zwei fiktiven Produkten P und Q vergleichen würden.

4. Prüfungsbereich: Finanzierungsberatung (25 Punkte)

Aufgabe 9 (10 Punkte)

Berechnen Sie für ein Darlehen über 200.000 € mit 2,8 % Sollzinssatz und 3 % anfänglicher Tilgung den Tilgungsplan der ersten drei Jahre. Geben Sie für jedes Jahr: Restschuld, Zinsanteil, Tilgungsanteil.

Aufgabe 10 (10 Punkte)

Vergleichen Sie zwei Finanzierungsvarianten über 10 Jahre:

Variante A: Annuitätendarlehen 2,5 % Zins, 2 % Tilgung

Variante B: Tilgungsdarlehen 3 % Zins, 4 % anfängliche Tilgung

Berechnen Sie jeweils die anfängliche Jahresrate und nennen Sie drei qualitative Unterschiede.

Aufgabe 11 (5 Punkte)

Liquiditätsszenario: Ein KMU-Kunde rechnet mit 15 % Umsatzeinbruch im nächsten Quartal. Erstellen Sie eine tabellarische Übersicht der kurzfristigen Liquiditätsplanung (3 Posten Einzahlungen, 3 Posten Auszahlungen) und schlagen Sie zwei Maßnahmen zur Sicherung der Liquidität vor.

Ende der Prüfung. Viel Erfolg.