

2023

Wirtschaftsschule

Original-Prüfung

**MEHR
ERFAHREN**

Bayern

Betriebswirtschaftl.
Steuerung und Ko.

- + Übungsaufgaben
- + Merkhilfen

Original-Prüfungsaufgaben
2022 zum Download

STARK

Inhaltsverzeichnis

Hinweise und Tipps zur Abschlussprüfung

Die Abschlussprüfung	I
Bearbeitung der Prüfung	I
Prüfungsvorbereitung mit diesem Buch	II
Notenschlüssel	III

Übungsaufgaben

Übungsaufgabe 1 (<i>Schwerpunkt Betriebswirtschaft</i>)	1
Übungsaufgabe 2 (<i>Schwerpunkt Betriebswirtschaft</i>)	11
Übungsaufgabe 3 (<i>Schwerpunkt Betriebswirtschaft</i>)	26
Übungsaufgabe 4 (<i>Schwerpunkt Betriebswirtschaft</i>)	37
Übungsaufgabe 5 (<i>Schwerpunkt Betriebswirtschaft</i>)	48
Übungsaufgabe 6 (<i>Schwerpunkt Rechnungswesen</i>)	57

Original-Abschlussprüfungen

Abschlussprüfung 2019

Unternehmensbeschreibung	2019-1
Aufgabe 1	2019-2
Aufgabe 2	2019-13
Aufgabe 3	2019-24
Aufgabe 4	2019-33
Aufgabe 5	2019-41

Abschlussprüfung 2020

Unternehmensbeschreibung	2020-1
Aufgabe 1	2020-2
Aufgabe 2	2020-13
Aufgabe 3	2020-21
Aufgabe 4	2020-30
Aufgabe 5	2020-41

Abschlussprüfung 2021

Unternehmensbeschreibung	2021-1
Aufgabe 1	2021-3
Aufgabe 2	2021-16
Aufgabe 3	2021-27
Aufgabe 4	2021-36
Aufgabe 5	2021-45

Abschlussprüfung 2022

Aufgaben www.stark-verlag.de/mystark
Sobald die Original-Prüfungsaufgaben 2022 freigegeben sind, können Sie sie als PDF auf der Plattform MyStark herunterladen (Zugangscode vgl. Umschlag-innenseite).

Zugelassene Hilfsmittel

Merkhilfe	H-1
Anlage Sozialversicherung	H-6
Schulkontenrahmen	H-7

Autoren

Peter Geltl:	Lösungen zu den Übungsaufgaben 1 bis 5
Claus Kolb:	Hinweise und Tipps, Übungsaufgabe 6, Lösungen zur Abschlussprüfung 2018, Lösungen zur Abschlussprüfung 2019, Lösungen zur Abschlussprüfung 2020, Lösungen zur Abschlussprüfung 2021

Entwicklung der Aufgaben:

© Bayerisches Staatsministerium für Bildung und Kultus, Wissenschaft und Kunst

Hinweise und Tipps zur Abschlussprüfung

Die Abschlussprüfung

Inhaltlich bezieht sich die Abschlussprüfung auf den gesamten Lehrstoff des Fachs Betriebswirtschaftliche Steuerung und Kontrolle **aller Jahrgangsstufen**. Die Abschlussprüfungsaufgaben werden vom Bayerischen Kultusministerium zentral für alle bayerischen Wirtschaftsschulen gestellt.

Die Prüfung umfasst insgesamt **fünf kompetenzorientierte Aufgabenstellungen**, in denen Sie die Perspektive des Konsumenten/Staatsbürgers oder die Perspektive des Arbeitnehmers/Unternehmers einnehmen. Es können maximal **25 Punkte je Aufgabe** erzielt werden. Vier Aufgaben sind zu bearbeiten, die Prüfung umfasst entsprechend insgesamt **100 Punkte**.

Aufgabe 1 und 2 sind **verpflichtend**, sie müssen also von **allen Schülern** bearbeitet werden. Aus den Aufgaben 3 bis 5 dürfen Sie eigenverantwortlich **zwei Aufgaben auswählen**, das bedeutet im Umkehrschluss, eine der drei Aufgaben muss nicht bearbeitet werden. In einer **15-minütigen Einlesezeit**, in der lediglich gelesen und markiert werden darf, müssen Sie eine Entscheidung treffen und eine der drei Wahlaufgaben abwählen und der Prüfungsaufsicht übergeben. Auf dem Prüfungsbogen geben Sie an, welche Aufgaben Sie bearbeiten. Die **Prüfungsdauer** beträgt insgesamt, also inklusive Einlesezeit, **180 Minuten**.

