

Mündliche Prüfung Dipl. Finanzberater/in IAF

Stand 27. Juni 2019

Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Präsentation und die darin enthaltenen Videos veranschaulichen gewisse Sequenzen der mündlichen Prüfung Dipl. Finanzberater/in IAF – gültig ab November 2019.

Bitte beachten Sie, dass die in dieser Präsentation enthaltenen Videos keinen idealen, sondern nur einen möglichen Prüfungsverlauf abbilden. Die Videos beinhalten absichtlich auch Fehler oder mangelhaftes Verhalten seitens der Kandidaten, um die entsprechenden Reaktionen der Experten darstellen zu können.

Rechtlich verbindlich für die Prüfungen sind ausschliesslich die Prüfungsordnung, die Wegleitung und die «Informationen für Kandidatinnen und Kandidaten», verfügbar auf www.iaf.ch. Die Kandidaten sollten diese Dokumente vor der Vorbereitung auf die Prüfungen im Detail studieren.

Beginn der Prüfung

Der Kandidat* wird begrüsst, die Experten stellen sich vor, und der Kandidat kann sich in Ruhe installieren.

Sobald der Kandidat bereit ist, beginnt die Prüfung. Ab diesem Zeitpunkt spielt der Experte den Kunden. Der Kandidat soll ihn mit dem Kundennamen höflich begrüssen und sich kurz vorstellen. Smalltalk im Sinne von «Sind Sie gut angereist?» oder «Hätten Sie gerne einen Kaffee?» soll aber unterlassen werden.

Weibliche Expertinnen spielen stets die Kundin, d.h. die Ehefrau oder Partnerin des Kunden.

Video 1: [Begrüssung und Beginn der Präsentation](#)

*Zwecks einfacherer Lesbarkeit wird in diesem Dokument nur die männliche Form verwendet. Die weibliche Form ist immer auch mitgemeint.

Ende der Präsentation, Beginn der Präzisierungsfragen

Der Kandidat darf 10-12 Minuten lang frei präsentieren. Er kann dazu seine Notizen oder den Flipchart verwenden. Der Kunde unterbricht ihn nur, wenn er etwas nicht verstanden hat.

Nach dem Ende der Präsentation erkundigt sich der Kandidat, ob der Kunde Fragen dazu habe oder weitere Themen besprechen möchte. Dies ist die Überleitung zu den Präzisierungsfragen.

Der Kunde stellt dem Kandidaten dann Präzisierungsfragen zur Präsentation. Diese Fragen sind kurz und beziehen sich immer auf die Präsentation.

Video 2: [Ende der Präsentation mit Rückfrage des Kunden und Überleitung zur ersten Präzisierungsfrage](#)

Beginn der Fachfragen

Nach der letzten Präzisierungsfrage bittet der Kunde darum, noch weitere Fragen rund um seine finanzielle Situation stellen zu dürfen. Diese Fragen beziehen sich ebenfalls auf die jeweilige Kundensituation, widmen sich nun aber verschiedenen Themen (Vermögen, Vorsorge, Immobilien, Versicherungen, Steuern, Recht).

Möglicherweise nimmt der Kunde in diesem Teil eine Richtungsänderung vor (z.B. «Wir möchten doch nicht heiraten.») oder deckt ein Missverständnis auf (z.B. «Wir sind aber noch nicht seit 5 Jahren verheiratet.»).

Video 3: [Überleitung zu den Fachfragen, Fachfrage 1](#)

Fachfragen

Der Kunde kann in diesem Teil auch Widerstand leisten (z.B. «Ich muss doch nur 20% selber finanzieren!») oder Falschaussagen einbringen (z.B. «Mein Nachbar hat gesagt, dass...»). Der Kandidat darf und soll bei Bedarf auch zurückfragen im Sinne von «Entspricht das Ihren Vorstellungen?» oder «Wie hoch schätzen Sie den aktuellen Wert Ihres Eigenheims?».

Video 4: [Fachfrage 5.2 mit Widerstand des Kunden](#)

Fachfragen und Ende der Prüfung

Während diesem Kundengespräch können einfache Berechnungen verlangt oder kurze, einfache Outputs von Online-Tools vorgelegt werden. Der Kandidat darf sich hierfür die benötigte Zeit nehmen. Er kann und soll auch während dem Gespräch mit Notizen und Visualisierungen arbeiten.

Falls die Zeit nicht für die Besprechung aller Fachfragen reicht, wird die Punktzahl proportional hochgerechnet, so dass dies für den Kandidaten keinen Nachteil darstellt.

Sobald die Prüfungszeit abgelaufen ist, beendet der Experte die Prüfung, sammelt alle Notizen ein und verabschiedet den Kandidaten. Es wird nicht erwartet, dass der Kandidat das Kundengespräch abrundet und den Kunden höflich verabschiedet. Das Kundengespräch wird bewusst abrupt beendet.

Video 5: [Fachfrage 5.3 mit Berechnungen und Visualisierungen während dem Kundengespräch, Prüfungsende und Verabschiedung](#)

Fragen?

Wenn Sie Fragen haben zum Ablauf und zu den Anforderungen der mündlichen Prüfung Dipl. Finanzberater/in IAF, dürfen Sie sich gerne an eine unserer beiden Geschäftsstellen wenden.

Deutsch: info@iaf.ch

Französisch & Italienisch: info-romandie@iaf.ch