

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(1)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin möchte wissen, wie seine / ihre Kapitalerträge grundsätzlich besteuert werden. Die Fondsanteile wurden bereits im Jahr 2008 erworben. Weiteres freies Vermögen soll angelegt werden.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	Postallee 67		
Ort			
Kunde	Name	Geburtsdatum	Beruf
		13.12.19.. (40 J.)	Abteilungsleiter/in Elektrohaus Miltzer
Familienstand	ledig		
Kinder	keine		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.000 €	
Girokonto	1.400 €	
Depot		
Bundeswertpapier fällig in 4 Jahren, akt. Kurs 112 %	20.000 €	Bundesanleihe
Unternehmensanleihe	15.000 €	Anleihe
fällig in 9 Jahren	akt. Kurs 104%	
Fondsamerika – Aktienfonds	125 Stück	akt. Kurs 53,50 €

Aufgabe:**Beraten Sie den Kunden / die Kundin!**

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(1)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten); da weiteres Vermögen angelegt werden soll, muss weiteres freies Vermögen vorliegen.	Bundeswertpapiere 20.000 € Unternehmensanleihe 15.000 € Fondsamerika 6.687,50 € (vor 2008 gekauft) Girokonto 1.400 €
Laufende Einnahmen	
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(2)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Die Eltern Ihres Kunden / Ihrer Kundin, _____, haben eine alte Familienimmobilie verkauft und das Geld in der Familie verteilt. Ihr Kunde / Ihre Kundin erhält daher einen Betrag von 75.000 € in bar von seinen Eltern. Dieses Geld soll nun investiert werden.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	In der Herg 25		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		13.12.19.. (37 J.)	Kundenberater bei Möbelhaus ELCH Einkommen 2.600 € netto p.M.
Ehefrau		05.02.19.. (34 J.)	halbtags Arzthelferin bei Dr. Krom Einkommen 950 € netto p.M.
Kinder	Zwei Kinder: 9 und 7 Jahre alt		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	2.000 €
Girokonto	S 349 €
Sparkonto mit 3monatiger Kündigungsfrist	19.000 €
Depot: Geldmarktfonds	17.000 €

Aufgabe:**Beraten Sie den Kunden / die Kundin!**

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(2)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	19.000 € Sparkonto S 349 € Girokonto 17.000 € Geldmarktfonds 75.000 € Zahlung von den Eltern ...
Laufende Einnahmen	2.600 € + 950 €
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(3)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, hat Ihnen folgende E-Mail geschrieben:

Hallo!

Ich erwarte demnächst einen Betrag von 25.000 € aus dem Verkauf meiner Laube. Auch wenn der Verkauf weh tat, so ist das Geld dennoch ein warmer Regen und ich möchte den Betrag gerne anlegen. Ein Freund erzählte mir, dass ich bei internationalen Anlageformen zum Teil deutlich mehr rausholen kann. Also wenn Sie Infos zu weltweiten Anlagen in unterschiedlichen Währungen haben, dann würde mich das interessieren. Ich komme kurzfristig mal vorbei!

Folgende Informationen liegen Ihnen bereits vor:

Kundendaten			
Straße	Ubierring 13		
Ort			
Kunde	Name	Geburtsdatum	Beruf
		13.12.19.. (42 J.)	Filialleiter im Einzelhandel Einkommen 3.100 € netto p.M.
Familienstand	geschieden		
Kinder	Ein Sohn: 2 Jahre alt		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.000 €	
Girokonto	H 1.248 €	
Festgeld (30 Tage Laufzeit)	18.400 €	
Depot	Aktienfonds – Anlage in Deutschland Wert	30.000 €
Belegschaftsaktien	Sperrfrist weitere 2 Jahre, Kurs 82 €	20 Stück