Zugelassene Hilfsmittel sind ein elektronischer, nicht programmierbarer Taschenrechner, die offiziell zugelassene Merkhilfe (inkl. Anlage Sozialversicherung) sowie der offizielle Kontenrahmen.

Bearbeitung der Prüfung

Vorweg finden Sie auf dem Prüfungsbogen eine ausführliche **Unternehmensbeschreibung**. Diese ist für Aufgaben relevant, in denen Sie aus der Perspektive des Unternehmers/Arbeitnehmers handeln. Schenken Sie der Beschreibung ausreichend Aufmerksamkeit, sie liefert wichtige Informationen für die Bearbeitung.

Achten Sie besonders darauf, welche **Rolle** Sie einnehmen. Dies geht jeweils aus den einleitenden Sätzen hervor. Wird Ihnen keine konkrete Rolle zugeschrieben, so

nehmen Sie die Perspektive eines Staatsbürgers/Konsumenten ein – Sie handeln also nicht als Unternehmer oder Arbeitnehmer.

Es empfiehlt sich, eine Aufgabe zunächst ohne Unterstreichungen oder Markierungen durchzulesen, um einen groben Überblick zu erhalten. Lesen Sie die Aufgabe dann noch ein zweites Mal, um Wesentliches zu markieren oder zu unterstreichen.

Die Aufgaben umfassen jeweils eine **konkrete Handlungssituation**, die in Form eines Dialogs, eines Telefongesprächs, einer E-Mail oder Ähnlichem beschrieben wird. Darauf finden sich neben wichtigen Informationen zur Aufgabenlösung auch **konkrete Arbeitsanweisungen**. Achten Sie darauf, dass Sie **alle Arbeitsaufträge** erfassen. Neben der richtigen Lösung stellt dies eine wesentliche Herausforderung dar. Empfehlenswert ist es, sich die notwendigen Arbeitsschritte zu notieren, um eine ordentliche Struktur der Bearbeitung zu gewährleisten und um nichts zu vergessen.

Im Anschluss an die Aufgabenstellung finden Sie verschiedene **Anlagen**, die ebenfalls wichtige Informationen enthalten und/oder als Vorlage dienen. Gehen Sie bei der Bearbeitung strukturiert vor und verfallen Sie nicht in Hektik. Bewahren Sie stets den Überblick über die **Vielzahl der beigefügten Anlagen**, damit Sie keine übersehen.

Achten Sie insgesamt auf eine angemessene **äußere Form** Ihrer Arbeit, vor allem auf Lesbarkeit und Übersichtlichkeit.

Bei der Bearbeitung der Aufgabenstellungen dürfen Sie die „**Merkhilfe BSK**“, die die wichtigsten Formeln und Berechnungsschemata enthält, sowie die „**Anlage Sozialversicherung**“ mit den aktuellen Beitragssätzen und Bemessungsgrenzen und einen **Kontenrahmen** verwenden.

Prüfungsvorbereitung mit diesem Buch

Bereiten Sie sich unbedingt **langfristig** vor, so können Sie den Zeitraum unmittelbar vor der Abschlussprüfung für die **Wiederholung des Stoffs** nutzen und geraten nicht in Hektik.

Benutzen Sie als Grundlage neben diesem Buch vor allem auch Ihre Hefteinträge, alte Schul- und Stegreifaufgaben sowie das Schulbuch. Sollten bei der Bearbeitung Fragen auftauchen, wenden Sie sich an Ihren Lehrer und/oder Ihre Mitschüler. Diese können Ihnen bestimmt weiterhelfen.

Der erste Teil dieses Buches hilft Ihnen mit **kürzeren Übungsaufgaben** dabei, die wichtigsten Lehrplaninhalte zu wiederholen und zu vertiefen. Da der Umfang der Aufgaben zum Thema Rechnungswesen in der Abschlussprüfung vergleichsweise gering ist, ist nur eine Übungsaufgabe konkret auf diesen Bereich ausgerichtet. Die anderen fünf Aufgaben befassen sich schwerpunktmäßig mit allgemeinen betriebswirtschaftlichen Themen.

