

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(1)

Ihr Kunde _____ möchte wissen, wie seine Kapitalerträge grundsätzlich besteuert werden und ob und ggf. wie er die Zahlung von Steuern auf seine Kapitalerträge verringern bzw. vermeiden kann. Seine Aktienfonds hat er bereits im Jahr 2008 erworben und möchte nun weitere Anteile erwerben. Zusätzlich möchte er weiteres freies Vermögen anlegen.

Kundendaten		IHK	
Straße:	Postallee 67		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Kunde:		13.12.19.. (40 J.)	Abteilungsleiter/in Elektrohaus Miltzer
Familienstand:	ledig		
Kinder:	keine		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag 801,00 €

Girokonto H 1.400,00 €

Depot:

Bundeswertpapier	20.000,00 €	Bundesanleihe, fällig in 4 Jahren, akt. Kurs 108 %	5,500 %
Unternehmensanleihe	15.000,00 €	Anleihe, fällig in 9 Jahren, akt. Kurs 104%	5,000 %
Fondsamerika – Aktienfonds	125 Stück	akt. Kurs 53,50 €	
Real-Estate-Fonds Nr. 1 – offener Immobilienfonds	75 Stück	akt. Kurs 82,03 €	

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

➔ Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(1)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft/Risikotyp (niedrig, mittel, hoch)	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(2)

Die Eltern der Eheleute _____ haben eine alte Familienimmobilie verkauft und das Geld in der Familie verteilt. Die Eheleute erhalten daher einen Betrag von 75.000,00 € in bar von den Eltern. Die Kunden möchten nun dieses Geld investieren.

Kundendaten		IHK	
Straße:	In der Herg 25		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Ehemann:	Paul	13.12.19.. (37 J.)	Kundenberater bei Möbelhaus ELCH Einkommen 1.600,- € netto p.M.
Ehefrau:	Constanze	05.02.19.. (34 J.)	halbtags Arzthelferin bei Dr. Krom Einkommen 650,- € netto p.M.
Kinder:	Pia und Lisa (9 und 7 Jahre alt)		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.602,00 €
Girokonto	S 349,00 €
Sparkonto mit 3monatiger Kündigungsfrist	19.000,00 €
Depot:	
Bundesanleihe (fällig in 4 Jahren)	17.000,00 €

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

- Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(2)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag	
Risikoneigung und Risikotragfähigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(3)

Ihr Kunde, _____, erwartet demnächst flüssige Mittel in Höhe von 25.000,00 € aus dem Verkauf einer Laube, die er anlegen will. Er hat im Bekanntenkreis erfahren, dass bei internationalen Anlageformen zum Teil deutlich höhere Renditen zu erzielen sind. Er hat sich deshalb von einem Freund eine Informationsbroschüre zu unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten geben lassen, bei denen weltweit und in unterschiedlichen Währungen investiert wird.

Kundendaten		IHK	
Straße:	Ubierring 13		
Ort:			
Kunde:	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
		13.12.19.. (42 J.)	Filialleiter/in im Einzelhandel Einkommen 2.400,00 € netto p.M.
Familienstand:	geschieden		
Kind:	Eddy (2 Jahre alt)		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	801,00 €
Girokonto	11.248,00 €
Geldmarktfonds	9.400,00 €
Festgeld (30 Tage Laufzeit)	9.000,00 €

Depot:

Bundeswertpapier (Bundesanleihe - fällig in 3 Jahren)	20.000,00 €
Belegschaftsaktien (Sperrfrist weitere 2 Jahre, Kurs 82 Euro)	20 Stück

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

- Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(3)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag	
Risikoneigung und Risikotragfähigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(4)

Das Ehepaar _____ erwartet einen größeren Geldeingang aus einer fälligen Lebensversicherung (80.000,00 €). Das Geld soll gewinnbringend angelegt werden. Da der Geldeingang noch nicht erfolgt ist, dient dieses Gespräch für den Kunden als Orientierungsgespräch.

