

**MUSTERPRÜFUNG  
PUBLIZIERT**

## Mündliche Prüfung

### Fall Nr. 3

Hauptprüfungsexpertin

Liliane Grüter-Gebistorf

16.-18. Juni 2021

## KANDIDATEN-VERSION

|                             |                             |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Prüfungsmodus</b>        | Mündliche Prüfung           |
| <b>Prüfungsdauer</b>        |                             |
| Vorbereitungszeit           | 45 Minuten                  |
| Mündliche Prüfung           | 30 Minuten, aufgeteilt in   |
| Präsentation                | 10 – 12 Minuten             |
| Kundengespräch              | 18 – 20 Minuten             |
| <b>Punktemaximum</b>        | 100 Punkte                  |
| <b>Erlaubte Hilfsmittel</b> | Siehe Kapitel «Hilfsmittel» |

Kandidat/in

---

## Hinweise zur mündlichen Prüfung

Sie erhalten während der Vorbereitungszeit einen Fall mit einer Ausgangslage sowie mehreren Aufgaben und einem Präsentationsauftrag.

Die Prüfungssituation ist ein Kundentermin zwischen Ihnen, Finanzplaner<sup>1</sup> in der Firma X, und Ihrem Kunden (Experten). Die Prüfung besteht aus der Präsentation Ihrer Lösungsansätze von ca. 10 – 12 Minuten gemäss Vorbereitungsauftrag, gefolgt von einem Gespräch mit dem Kunden (Experten) zu Ihrer Präsentation sowie zu weiteren Fragen des Kunden. Das Gespräch erstreckt sich grundsätzlich über den gesamten Prüfungsstoff.

Ihre Leistungen an der mündlichen Prüfung werden nach diesen drei gewichteten Bereichen bewertet:

| <b>Bereich</b>                 | <b>Gewichtung</b> |
|--------------------------------|-------------------|
| Fachkompetenz                  | 60 Punkte         |
| Prozess- und Methodenkompetenz | 20 Punkte         |
| Sozialkompetenz                | 20 Punkte         |

## Hilfsmittel

Der Prüfungsfall inkl. Beilagen sowie die während der Vorbereitungszeit (vgl. unten) erstellte Kurzpräsentation.

Sie dürfen den eigenen Taschenrechner, die offizielle Formelsammlung, die Gesetzestexte und Stifte mitbringen und benutzen. Des Weiteren werden Ihnen leere Blätter für die Erstellung Ihrer Präsentation zur Verfügung gestellt. Im Prüfungsraum stehen ein Flipchart mit Buntstiften sowie ein Block und Schreibzeug zur Verfügung.

Für die Präsentation können Sie die vorbereiteten Notizen (wie z.B. Zeichnungen, Grafiken, Tabellen, Bullet Points) auf Papier einsetzen. Sie dürfen nur während der Vorbereitungszeit erarbeitete Notizen verwenden, d.h. Sie dürfen keine Notizen verwenden, welche vor dem Prüfungstermin aufbereitet worden sind. Während dem Kundengespräch dürfen Sie auf einem Block weitere Notizen machen, Berechnungen vornehmen oder Visualisierungen erstellen.

---

<sup>1</sup> Zwecks einfacherer Lesbarkeit wird nachfolgend nur die männliche Form verwendet. Die weibliche Form ist immer auch mitgemeint.

Mit Ausnahme des Taschenrechners ist der Einsatz elektronischer Hilfsmittel (z.B. Laptop, Tablet) für die Vorbereitung und die Präsentation nicht zulässig. Es ist verboten, die Prüfungsunterlagen bildlich festzuhalten oder das Prüfungsgespräch aufzuzeichnen, bspw. mittels Kamera oder Mobiltelefon. Ein Verstoss gegen dieses Verbot gilt als Verwendung unerlaubter Hilfsmittel im Sinne von Art. 12 Ziff. 2 der Prüfungsordnung und hat den Ausschluss von der Prüfung zur Folge.

## Handlungsrahmen für das Prüfungsgespräch

Ihr Arbeitskollege ist krank und hat Sie gebeten, einen Kundentermin an seiner Stelle wahrzunehmen. Sie wissen noch nicht, ob der Kunde oder die Kundin<sup>2</sup> zum Gespräch erscheinen wird. In 45 Minuten beginnt das Kundengespräch. Sie bereiten sich nun darauf vor.