Im zweiten Teil sind dann die ersten **offiziellen Abschlussprüfungen** der Jahre 2019 bis 2021 abgedruckt, die Abschlussprüfung 2022 wird als Download digital zur Verfügung gestellt.

Bearbeiten Sie die Übungsaufgaben in diesem Buch so ruhig und **konzentriert** wie in der Abschlussprüfung. Lassen Sie sich während der Bearbeitung nicht ablenken. Nur so können Sie Ihren Leistungsstand realistisch einschätzen, außerdem sparen Sie eine

Menge Zeit. Achten Sie auf ein zügiges **Arbeitstempo**, dieses müssen Sie auch in der Abschlussprüfung unter Beweis stellen.

Damit Sie unter realen Bedingungen üben können, enthält dieses Buch am Ende auch die zugelassenen **Merkhilfen** sowie einen **Kontenrahmen**, in dem alle Konten fett markiert sind, die in der Abschlussprüfung 2023 geprüft werden könnten.

Zu allen Aufgaben hier im Buch finden Sie ausführliche **Lösungsvorschläge**, die möglichst nur zur **Kontrolle** benutzt werden sollten. Die grau markierten **Tipps** dienen dem Verständnis und sollen Ihnen bei Schwierigkeiten helfen, den Lösungsweg nachzuvollziehen. Lösen Sie die Aufgaben aber zunächst immer selbstständig und vergleichen Sie die Lösung erst dann mit dem Buch. Das Nachvollziehen und Verstehen des dargestellten Lösungswegs allein führt noch nicht zu Lernerfolgen. In der Abschlussprüfung müssen Sie eine eigene Lösung entwickeln und das sollten Sie auch im Vorfeld trainieren.

Notenschlüssel

Die Abschlussprüfung im Fach Betriebswirtschaftliche Steuerung und Kontrolle wird nach folgendem Notenschlüssel bewertet:

Note	sehr gut	gut	befriedigend	ausreichend	mangelhaft	ungenügend
Punkte	100 – 91	90,5 – 80	79,5 – 66	65,5 – 50	49,5 – 30	29,5 – 0

Sollten nach Erscheinen dieses Bandes noch wichtige Änderungen für die Abschlussprüfung 2023 vom Bayerischen Staatsministerium für Bildung und Kultus, Wissenschaft und Kunst bekannt gegeben werden, finden Sie aktuelle Informationen dazu im Internet unter:

www.stark-verlag.de/mystark

Aufgabe 1

Sie erhalten eine E-Mail von Ihrer Bekannten Irma Maurer.

Von: irma.maurer@meinemail.de

Gesendet:

An: [Ihr Vorname.Ihr Nachname]@meinemail.de

Donnerstag, 02. 07. 2020

Betreff: Unfall, Aktien, Geldanlage

Anhang: Rechnung_Doldinger.pdf

Kfz-Versicherungspolice.pdf

Tabelle_Tagesgeld_Festgeld.pdf

Hallo [Ihr Vorname],

schön, dass du mich im Krankenhaus besucht hast. Und nochmals tausend Dank, dass du mir bei meinen Anliegen helfen wirst, da ich mit meinem gebrochenen Bein ans Bett gefesselt bin.

Bei deinem Besuch konnte ich dir ja erzählen, dass ich letzten Monat einen Unfall mit meinem Auto verursacht hatte. Mein Unfallgegner hat mir telefonisch mitgeteilt, dass er die Rechnung für die Reparatur seines Fahrzeugs über 1.378,62 € brutto zur Schadensregulierung direkt an mein Versicherungsunternehmen gesendet hat.

Gestern habe ich von der Werkstatt Doldinger die Rechnung für die Reparatur meines eigenen Fahrzeugs per E-Mail erhalten. Danke, dass du mir dafür einen Überweisungsträger der Unterfrankenbank ausfüllen und zum Unterschreiben ins Krankenhaus bringen kannst. Das Angebot nehme ich gerne an. Meine IBAN lautet übrigens DE74 7903 0282 0054 7710 33.

Was mich zudem interessiert: Wie hoch ist der Gesamtschaden des Unfalls? Welchen Betrag muss meine Versicherung für den Gesamtschaden aller Unfallbeteiligten insgesamt tragen? Und wie viel Geld bekomme ich von meiner Versicherung überwiesen?