Aufgabe:**Beraten Sie den Kunden / die Kundin!**

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(3)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Aktienfonds 30.000 € Belegschaftsaktien 1.640 € Girokonto 1.248 € Festgeld 18.400 € Aus Laube 25.000 € ...
Laufende Einnahmen	3.100 € p.M.
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(4)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, hat aus einer fälligen Lebensversicherung 80.000 € überwiesen bekommen. Das Geld soll nun gewinnbringend angelegt werden.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	Tempelhofer Damm 10		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		23.01.19.. (53 J.)	Studienrat an einer Berufsschule Einkommen 3.700 € netto p.M..
Ehefrau		02.02.19.. (51 J.)	Richterin am Amtsgericht Ein- kommen 4.100 € 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 €	
Depot	Rentenfonds mit deutschen Renten (lt. Prospekt Emittenten hoher Bonität, durchschnittliche Restlaufzeit 4,5 Jahre)	ca. 20.000 €
	Ostasien-Fonds	ca. 15.000 €
Darlehen aus Eigenheimwerb	Restschuld ca. 40.000 € bei mtl. Rate von ca. 525 €	

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden / die Kundin!

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(4)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Liquide Anlage 22.000 € Rentenfonds 20.000 € Fonds Ostasien 15.000 € Darlehen – 40.000 € Freies weiteres Vermögen 80.000 € Eigengenutzte Immobilie ...
Laufende Einnahmen	3.700 Einkommen 1 4.100 Einkommen 2
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(5)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, möchte für den drei Monate alten Neffen monatlich 250 € 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			
	Dudenstraße 12		
Ort			
Kunde	Name	Geburtsdatum	Beruf
		23.01.19.. (38 J.)	Selbständiger Programmierer Einkommen 6.500 € netto p.M.
Familienstand	ledig		
Kinder	keine		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.000 €	
Liquide Mittel	8.000 €	
Depot	Offener Immobilienfonds	ca. 30.000 €
	Indexfonds auf den Euro Stoxx	ca. 25.000 €
	Aktienfonds	ca. 20.000 €

Aufgabe:**Beraten Sie den Kunden / die Kundin!**

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(5)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Liquide Mittel 8.000 € Offener Immobilienfonds 30.000 € Indexfonds auf den Euro Stoxx 25.000 € Aktienfonds 20.000 € ...
Laufende Einnahmen	6.500 €
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(6)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, wird in Kürze in den Ruhestand gehen. Ihr Kollege hat den Termin vereinbart und Ihnen folgende Telefonnotiz zukommen lassen:

Es werden im Ruhestand immer mal wieder größere Geldmittel für Reisen und Anschaffungen benötigt.

Die bisherigen Anlagen werden fällig und sollen neu investiert werden.

Erfahrungen mit unterschiedlichen Anlagen liegen bereits vor.

Weitere Informationen:

Kundendaten			
Straße	Wittelsbacher Straße 112		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		23.01.19.. (65 J.)	Demnächst Rentner Einkommen dann voraussichtlich 2.000 € netto p.M.
Ehefrau		29.07.19.. (64 J.)	Demnächst Rentnerin Einkommen dann voraussichtlich 2.200 € netto p.M.
Kinder	Zwei Söhne, drei Enkelkinder		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	bei der Bank voll ausgeschöpft
Liquide Mittel	12.000 €
Anstehende Auszahlung	130.000 €
Geschlossener Immobilienfonds (Immo I GmbH & Co. KG)	40.000 €

Aufgabe:

Beraten Sie den Kunden / die Kundin!

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(6)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Liquide Mittel 12.000 € Anstehende Auszahlung 130.000 € Geschlossener Immo-Fonds 40.000 € ...
Laufende Einnahmen	2.000 € Netto-Rente 1 2.200 € Netto-Rente 2
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(7)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, hat als Vorauszahlung auf den zustehenden Erbteil der Eltern einen Betrag von 65.000 € erhalten. Nun soll es um die Anlagemöglichkeiten für diesen Betrag gehen.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	Postallee 67		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		13.12.19.. (36 J.)	Betriebsleiter bei Logistikunternehmen Car-fast Einkommen 2.900 netto p.M.
Ehefrau		05.02.19.. (35 J.)	Rechtsanwalts- und Notarfachangestellte Einkommen 1.600 € netto p.M.
Kinder	Zwei Kinder: 9 und 7 Jahre alt		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.200 €
Girokonto	S 298 €
Sparkonto mit 3monatiger Kündigungsfrist	23.000 €
Depot Bundesanleihe (fällig in 4 Jahren)	15.000 €

