

IHK Finanzberater Prüfung 2024 Praktisch

Sektion A: Wirtschafts- und Sozialkunde (20 Punkte)

Aufgabe A1 (8 Punkte)

Ein mittelständisches Unternehmen plant, seine Produktion nach Osteuropa zu verlagern.

- a) Nennen Sie vier volkswirtschaftliche Gründe für und vier dagegen (je 2 Punkte).
b) Erklären Sie anhand eines Angebots-Nachfrage-Diagramms die Auswirkungen auf den heimischen Arbeitsmarkt (4 Punkte).
Zeichnen und beschriften Sie das Diagramm.

Aufgabe A2 (6 Punkte)

Erläutern Sie die Funktionsweise des Leitzinsinstruments der Europäischen Zentralbank. Gehen Sie auf Hauptrefinanzierungsgeschäft, Spitzenrefinanzierungsfazilität und Einlagefazilität ein.

Aufgabe A3 (6 Punkte)

Beschreiben Sie drei staatliche Gegenmaßnahmen bei Wirtschaftsabschwung und bewerten Sie deren Vor- und Nachteile.

Sektion B: Rechtliche und steuerliche Grundlagen (20 Punkte)

Aufgabe B1 (7 Punkte)

Ein Kunde möchte eine vermögenswirksame Leistung in einen Banksparplan einzahlen.

- a) Nennen Sie die gesetzlichen Fristen und Höchstbeträge (3 Punkte).
b) Erklären Sie, welche Fördermöglichkeiten (Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie) in Frage kommen und berechnen Sie die mögliche Förderung bei einem Anlagebetrag von 400 EUR jährlich (4 Punkte).

Aufgabe B2 (7 Punkte)

Erstellen Sie eine Übersicht über die wichtigsten Unterschiede zwischen privater und gesetzlicher Krankenversicherung in Deutschland (Tarifwahl, Beiträge, Leistungsumfang, Risikozuschläge).

Aufgabe B3 (6 Punkte)

Ein Kunde erzielt Kapitalerträge aus Zinsen in Höhe von 2.500 EUR. Er ist ledig, ohne Kinder und hat keine weiteren Einkünfte.

- a) Berechnen Sie die anfallende Abgeltungsteuer inkl. Solidaritätszuschlag (Steuersatz 25 % zzgl. 5,5 % SolZ auf Steuer).
b) Beschreiben Sie, wie der Sparer-Pauschbetrag zu berücksichtigen ist.

Sektion C: Finanzierungsberatung (20 Punkte)

Aufgabe C1 (8 Punkte)

Fallstudie: Familie Meier (Ehepaar, 2 Kinder) plant, ein Einfamilienhaus für 450.000 EUR zu finanzieren. Eigenkapital: 60.000 EUR.

- a) Erarbeiten Sie zwei Finanzierungsmodelle: Annuitätendarlehen mit 1,5 % Sollzins, Laufzeit 20 Jahre; variables Darlehen mit 1,2 % startend, variabel. Stellen Sie die monatliche Rate beim Annuitätendarlehen in einer Tabelle über die ersten 5 Jahre dar (Zinsanteil und Tilgungsanteil).
b) Nennen Sie Vor- und Nachteile beider Modelle (je 2 Punkte).

Aufgabe C2 (6 Punkte)

Erklären Sie die Begriffe Effektivzins, Sollzins und Disagio. Berechnen Sie bei einem Nettodarlehen von 200.000 EUR und Disagio 1 % sowie Sollzins 2,8 % den Auszahlungsbetrag und den effektiven Jahreszins (Rechenweg kurz skizzieren).

Aufgabe C3 (6 Punkte)

Skizzieren Sie die Vorgehensweise bei einer Immobilienfinanzierung inklusive Beleihungswert, Beleihungsauslauf und Risikoprüfung.

Sektion D: Kapitalanlageberatung (20 Punkte)

Aufgabe D1 (7 Punkte)

Ein Kunde möchte 50.000 EUR als Einmalanlage anlegen. Vergleichen Sie drei Produkte (Tagesgeld, Rentenfonds, Aktienfonds) hinsichtlich Renditeerwartung, Risiko, Liquidität und Kosten. Stellen Sie die Ergebnisse in einer Übersicht dar.

Aufgabe D2 (7 Punkte)

Fallbeispiel: Herr Schulz (45 Jahre) will für die Altersvorsorge in einen Mischfonds investieren. Er rechnet mit einer jährlichen Rendite von 5 % bei einer Anlagedauer von 20 Jahren.

- a) Berechnen Sie den Endwert bei Einmalanlage (50.000 EUR).
b) Was ändert sich, wenn stattdessen monatlich 300 EUR eingezahlt werden?

Aufgabe D3 (6 Punkte)

Erklären Sie die Bedeutung des Cost-Average-Effekts und skizzieren Sie in einem Diagramm den Verlauf der durchschnittlichen Einstiegskosten bei fallenden Kursen.

Sektion E: Versicherungsberatung (20 Punkte)

Aufgabe E1 (8 Punkte)

Ein Kunde möchte sich gegen die Berufsunfähigkeit absichern. Vergleichen Sie drei Produkte (Basis-Absicherung, Fondsgebundene BU, klassische BU) hinsichtlich Leistungskriterien, Beitragsentwicklung und Dynamikoption.

Aufgabe E2 (6 Punkte)

Berechnen Sie die Prämie für eine Risikolebensversicherung:

- Versicherungssumme 250.000 EUR
 - Laufzeit 20 Jahre
 - Alter des Versicherten: 35 Jahre
 - Beitragstabelle: Risikoalter 35 → Jahresbeitrag je 1.000 EUR VS = 2,50 EUR
- Ermitteln Sie den Jahresbeitrag brutto und netto (zzgl. 19 % Versicherungssteuer).

Aufgabe E3 (6 Punkte)

Skizzieren Sie Ablauf und Inhalte eines strukturierten Versicherungs-Check-ups bei einem Bestandskunden (Ziel: Bedarfsanalyse, Lückenidentifikation, Empfehlungen).

Gesamtpunktzahl: 100 Punkte