Noch etwas: Ich habe 100 Aktien eines großen deutschen Automobilunternehmens geerbt. Da ich mich mit Aktien kaum auskenne und mir das Risiko viel zu hoch ist, möchte ich diese alle sofort verkaufen. Darüber hinaus habe ich kürzlich einen Brief erhalten, in dem steht, dass von diesem Automobilunternehmen eine Dividende von 1,10 € pro Aktie ausgeschüttet worden ist, die bereits morgen auf meinem Konto eingehen wird. Welcher Betrag steht mir durch die Aktien insgesamt zur Verfügung, wenn ich zum heutigen Kurs verkaufen würde?

Den kompletten Gutschriftbetrag möchte ich bis zu meiner Weltreise ab Mitte Juli 2022 unbedingt sehr sicher anlegen. Dennoch möchte ich natürlich mein Geld bestmöglich vermehren. In einer Zeitschrift habe ich eine Tabelle gefunden, in der die besten Festgeld- und Tagesgeldkonten beschrieben waren. Das hat sich vielversprechend angehört, aber noch besser war wohl der Tipp von einem Pflegehelfer hier im Krankenhaus. Er wird sein Geld absolut sicher bei einer Rendite von 25 % pro Jahr bei einer garantierten Rückzahlung nach zwei Jahren anlegen. Ich könnte mit einsteigen, muss ihm aber noch heute Bescheid geben. Welche der drei Geldanlagemöglichkeiten würdest du mir empfehlen und welche sollte ich besser nicht nehmen? Auch deine Begründung würde mich interessieren.

In den Anhängen findest du die relevanten Unterlagen. Ich freue mich über deine E-Mail, damit ich dem Pflegehelfer heute noch Bescheid geben kann.

Danke für deine Hilfe und liebe Grüße

Irma

Sie recherchieren, dass der aktuelle Kurs der Aktie 60,97 € beträgt und sich die Transaktionsgebühren für den Verkauf auf 0,5 % des aktuellen Kurswertes belaufen.

Führen Sie die notwendigen Arbeitsschritte durch und dokumentieren Sie diese nachvollziehbar.

Doldinger GmbH

Kfz-Reparatur-Service

Doldinger GmbH, Nürnberger Straße 281, 63743 Aschaffenburg

Irma Maurer
Kerschensteiner Straße 22
63741 Aschaffenburg

Doldinger GmbH
Nürnberger Straße 281
63743 Aschaffenburg
Telefon: +49 6021 556677
Telefax: +49 6021 556678
E-Mail: info@doldinger-gmbh.de

Rechnung Unfallschaden

Kundennummer	Auftragsdatum	Rechnungsnummer	Rechnungsdatum
24135	17. 06. 2020	AR-757	01. 07. 2020

Wir bedanken uns für Ihren Auftrag und berechnen Ihnen für die am 29. 06. 2020 erfolgte Reparatur Ihres Fahrzeuges mit dem Kennzeichen AB – DK 111 folgende Leistungen:

Stoßfänger ausgebaut, gerichtet, neu lackiert, eingebaut; rechter Hauptscheinwerfer ausgetauscht; Wagen Probe gefahren	425,00 €
Original-Lack 500 ml	26,20 €
Hauptscheinwerfer rechts	189,00 €

Lohn netto	Material netto	steuerpflichtiges Nettoentgelt	Umsatzsteuer	Rechnungsbetrag brutto
425,00 €	215,20 €	640,20 €	19 % 121,64 €	761,84 €

Der Betrag ist zahlbar mit Abzug von 3 % Skonto bis zum 15. 07. 2020, netto Kasse bis spätestens 31. 07. 2020.