**Teil 1:** Erstellen Sie eine Präsentation (10-12 Minuten), anhand derer Sie die Ausgangslage und Ihre Lösungsvorschläge verständlich darstellen können. Die Präsentation richtet sich an den Kunden und soll diesem helfen, Ihre Lösung nachvollziehen zu können. Sie sollen

- **die Ist-Situation bzw. die Bedürfnisse des Kunden darlegen**
- **inhaltliche Lösungsansätze für die Bedürfnisse des Kunden definieren**
- **die Rahmenbedingungen (z.B. gesetzlicher Art) und Vorgaben des Kunden berücksichtigen**
- **soweit erforderlich konkrete Berechnungen machen**
- **und eine Schlussfolgerung mit Empfehlungen formulieren.**

Begründen Sie alle Ihre Ausführungen in der Präsentation plausibel und nachvollziehbar. Veranschaulichen Sie sie eventuell durch Zeichnungen, Grafiken oder Zahlenbeispiele. Machen Sie den Kunden auf allfällige Optimierungsmöglichkeiten oder Risiken aufmerksam.

Im Anschluss an die Präsentation wird der Kunde Ihnen Präzisierungsfragen zur Präsentation (**Teil 2**) und verschiedene Fachfragen zum Fall (**Teil 3**) stellen.

Im Dossier Ihres Arbeitskollegen haben Sie Informationen zur Ausgangslage, die konkreten Fragestellungen des Kunden, ergänzende Angaben sowie bereits vorbereitete Beilagen gefunden.

---

<sup>2</sup> Experten nehmen die Rolle des Kunden, Expertinnen die Rolle der Kundin ein.

## Ausgangslage

Pia Notter ist 59-jährig, geschieden und hat keine Kinder. Sie wohnt alleine in einer gemieteten Wohnung in Worb, die für sie eigentlich zu gross ist. Mit ihrem Ex-Mann, Peter Notter, einem Treuhänder, versteht sie sich sehr gut. Er steht ihr insbesondere in finanziellen Angelegenheiten mit Rat und Tat zur Seite. Seit der Scheidung bestanden keine gegenseitigen finanziellen Unterhaltspflichten zwischen Herrn und Frau Notter.

Zurzeit arbeitet Pia Notter noch als Marketingchefin bei einem grossen Reisekonzern. Vor einigen Wochen hat sie jedoch erfahren, dass sie ihre Stelle demnächst verlieren wird. Der Personaldienst hat ihr ein Angebot für eine Frühpensionierung per Ende 2021 unterbreitet. Dieses Angebot hat sie in der Zwischenzeit angenommen. Sie ist trotz des bevorstehenden Stellenverlustes optimistisch.

Aufgrund der Scheidung und einer Erbschaft von ihrem Vater verfügt Pia Notter über viel Liquidität, die zurzeit auf einem Bankkonto brachliegt. Falls es ihre finanzielle Situation erlaubt, würde sie sich gerne eine schöne Wohnung kaufen, um die frühe Pensionierung geniessen zu können. Eine kleine Eigentumswohnung würde sie dank der aktuell tiefen Zinsen deutlich weniger kosten als ihre jetzige grosse Mietwohnung. Allerdings ist noch nicht geklärt, wie diese Wohnung finanziert werden soll. Die Mutter von Frau Notter findet die Aufnahme einer Hypothek in diesem Alter zu riskant und wäre sogar bereit, ihre Tochter durch einen Erbvorbezug von der Aufnahme einer Hypothek abzuhalten. Pia Notter sieht das etwas anders. Sie kann sich gut vorstellen, eine Hypothek aufzunehmen und ihre nicht benötigte Liquidität in Wertschriften zu investieren, um dieses Geld für sie arbeiten zu lassen.

Ihre bislang hohen Lebenshaltungskosten hat Pia Notter im Hinblick auf die Frühpensionierung bereits deutlich reduziert. Sie ist bereit, sich weiter anzupassen und einzuschränken, so dass ihr zukünftiges Renteneinkommen ihre Ausgaben ungefähr decken wird.

**Einkommen**

|                                        |     |         |
|----------------------------------------|-----|---------|
| Aktuelles Einkommen Pia Notter (netto) | CHF | 250'000 |
|----------------------------------------|-----|---------|

**1. Säule: AHV**

Pia Notter geht davon aus, dass sie ab Alter 64 die maximale AHV-Rente erhalten wird.

**2. Säule: Pensionskasse**

|                                                 |                              |
|-------------------------------------------------|------------------------------|
| Pensionskassenkapital Pia Notter per 31.12.2020 | gemäss Pensionskassenausweis |
|-------------------------------------------------|------------------------------|

**Weitere Vermögenswerte**

|                                       |     |           |
|---------------------------------------|-----|-----------|
| Privatkonto Raiffeisen per 31.12.2020 | CHF | 127'500   |
| Sparkonto Raiffeisen per 31.12.2020   | CHF | 813'000   |
| Schmuck                               |     | unbekannt |
| Kunstsammlung                         |     | unbekannt |

**Erbrechtliche Vorkehrungen**

Pia Notter hat noch keine erbrechtlichen Vorkehrungen getroffen.

**Grenzsteuersatz**

Der Grenzsteuersatz beträgt nach der Frühpensionierung ca. 25%.

