

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(1)

Ihr Kunde, _____, möchte wissen, wie seine Kapitalerträge grundsätzlich besteuert werden. Seine Fondsanteile hat er bereits im Jahr 2008 erworben und möchte nun weiteres freies Vermögen anlegen.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

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 112 %	5,500 %
Unternehmensanleihe	15.000,00 €	Anleihe, fällig in 9 Jahren, akt. Kurs 104%	5,000 %
Fondsamerika – Aktienfonds	125 Stück	akt. Anteilswert	

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

-
- ➔ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
 - ➔ Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(1)

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

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(2)

Die Eltern Ihres Kunden, _____, haben eine alte Familienimmobilie verkauft und das Geld in der Familie verteilt. Ihr Kunde erhält daher einen Betrag von 75.000,00 € in bar von seinen Eltern. Er möchte nun dieses Geld investieren.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

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:

Geldmarktfonds	17.000,00 €
----------------	-------------

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

-
- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
 - Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(2)

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

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(3)

Ihr Kunde, _____, erwartet demnächst einen Betrag von 25.000,00 € aus dem Verkauf einer Laube, den 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.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten		IHK	
Straße:	Ubierring 13		
Ort:			
Kunde:	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
		13.12.19.. (42 J.)	Filialleiter 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	H1.248,00 €
Festgeld (30 Tage Laufzeit)	18.400,00 €

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!

-
- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
 - Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(3)

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

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(4)

Ihr Kunde, _____, hat aus einer fälligen Lebensversicherung 80.000,00 € auf sein Girokonto überwiesen bekommen. Das Geld soll nun gewinnbringend angelegt werden.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

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 weiterer 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!

- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
- Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(4)

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

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

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 Ersparten 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.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten		IHK	
Straße:	Dudenstraße 12		
Ort:			
	Vorname	Geb.-Datum	Beruf
Kunde:		23.01.19.. (38 J.)	Selbständiger Programmierer 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!

-
- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
 - Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(5)

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

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(6)

Ihr Kunde, _____, wird in Kürze in den Ruhestand gehen. Er benötigt daher immer mal wieder größere Geldmittel, für Reisen und Anschaffungen. Die getätigten Anlagen werden nun fällig und müssen wieder neu investiert werden. Erfahrungen mit unterschiedlichen Anlagen liegen grundsätzlich bereits vor.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

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 €
Geschlossener Immobilienfonds (Immo I GmbH & Co. KG)	40.000,00 €

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden!

-
- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
 - Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(6)

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

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(7)

Ihr Kunde, _____, hat als Vorauszahlung auf den zustehenden Erbteil von seinen Eltern einen Betrag von 65.000,00 € erhalten. Ihr Kunde fragt nun bei Ihnen nach Anlagemöglichkeiten für diesen Betrag nach.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

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 Notarfachangestellte bei Notar Maier	05.02.19.. (35 J.)	Rechtsanwalts- und 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!

-
- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.
 - Der leichten Lesbarkeit wegen wurde in den Aufgabenstellungen der männlichen Form den Vorzug gegeben. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch

Name des Prüflings: _____

(7)

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