Doldinger GmbH
Nürnberger Straße 281
63743 Aschaffenburg
Telefon: +49 6021 556677
Fax: +49 6021 556678
E-Mail: info@doldinger-gmbh.de

Geschäftsführer: Peter Doldinger
Handelsregister HRB 14921
USt-IdNr.: DE130119390

Bankverbindung:
Unterfrankenbank
IBAN: DE91 7903 0282 0019 9822 50
BIC: BUFRDEWBXXX

BELIANZ AG

Belianz AG, Frankenstraße 241, 90443 Nürnberg

Bei Rückfragen bitte angeben:

865/752 252

Irma Maurer
Kerschensteiner Straße 22
63741 Aschaffenburg

Telefon: +49 911 325626
Telefax: +49 911 325628
E-Mail: dieter.schlöhweiss@belianz.com

Nürnberg, 21.12.2019

Versicherungsschein-Kraftfahrtversicherung 865/752 252

Versichertes Fahrzeug: PKW, VW, AB – DK 111
74 kW/101 PS
Ident-Nr. WVWZZZ4BZ5E224532

Vertragsdauer: Beginn: 01.01.2020
Ende: 31.12.2020

Versicherungsumfang

Kfz-Haftpflichtversicherung: 100 Mio. € Versicherungssumme für Personen-, Sach- und Vermögensschäden je Schadensfall **685,25 €**

Kaskoversicherung: Vollkasko, 300,00 € Selbstbeteiligung
Teilkasko, 150,00 € Selbstbeteiligung **412,50 €**

Tarifierungsmerkmale

Jährliche Fahrleistung bis zu 17.000 km

Fahrer: ausschließlich Versicherungsnehmer oder Ehepartner

Fahreralter: auch unter 25 Jahren

Geburtsdatum jüngster Fahrer: 27.03.1996

Regelmäßiger Stellplatz: keiner

Nutzung: ausschließlich privat

Zahlungsweise: jährlich; die Beträge werden dem folgenden Konto belastet: DEXX XXXX XXXX XXXX XX10 33

Belianz AG

Belianz AG
Frankenstraße 241
90443 Nürnberg

Vorstand: Hans Eber
Handelsregister HRB 19825
UST-IdNr.: DE741009419

Bankverbindung:
Mittelrankenbank
IBAN: DE81 7603 2411 0076 1290 21
BIC: BMFRDENBxx

Anlage 1.3 Tabelle_Tagesgeld_Festgeld.pdf

Tagesgeld¹

Sparer, die jederzeit über ihr Geld verfügen wollen, sollten ein gutes Tagesgeld wählen. Der Zins kann sich jedoch ändern.

Anbieter	Land	Mindestanlage (EURO)	Zins/Rendite pro Jahr in % (bei 5.000,00 €)
TF Bank	Schweden ²	Keine ³	0,65
My Money Bank ⁴	Frankreich ⁵	Keine ³	0,61
Komplett Bank	Norwegen ⁵	5.000,00 ⁶	0,60
Leaseplan Bank	Niederlande ⁵	Keine	0,50
Creditplus Bank ⁴	Deutschland	Keine	0,41

Festgeld¹

Für Sparer, die sich einen Zinssatz für eine feste Zeit sichern wollen, sind nachfolgend die sechs besten Festgeldanbieter für Laufzeiten zwischen einem und fünf Jahren aufgeführt.

Anbieter	Land	Mindestanlage (EURO)	Rendite pro Jahr in % bei einer Laufzeit von ... Jahren				
			1	2	3	4	5
VTB Direktbank	Deutschland	500,00	–	0,75	1,00	1,00	1,20
Bank1	Deutschland	1.000,00	0,60	0,80	1,00	1,10	1,20
DHB Bank	Niederlande ⁵	2.500,00	0,55	0,75	0,95	1,10	1,20
CA Consumer Finance ⁷	Frankreich ⁵	5.000,00	1,01	1,21	1,31	1,36	1,41
Kommunalkredit Invest	Österreich ⁵	10.000,00	0,70	0,80	1,11	–	–
Klarna ⁷	Schweden ²	10.000,00	1,02	0,95	1,25	1,25	1,15

¹ Angebote, bei denen Kosten etwa für die Kontoführung anfallen oder die an Bedingungen wie die Eröffnung eines Girokontos mit Gehaltseingang geknüpft sind, werden nicht berücksichtigt. Die Zinsen von mehrjährigen Anlagen müssen mindestens jährlich ausgezahlt oder dem Anlagekonto gutgeschrieben und im nächsten Jahr mitverzinst werden.

² Je nach Wechselkurs entspricht der Schutz durch die nationale Einlagensicherung zeitweise einem Betrag von deutlich unter 100.000,00 €.

³ Der Zins gilt nur für Beträge bis 100.000,00 €.

