

**Mündliche
Prüfung****Thema: Vermögen aufbauen****Ausgangssituation:**

Ihr Kunde hat 60.000,-€ von seinem Onkel geerbt, die er anlegen möchte.

Persönliche Daten	Kunde	Ehegatte
Name	bekannt	
Vorname	bekannt	
Alter	20 Jahre	
Anschrift	Blumenstr. 5, 70144 Stuttgart	
Familienstand	ledig	
Beruf	Student	
Arbeitgeber/Branche		
Anzahl + Alter der Kinder		
monatl. Einkommen		

Kontenübersicht/Stand:				
Kontoart	Kontostand €	Zinssatz p. a.	Restlaufzeit	Rate €
Giro	60.360,28 H Girokredit 0,-			
Spar	5.175,30	Standard Kond.		
Sparvertrag				
Bausparvertrag	7.428,-	marktüblich	30.000,- Bau- sparsumme	
Finanzanlagen				
Darlehen				
Kredit				
Depot				

Weitere Kundeninformationen:			
Kundenkarten: Bankkarte			
Versicherungen:			
Versicherungsart	Versicherungssumme	Beitrag	
Daueraufträge:			
Empfänger -----	Betrag -----	Rhythmus -----	
Freistellungsaufträge:			
Betrag dieses Jahr 631,-	davon ausgeschöpft 120,-	Betrag letztes Jahr 631,-	davon ausgeschöpft 125,-
vorhandene Immobilie keine			

Zusatzinformationen - Fall Vermögen aufbauen

Kundeninformationen:

- ✓ Der Kunde/die Kundin studiert noch ca. 4 Jahre BWL
Variante – im small talk kommt heraus, dass er/sie ein Auslandssemester plant (-> mit welchem Geld finanziert er/sie dieses, Absicherung, Zahlungsverkehr im Ausland)
- ✓ Sie/er wohnt bei seinen Eltern und bekommt von seinen Eltern monatl. ca. 250-€
Variante – er hat zusätzlich zukünftig einen Werkstudentenjob, bei dem er noch 400 €- im Monat verdient, dieses Geld wird er nicht alles verbrauchen (-> zusätzliche Ansparmöglichkeit)
- ✓ Der Bausparvertrag wird nicht mehr bespart. Das Geld kam von der Oma.

Beratungsansätze:

Immer ansprechen Geeignetheitserklärung und WPHG-Beratungsbogen, Erfragung Themen und Trends z.B. Nachhaltigkeit, Digitalisierung...!

Ziel ist es eine ausführliche Analyse des Anlegerprofils zu erhalten.

- ✓ Freistellungsauftrag bei Bausparkasse 170,- €.
- ✓ Erbschaftssteuer? Ja, da nur 20.000€ Freibetrag; d. h. 40.000€ müssen zu 15 % versteuert werden.
- ✓ Einen Teil (ca. 15T€) in sichere und flexible Anlage, da das Geld für sein Studium + Urlaub benötigt wird.
- ✓ Rest kann auch spekulativer angelegt werden (z.B. Fonds...), Kunde möchte nach seinem Studium ausziehen, Auto kaufen

Cross Selling:

- ✓ Je nach Beratung kann auch ein geringer Teil (ca. 10T€) in Altersvorsorge angelegt werden z.B. Einmaleinzahlung.
- ✓ Berufsunfähigkeitsversicherung, Haftpflicht
- ✓ Ansparmöglichkeit bei der Variante mit Werkstudentenjob
- ✓ VISA/Mastercard bei der Variante mit Auslandssemester