## Fragestellungen

| 1. Stellen Sie die Ausgangslage dar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5 Punkte                        |         |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------|--|-----------|-----|---------|----------|-----|---------|------------------------------|--|--|-----------|-----|---------|----------|-----|---------|-----------|
| <p>2. Pia Notter hat eine kleine, aber schöne, frisch renovierte Dachwohnung in der Altstadt von Bern in Aussicht, die sie im Frühling 2022 gerne kaufen möchte. Ihre Bank hat ihr bereits zugesichert, ihr eine Festhypothek für 1.5% zu gewähren.</p> <p>Sie sieht die folgenden beiden Varianten:</p> <table><tr><th colspan="3">Variante mit mittlerer Hypothek</th></tr><tr><td>Kaufpreis</td><td>CHF</td><td>900'000</td></tr><tr><td>Hypothek</td><td>CHF</td><td>250'000</td></tr></table><br><table><tr><th colspan="3">Variante mit tiefer Hypothek</th></tr><tr><td>Kaufpreis</td><td>CHF</td><td>900'000</td></tr><tr><td>Hypothek</td><td>CHF</td><td>100'000</td></tr></table> <p>Sie ist bereit, ihr flüssiges Vermögen bis auf eine Liquiditätsreserve von CHF 150'000 in die Wohnung oder als Alternative in Wertschriften zu investieren.</p> <p>Wäre die Wohnung für Pia Notter gemäss beiden Varianten finanzierbar und in den Jahren bis zum ordentlichen Pensionierungsalter (2022-2025) tragbar? Berechnen Sie die Finanzierbarkeit sowie die Tragbarkeit aus Sicht der Bank und begründen Sie Ihre Antworten. Gehen Sie dabei von folgenden Annahmen aus:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pia Notter würde die AHV-Rente nicht vorbeziehen.</li><li>• Pia Notter würde ihr Pensionskassenguthaben als Rente beziehen.</li></ul> | Variante mit mittlerer Hypothek |         |  | Kaufpreis | CHF | 900'000 | Hypothek | CHF | 250'000 | Variante mit tiefer Hypothek |  |  | Kaufpreis | CHF | 900'000 | Hypothek | CHF | 100'000 | 12 Punkte |
| Variante mit mittlerer Hypothek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |         |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |
| Kaufpreis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | CHF                             | 900'000 |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |
| Hypothek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | CHF                             | 250'000 |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |
| Variante mit tiefer Hypothek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                 |         |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |
| Kaufpreis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | CHF                             | 900'000 |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |
| Hypothek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | CHF                             | 100'000 |  |           |     |         |          |     |         |                              |  |  |           |     |         |          |     |         |           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <p>3. Pia Notters Mutter findet es nicht sinnvoll, dass ihre Tochter kurz vor der Pensionierung noch eine Hypothek aufnimmt. Sie wäre bereit, ihr einen Erbvorbezug in der Höhe von CHF 300'000 zu gewähren – als Alternative zur Hypothek. Sie geht davon aus, dass sie ohnehin bald ins Pflegeheim umziehen muss und der Staat für sie sorgen würde, wenn sie kein Vermögen mehr hätte.</p> <p>3.1) Wäre für Frau Notter aus rein finanzieller Sicht grundsätzlich eine etwas höhere oder eine etwas tiefere Hypothek kombiniert mit einem entsprechend kleineren oder grösseren Wertschriftendepot ratsamer? Begründen Sie Ihren Entscheid rechnerisch.</p> <p>3.2) Sind die Befürchtungen von Pia Notters Mutter aus Ihrer Sicht gerechtfertigt?</p> <p>3.3) Könnte Pia Notters Mutter im Pflegeheim – falls ihre Einnahmen ihre Ausgaben nicht mehr decken würden – Ergänzungsleistungen erhalten, auch wenn sie ihrer Tochter kurz vorher einen Erbvorbezug gewährt hätte?</p> <p>3.4) Oder könnte es sein, dass Pia Notter ihre Mutter dann unterstützen müsste? Nehmen Sie annäherungsmässige Berechnungen vor, um Ihre Antwort zu begründen. Wären ein Erbvorbezug und der Verzicht auf die Aufnahme einer Hypothek aus dieser Perspektive sinnvoll?</p> | <p>13 Punkte</p> |
| <p>4. Fassen Sie Ihre Ausführungen, Schlussfolgerungen und Empfehlungen aus den vorgängigen Aufgaben für Herrn/Frau Notter zusammen, und leiten Sie ins weitere Gespräch mit Herrn/Frau Notter über.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>5 Punkte</p>  |

## Beilagen

1. Pensionskassenausweis von Pia Notter
2. Auszug aus dem Bundesgesetz über Ergänzungsleistungen
3. Auszug aus den SKOS-Richtlinien zur Verwandtenunterstützung