⁴ Das Produkt hat zwei Anlagetermine pro Monat. Über den Anlagebetrag kann nur zweimal monatlich verfügt werden.

⁵ Die Einlagensicherung ist auf 100.000,00 € begrenzt.

⁶ Erstanlage; der Betrag kann später unterschritten werden.

⁷ Kontoeröffnung nur über Internet möglich; Kontoführung per Telefon

Vorlage 1.1**Überweisungsträger**

SEPA-ÜBERWEISUNG	Unterfrankenbank	Nur für Überweisungen in Deutschland, in andere EU- / EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro
BIC: BUFRDEWBXXX		
Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen)		
IBAN		
BIC des Kreditinstitutes / Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)		
Betrag: Euro, Cent		
Kunden-Referenznummer – Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers – (nur für Zahlungsempfänger)		
noch Verwendungszweck (max. 2 Zeilen á 27 Stellen)		
Angaben zum Kontoinhaber: Name, Vorname / Firma, Ort (max. 27 Stellen)		
IBAN		
Datum	Unterschrift(en)	

Vorlage 1.2 E-Mail

Von: [Ihr Vorname.Ihr Nachname]@meinemail.de
An: irma.maurer@meinemail.de
Betreff: AW: Unfall, Aktien, Geldanlage

Gesendet:
Donnerstag, 02. 07. 2020

Lösungsvorschlag

TIPP Aufgabe 1, Bewertungseinheiten: 25

Zuerst sollten Sie sich einen Überblick über die Situation verschaffen, denn gerade bei dieser Aufgabe sind mit drei Anlagen und zwei Vorlagen neben der einführenden E-Mail reichlich Arbeitsmaterialien zu sichten. Im Folgenden sollten Sie die notwendigen Arbeitsschritte in eine sinnvolle Reihenfolge bringen.

1. Ausfüllen des Überweisungsträgers zum Ausgleich der Rechnung der Werkstatt Doldinger.
2. Berechnung des Gesamtschadens des Unfalls und der Leistung (= Gesamtaufwand) der Versicherung.
3. Berechnung der zu erwartenden Überweisung der Versicherung an Irma Maurer.
4. Berechnung des Gesamterlöses aus dem Verkauf der Aktien und der Dividendengutschrift.
5. Unterbreitung eines Vorschlags zur Kapitalanlage des Gesamterlöses aus einer Reihe von Angeboten.
6. Dokumentation und Zusammenfassung der Ergebnisse in einer E-Mail an Irma Maurer.

Arbeitsschritt 1

Rechnungsbetrag	761,84 €
- 3 % Skonto	22,86 €
= Überweisungsbetrag	738,98 €

TIPP Im Referenzfeld sollte neben der Rechnungs- und Kundennummer auf jeden Fall auch der Skontoabzug vermerkt sein.

Der Überweisungsträger darf nicht unterschrieben werden, da dies dann Irma Maurer als Konteninhaberin vornehmen muss.

Überweisungsträger, Vorlage 1.1

SEPA-ÜBERWEISUNG	Unterfrankenbank	Nur für Überweisungen in Deutschland, in andere EU- / EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro
BIC: BUFRDEWBXXX		
Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen)		
D O L D I N G E R G M B H		
IBAN		
D E 9 1 7 9 0 3 0 2 8 2 0 0 1 9 9 8 2 2 5 0		
BIC des Kreditinstitutes / Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)		
Betrag: Euro, Cent		
7 3 8 , 9 8		
Kunden-Referenznummer – Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers – (nur für Zahlungsempfänger)		
R N A R - 7 5 7 K D - N R . 2 4 1 3 5 V O M		
noch Verwendungszweck (max. 2 Zeilen á 27 Stellen)		
1 7 . 0 6 . 2 0 A B Z G L . 3 % S K O N T O		
Angaben zum Kontoinhaber: Name, Vorname / Firma, Ort (max. 27 Stellen)		
M A U R E R , I R M A		
IBAN		
D E 7 4 7 9 0 3 0 2 8 2 0 0 5 4 7 7 1 0 3 3		
Datum	Unterschrift(en)	
02.07.2020		

Arbeitsschritt 2

TIPP Der Gesamtschaden setzt sich aus der Rechnung des Unfallgegners und der Zahlung an die Doldinger GmbH zusammen. Der von der Versicherung zu tragende Anteil ist um den Selbstbehalt der Vollkasko-Versicherung in Höhe von 300,00 € zu kürzen.