Aufgabe:**Beraten Sie den Kunden / die Kundin!**

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch/Erstgespräch**(7)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Girokonto S 298 € Sparkonto 23.000 € Bundesanleihe 15.000 € Von den Eltern 65.000 € ...
Laufende Einnahmen	2.900 € Gehalt 1 1.600 € Gehalt 2 Kindergeld ...
Laufende Ausgaben	
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(8 – Variante von 2)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Die Eltern Ihres Kunden/ Ihrer Kundin, _____, haben eine alte Familienimmobilie verkauft und das Geld in der Familie verteilt. Ihr Kunde / Ihre Kundin erhält daher einen Betrag von 75.000 € in bar von seinen Eltern. Dieses Geld soll nun investiert werden.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	In der Herg 25		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		13.12.19.. (37 J.)	Kundenberater bei Möbelhaus ELCH Einkommen 2.600 € netto p.M.
Ehefrau		05.02.19.. (34 J.)	halbtags Arzthelferin bei Dr. Krom Einkommen 950 € netto p.M.
Kinder	Zwei Kinder: 9 und 7 Jahre alt		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	2.000 €
Girokonto	S 349 €
Sparkonto mit 3monatiger Kündigungsfrist	19.000 €
Depot: Geldmarktfonds	17.000 €

Sie sind bereits mitten im Gespräch, haben sich und Ihre Leistungen rechtskonform vorgestellt und bereits folgende Informationen erhalten:

- Die laufenden Einnahmen (insgesamt 4.050 € p.M.) übersteigen die monatlichen Ausgaben um 500 €.
- Das Gesamtvermögen beträgt 111.000 € inklusive der Zahlung durch die Eltern

Aufgabe: Setzen Sie das Beratungsgespräch fort!

- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(8 – Variante von 2)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	19.000 € Sparkonto 17.000 € Geldmarktfonds 75.000 € Zufluss durch die Eltern
Laufende Einnahmen	2.600 € + 950 € + Kindergeld ...
Laufende Ausgaben	3.550 €
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(9 – Variante von 3)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, hat Ihnen folgende E-Mail geschrieben:

Hallo!

Ich erwarte demnächst einen Betrag von 25.000 € aus dem Verkauf meiner Laube. Auch wenn der Verkauf weh tat, so ist das Geld dennoch ein warmer Regen und ich möchte den Betrag gerne anlegen. Ein Freund erzählte mir, dass ich bei internationalen Anlageformen zum Teil deutlich mehr rausholen kann. Also wenn Sie Infos zu weltweiten Anlagen in unterschiedlichen Währungen haben, dann würde mich das interessieren. Ich komme kurzfristig mal vorbei!

Folgende Informationen liegen Ihnen bereits vor:

Kundendaten			
Straße	Ubierring 13		
Ort			
Kunde	Name	Geburtsdatum	Beruf
		13.12.19.. (42 J.)	Filialleiter im Einzelhandel Einkommen 3.100 € netto p.M.
Familienstand	geschieden		
Kinder	Ein Sohn: 2 Jahre alt		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.000 €	
Girokonto	H 1.248 €	
Festgeld	30 Tage Laufzeit	18.400 €
Depot	Aktienfonds – Anlage in Deutschland Wert	30.000 €
Belegschaftsaktien	Sperrfrist weitere 2 Jahre Kurs 82 €	20 Stück

Sie sind bereits mitten im Gespräch, haben sich und Ihre Leistungen rechtskonform vorgestellt und bereits folgende Informationen erhalten:

- Die laufenden Einnahmen (insgesamt 3.100 € p.M.) übersteigen die monatlichen Ausgaben um 400 €.
- Das Gesamtvermögen beträgt 76.288 € inklusive des Erlös aus dem Verkauf der Laube

Aufgabe: Setzen Sie die Beratung fort!

→ Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(9 – Variante von 3)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Aktienfonds 30.000 € Belegschaftsaktien 1.640 € Girokonto 1.248 € Festgeld 18.400 € Aus Laube 25.000 € ...
Laufende Einnahmen	3.400 € p.M.
Laufende Ausgaben	3.000 € p.M.
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(10 – Variante von 4)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, hat aus einer fälligen Lebensversicherung 80.000 € überwiesen bekommen. Das Geld soll nun gewinnbringend angelegt werden.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	Tempelhofer Damm 10		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		23.01.19.. (53 J.)	Studienrat an einer Berufsschule Einkommen 3.700 € netto p.M..
Ehefrau		02.02.19.. (51 J.)	Richterin am Amtsgericht Ein- kommen 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 Mit- tel	ca. 22.000 €	
Depot	Rentenfonds mit deutschen Renten (lt. Prospekt Emittenten hoher Bonität, durchschnittliche Restlaufzeit 4,5 Jahre)	ca. 20.000 €
	Ostasien-Fonds	ca. 15.000 €
Darlehen aus Eigenheimwerb	Restschuld ca. 40.000 € bei mtl. Rate von ca. 525 €	

Sie sind bereits mitten im Gespräch, haben sich und Ihre Leistungen rechtskonform vorgestellt und bereits folgende Informationen erhalten:

- Die laufenden Einnahmen (insgesamt 6.800 € p.M.) übersteigen die monatlichen Ausgaben um 2.000 €.
- Das Gesamtvermögen beträgt 135.000 € inklusive der ausgezahlten Lebensversicherung – die Schulden betragen noch 40.000 €

Aufgabe: Setzen Sie die Beratung fort!

- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(10 – Variante von 4)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Liquide Anlage 22.000 € Rentenfonds 20.000 € Fonds Ostasien 15.000 € Darlehen – 40.000 € Freies weiteres Vermögen 80.000 € ...
Laufende Einnahmen	3.700 € Einkommen 1 3.100 € Einkommen 2
Laufende Ausgaben	Insgesamt 4.800 €
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(11 – Variante von 5)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, möchte für den drei Monate alten Neffen monatlich 250 € 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			
Straße	Dudenstraße 12		
Ort			
Kunde	Name	Geburtsdatum	Beruf
		23.01.19.. (38 J.)	Selbständiger Programmierer Einkommen 6.500 € netto p.M.
Familienstand	ledig		
Kinder	keine		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.000 €	
Liquide Mittel	8.000 €	
Depot	Offener Immobilienfonds	Ca. 30.000 €
	Indexfonds auf den Euro Stoxx	ca. 25.000 €
	Offener Aktienfonds	ca. 20.000 €

Sie sind bereits mitten im Gespräch, haben sich und Ihre Leistungen rechtskonform vorgestellt und bereits folgende Informationen erhalten:

- Die laufenden Einnahmen (insgesamt 6.500 € p.M.) übersteigen die monatlichen Ausgaben um 900 €. Von diesen 900 € sollen 250 € in die Sparrate für den Neffen fließen. Der Kunde legt selber schon 500 € monatlich in den Indexfonds an.
- Das Gesamtvermögen beträgt 83.000 €

Aufgabe: Setzen Sie die Beratung fort!

- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(11 – Variante von 5)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Liquide Mittel 8.000 € Offener Immobilienfonds 30.000 € Indexfonds auf den Euro Stoxx 25.000 € Offener Aktienfonds 20.000 € Summe: 83.000 €
Laufende Einnahmen	6.500 €
Laufende Ausgaben	5.600 € ohne Sparraten
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(12 – Variante von 6)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, wird in Kürze in den Ruhestand gehen. Ihr Kollege hat den Termin vereinbart und Ihnen folgende Telefonnotiz zukommen lassen:

- Es werden im Ruhestand immer mal wieder größere Geldmittel, für Reisen und Anschaffungen benötigt.
- Die bisherigen Anlagen werden fällig und sollen neu investiert werden.
- Erfahrungen mit unterschiedlichen Anlagen liegen bereits vor.