Kundendaten		IHK	
Straße:	Tempelhofer Damm 10		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Ehemann:	Philippe	23.01.19.. (53 J.)	Studienrat an einer Berufsschule Einkommen 2.900,- € netto p.M.
Ehefrau:	Gisela	02.02.19.. (51 J.)	Richterin am Amtsgericht Einkommen 3.100,- € netto p.M.
Kinder:	Ein Sohn und eine Tochter – beide bereits ausgezogen		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	liegt nicht vor
Girokonto	Kontostand liegt nicht vor
Anlage liquider Mittel	ca. 22.000,00 €

Depot:

Rentenfonds mit deutschen Renten (lt. Prospekt Emittenten hoher Bonität, durchschnittliche Restlaufzeit 4,5 Jahre)	ca. 20.000,00 €
BRIC-Fonds	ca. 15.000,00 €
Darlehen aus Eigenheimerwerb	Restschuld ca. 30.000,00 € bei mtl. Rate von ca. 425,00 €
Bauspardarlehen	Restschuld 7.352,00 € bei mtl. Rate von ca. 125,00 €

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

- Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(4)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag	
Risikoneigung und Risikotragfähigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(5)

Ihr Kunde, _____, möchte für den drei Monate alten Neffen monatlich 100,00 € über einen längeren Zeitraum sparen. Der Neffe soll, sofern er sich gut entwickelt, aus dem Ersparnis später auch seine Ausbildung oder erste Wohnungseinrichtung bezahlen können. Wichtig ist unter anderem bei der Anlage, dass die Eltern weder informiert werden noch selbst über die eingezahlten Beträge verfügen können, da das Verhältnis nicht einvernehmlich ist.

Kundendaten		IHK	
Straße:	Dudenstraße 12		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Kunde:		23.01.19.. (38 J.)	Selbständige/r Programmierer/in Einkommen 3.500,- € netto p.M.
Familienstand:	ledig		
Kinder:	keine		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag 801,00 €

Liquide Mittel 8.000,00 €

Depot:

Offener Immobilienfonds ca. 30.000,00 €

Indexfonds auf den EuroStoxx ca. 25.000,00 €

Offener Aktienfonds ca. 20.000,00 €

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

- Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(5)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag	
Risikoneigung und Risikotragfähigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(6)

Ihre Kunden, das Ehepaar _____, werden in Kürze das Arbeitsleben beenden und den Ruhestand in vollen Zügen genießen. Sie benötigen daher immer mal wieder größere Geldmittel, für Reisen und Anschaffungen. Genau für diese Zwecke hat das Ehepaar einiges an Geld gespart. Die getätigten Anlagen werden nun fällig und müssen wieder neu investiert werden. Erfahrungen mit unterschiedlichen Anlagen liegen grundsätzlich bereits vor.

Kundendaten		IHK	
Straße:	Wittelsbacher Straße 112		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Ehemann:	Günther	23.01.19.. (65 J.)	Demnächst Rentner Einkommen dann voraussichtlich 2.000,- € netto p.M.
Ehefrau:	Monika	23.01.19.. (64 J.)	Demnächst Rentnerin Einkommen dann voraussichtlich 2.200,- € netto p.M.
Kinder:	2 Söhne und 3 Enkelkinder		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag bei der Bank voll ausgeschöpft

Liquide Mittel 12.000,00 €

Anstehende Auszahlung 130.000,00 €

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

→ Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(6)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag	
Risikoneigung und Risikotragfähigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(7)

Die Eheleute _____ erhalten demnächst als Vorauszahlung auf den zustehenden Erbteil von den Eltern einen Betrag von 65.000,00 € in bar. Die Kunden fragen nun bei Ihnen nach Anlagemöglichkeiten für diesen Betrag nach.

Kundendaten		IHK	
Straße:	Postallee 67		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Ehemann:	Enrico	13.12.19.. (36 J.)	Betriebsleiter bei Logistikunternehmen Car-fast Einkommen 2.400,- € netto p.M.
Ehefrau:	Kathrin	05.02.19.. (35 J.)	Bürokraft bei Notar Maier Einkommen 1.600,- € netto p.M.
Kinder:	Julia und Judith (9 und 7 Jahre alt)		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.000,00 €
Girokonto	S 298,00 €
Sparkonto mit 3monatiger Kündigungsfrist	23.000,00 €

Depot:

Bundesanleihe (fällig in 4 Jahren)	15.000,00 €
------------------------------------	-------------

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

→ Mögliche Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der aktuellen Marktlage entsprechen. Dabei handelt es sich um Grundlagen für die Berechnung.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch

Name des Prüflings: _____

(7)

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	
Laufende Ausgaben	
Laufende Einnahmen	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag	
Risikoneigung und Risikotragfähigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	