Rechnung des Unfallgegners	1.378,62 €
+ Überweisung an Doldinger GmbH	738,98 €
= Gesamtschaden	2.117,60 €
- Selbstbehalt Vollkasko-Versicherung	300,00 €
= gesamte Versicherungsleistung	1.817,60 €

Arbeitsschritt 3

Die Versicherung wird den um den Skontoabzug gekürzten Rechnungsbetrag der Doldinger GmbH abzüglich des Selbstbehalts von 300,00 € überweisen.

Überweisung an Doldinger GmbH	738,98 €
- Selbstbehalt bei Vollkasko-Versicherung	300,00 €
= erwartete Überweisung der Versicherung	438,98 €

TIPP Die Rechnung des Versicherungsgegner wird direkt mit der Versicherung abgerechnet.

Arbeitsschritt 4

Kurswert der 100 Aktien:	100 · 60,97 €	6.097,00 €
- 0,5 % Transaktionsgebühr		30,49 €
+ ausstehende Dividendengutschrift	100 · 1,10 €	110,00 €
= Gesamterlös: Verkauf + Dividende		6.176,51 €

Arbeitsschritt 5

Gesucht wird eine sehr sichere Kapitalanlage mit einer Laufzeit von bis zu 2 Jahren, da Irma Maurer im Juli 2022 eine Weltreise plant. Neben der Sicherheit ist ihr die Verfügbarkeit nach 2 Jahren ebenso wichtig wie eine angemessene Rendite.

Da die Festgelder mit einer Laufzeit von 2 Jahren durchweg eine höhere Verzinsung ausweisen als das Tagesgeld, fallen die Tagesgeldangebote komplett heraus.

Ebenso der Vorschlag des Pflegers, denn eine erwartete Rendite in Höhe von 25 % pro Jahr kann nicht seriös sein oder nur mit höchsten Risiken „erkauf“ werden.

Innerhalb der Festgeldangebote bietet die CA Consumer Finance mit 1,21 % die höchste Verzinsung. Die Einlagen sind mit 100.000,00 € gesichert und der Abschluss kann über das Internet erfolgen – somit ist die Einlage auch sicher und da die Anlage im Euro-Raum erfolgt, besteht auch kein Wechselkursrisiko.

Arbeitsschritt 6

E-Mail, Vorlage 1.2

Von: [Ihr Vorname.Ihr Nachname]@meinemail.de
An: irma.maurer@meinemail.de
Betreff: AW: Unfall, Aktien, Geldanlage

Gesendet:
Donnerstag, 02.07.2020

Liebe Irma,

wie gewünscht habe ich alle Berechnungen zu deinem Unfallschaden vorgenommen. Der Gesamtschaden beträgt 2.117,60 €, davon muss deine Versicherung 1.817,60 € tragen. Da du die Rechnung an die Doldinger GmbH beglichen hast, wirst du von der Versicherung nach Abzug des Selbsterhalts 438,98 € erhalten.

Den Überweisungsträger an die Firma Doldinger GmbH habe ich entsprechend vorbereitet und dabei auch den Skontoabzug berücksichtigt.

Für deine Aktien wirst du inklusive der Dividende und nach Abzug der Transaktionsgebühr 6.176,51 € erhalten. Wenn du das Geld sicher anlegen willst, empfehle ich dir das zweijährige Festgeld bei der CA Consumer Finance. Dies bringt eine Verzinsung von 1,21 % pro Jahr und damit von allen Tages- und Festgeldern die höchste Rendite. Die Einlagen sind bis zu 100.000,00 € gesichert und du kannst das Konto über das Internet eröffnen. Vom Angebot deines Pflegers rate ich dir dringend ab. Ein Angebot mit einer Rendite von 25 % kann nicht seriös sein.

Ich hoffe, ich konnte dir behilflich sein.

Bis später

[Ihr Vorname]



© STARK Verlag

www.stark-verlag.de
info@stark-verlag.de

Der Datenbestand der STARK Verlag GmbH
ist urheberrechtlich international geschützt.
Kein Teil dieser Daten darf ohne Zustimmung
des Rechteinhabers in irgendeiner Form
verwertet werden.

STARK