Weitere Informationen:

Kundendaten			
Straße	Wittelsbacher Straße 112		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		23.01.19.. (65 J.)	Demnächst Rentner Einkommen dann voraussichtlich 2.000 € netto p.M.
Ehefrau		29.07.19.. (64 J.)	Demnächst Rentnerin Einkommen dann voraussichtlich 2.200 € netto p.M.
Kinder	Zwei Söhne, drei Enkelkinder		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	bei der Bank voll ausgeschöpft
Liquide Mittel	12.000 €
Anstehende Auszahlung	130.000 €
Geschlossener Immobilienfonds (Immo I GmbH & Co. KG)	40.000 €

Sie sind bereits mitten im Gespräch, haben sich und Ihre Leistungen rechtskonform vorgestellt und bereits folgende Informationen erhalten:

- Die laufenden Einnahmen (insgesamt 4.200 € p.M.) übersteigen die monatlichen Ausgaben um 300 €.
- Das Gesamtvermögen beträgt 182.000 € ohne die abbezahlte eigengenutzte Immobilie
- Wunsch ist eine jährliche Ausschüttung oder Entnahme von 4.000-5.000 € oder mehr für Reisen
- Es können 170.000 € investiert werden (130.000 € aus Auszahlung und 40.000 € aus Fonds, der aufgelöst wird)

Aufgabe: Setzen Sie die Beratung fort!

- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(12 – Variante von 6)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Liquide Mittel 12.000 € Anstehende Auszahlung 130.000 € Geschlossener Immo-Fonds 40.000 € ...
Laufende Einnahmen	2.000 € Netto-Rente 1 2.200 € Netto-Rente 2
Laufende Ausgaben	3.900 € p.M.
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	Anlage von 170.000 € (Auszahlung + Fondsauflösung) Ziel: Auszahlung von jährlich 4-5 T€
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(13 – Variante von 7)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Ihr Kunde / Ihre Kundin, _____, hat als Vorauszahlung auf den zustehenden Erbteil der Eltern einen Betrag von 65.000 € erhalten. Nun soll es um die Anlagemöglichkeiten für diesen Betrag gehen.

Bei der telefonischen Terminvereinbarung haben Sie folgende Angaben erhalten:

Kundendaten			
Straße	Postallee 67		
Ort			
	Name	Geburtsdatum	Beruf
Ehemann		13.12.19.. (36 J.)	Betriebsleiter bei Logistikunternehmen Car-fast Einkommen 2.900 € netto p.M.
Ehefrau		05.02.19.. (35 J.)	Rechtsanwalts- und Notarfachangestellte Einkommen 1.600 € netto p.M.
Kinder	Zwei Kinder: 9 und 7 Jahre alt		

Folgende Angaben zu Konten und Vermögen sind Ihnen bekannt:

Freistellungsauftrag	1.200 €
Girokonto	S 298 €
Sparkonto mit 3monatiger Kündigungsfrist	23.000 €
Depot Bundesanleihe (fällig in 4 Jahren)	15.000 €

Sie sind bereits mitten im Gespräch, haben sich und Ihre Leistungen rechtskonform vorgestellt und bereits folgende Informationen erhalten:

- Die laufenden Einnahmen (insgesamt 4.500 € p.M. zzgl. Kindergeld) übersteigen die monatlichen Ausgaben um 500 €.
- Das Gesamtvermögen beträgt 37.702 € zzgl. 65.000 €, die von den Eltern gezahlt werden.

Aufgabe: Setzen Sie die Beratung fort!

- Angaben zu Kurs oder Zinssatz müssen nicht der tatsächlichen Marktsituation entsprechen.

Vorgabe zum Kundenberatungsgespräch**(13 – Variante von 7)**

Name der zu prüfenden Person: _____

Element der Legende	Details
Beruf (mittelfristige Aussichten), Bildungsstand	
Vermögensverhältnisse (z.B. Immobilieneigentum, Vermögen, Verbindlichkeiten, ...)	Girokonto S 298 € Sparkonto 23.000 € Bundesanleihe 15.000 € 65.000 € von den Eltern Summe. 102.702 €
Laufende Einnahmen	2.900 € Gehalt 1 1.600 € Gehalt 2 Kindergeld Summe: 5.000 € ...
Laufende Ausgaben	4.500 €
Anlage-/Sparziel, Anlagehorizont, Anlagebetrag (kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele)	
Risikobereitschaft	
Orientierung Nachhaltigkeit	
Kenntnisse, Erfahrungen	