

IHK Finanzberater Prüfung 2024 Praktisch – Lösungen

Sektion A: Wirtschafts- und Sozialkunde

Aufgabe A1:

a) Gründe für die Verlagerung:

1. Niedrigere Lohnkosten
2. Günstigere Produktionsbedingungen
3. Zugang zu neuen Märkten
4. Steuerliche Vorteile

Gründe dagegen:

1. Verlust von Arbeitsplätzen im Heimatland
2. Qualitätsprobleme durch unterschiedliche Standards
3. Höhere Transportkosten
4. Imageverlust durch Outsourcing

b) Diagramm:

- Zeichnen Sie ein Angebots-Nachfrage-Diagramm.
- Verschiebung der Angebotskurve nach rechts.
- Erklären Sie, dass dies zu einem Rückgang der Löhne und einer Erhöhung der Arbeitslosigkeit führen kann.

Aufgabe A2:

- Hauptrefinanzierungsgeschäft: Kurzfristige Liquiditätsbereitstellung für Banken.
- Spitzenrefinanzierungsfazilität: Übernachtskredite zu höheren Zinsen.
- Einlagefazilität: Möglichkeit für Banken, überschüssige Liquidität bei der EZB zu parken.

Aufgabe A3:

- Fiskalpolitik: Erhöhung der Staatsausgaben, Vorteil: Nachfrageerhöhung, Nachteil: Staatsverschuldung.
- Geldpolitik: Zinssenkung, Vorteil: Investitionsanreize, Nachteil: Inflationsgefahr.
- Arbeitsmarktpolitik: Qualifizierungsmaßnahmen, Vorteil: Langfristige Beschäftigungsfähigkeit, Nachteil: Hohe Kosten.

Sektion B: Rechtliche und steuerliche Grundlagen

Aufgabe B1:

- a) Fristen: 7 Jahre, Höchstbetrag: 40 EUR monatlich.
b) Arbeitnehmersparzulage: 9 % auf max. 470 EUR, Wohnungsbauprämie: 8,8 % auf max. 512 EUR. Förderung: 36 EUR (Arbeitnehmersparzulage) + 35,20 EUR (Wohnungsbauprämie).

Aufgabe B2:

- Tarifwahl: Privat flexibel, gesetzlich einheitlich.
- Beiträge: Privat einkommensunabhängig, gesetzlich einkommensabhängig.
- Leistungsumfang: Privat individuell, gesetzlich standardisiert.
- Risikozuschläge: Privat ja, gesetzlich nein.

Aufgabe B3:

- a) Abgeltungsteuer: 625 EUR, SolZ: 34,38 EUR, Gesamt: 659,38 EUR.
b) Sparer-Pauschbetrag: 801 EUR, reduziert die steuerpflichtigen Kapitalerträge.

Sektion C: Finanzierungsberatung

Aufgabe C1:

- a) Annuitätendarlehen: Monatliche Rate ca. 1.870 EUR, Zinsanteil sinkt, Tilgungsanteil steigt.
b) Annuitätendarlehen: Vorteil: Planungssicherheit, Nachteil: Höhere Zinsen. Variables Darlehen: Vorteil: Niedrigere Anfangszinsen, Nachteil: Zinsrisiko.

Aufgabe C2:

- Effektivzins: Berücksichtigt alle Kosten.
- Sollzins: Nominalzins ohne Nebenkosten.
- Disagio: Vorabzinszahlung.
- Auszahlungsbetrag: 198.000 EUR, Effektivzins ca. 2,9 %.

Aufgabe C3:

- Beleihungswert: Maximaler Kreditbetrag.
- Beleihungsauslauf: Verhältnis Kredit zu Beleihungswert.
- Risikoprüfung: Bonität und Objektbewertung.

Sektion D: Kapitalanlageberatung

Aufgabe D1:

- Tagesgeld: Niedrige Rendite, hohes Risiko, hohe Liquidität, geringe Kosten.
- Rentenfonds: Mittlere Rendite, mittleres Risiko, mittlere Liquidität, mittlere Kosten.
- Aktienfonds: Hohe Rendite, hohes Risiko, niedrige Liquidität, hohe Kosten.

Aufgabe D2:

- a) Endwert: ca. 132.665 EUR.
b) Monatliche Einzahlung: Endwert ca. 123.600 EUR.

Aufgabe D3:

- Cost-Average-Effekt: Durchschnittskostenreduktion bei regelmäßigen Investitionen.
- Diagramm: Sinkende Einstiegskosten bei fallenden Kursen.

Sektion E: Versicherungsberatung

Aufgabe E1:

- Basis-Absicherung: Geringe Leistungen, stabile Beiträge, keine Dynamik.
- Fondsgebundene BU: Hohe Leistungen, variable Beiträge, Dynamikoption.
- Klassische BU: Mittlere Leistungen, stabile Beiträge, optionale Dynamik.

Aufgabe E2:

- Jahresbeitrag: 625 EUR, brutto: 743,75 EUR.

Aufgabe E3:

- Versicherungs-Check-up: Analyse bestehender Policen, Identifikation von Lücken, Empfehlungen zur Optimierung.