

# Inhaltsverzeichnis

<b>Prüfungsteil A .....</b>	<b>1</b>
<b>1 Das Konto .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Eröffnung von Einzelkonten .....</b>	<b>1</b>
1.1.1 Kontoeröffnung für einen Minderjährigen .....	2
1.1.2 Gemeinschaftskonto .....	3
1.1.3 Betreuerkonto .....	5
1.1.4 Anderkonten und Anderdepots .....	6
1.1.5 Pfändungsschutzkonto.....	7
<b>1.2 Rahmenbedingungen bei der Kontoeröffnung .....</b>	<b>8</b>
1.2.1 Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUFA) .....	8
1.2.2 Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) .....	10
1.2.3 Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche .....	10
<b>1.3 Verfügungen über Konten.....</b>	<b>13</b>
1.3.1 Verfügungen im Todesfall.....	13
1.3.2 Online-Banking .....	15
1.3.3 Ombudsmann des privaten Bankgewerbes.....	16
<b>1.4 Eröffnung von Firmenkonten bei unterschiedlichen Rechtsformen .....</b>	<b>16</b>
1.4.1 Kontoeröffnung für eine offene Handelsgesellschaft (OHG) .....	16
1.4.2 Kontoeröffnung für eine Kommanditgesellschaft (KG) .....	17
1.4.3 Kontoeröffnung für eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH) .....	18
1.4.4 Kontoeröffnung für eine Aktiengesellschaft (AG) .....	20
1.4.5 Kontoeröffnung für eine Partnerschaft.....	21
1.4.6 Kontoeröffnung für einen Verein.....	21
1.4.7 Bankgeheimnis und Bankauskunft .....	22
<b>2 Zahlungsformen .....</b>	<b>25</b>
<b>2.1 Kassengeschäfte.....</b>	<b>25</b>
<b>2.2 Zahlung mittels Überweisung.....</b>	<b>26</b>
<b>2.3 Zahlungen von Rechnungen mittels Lastschrift .....</b>	<b>28</b>
<b>2.4 Kartengestützte Zahlungen.....</b>	<b>33</b>
2.4.1 Die Bankkarte .....	33
2.4.2 Zahlungen mit Kreditkarte.....	35
2.4.3 Kontaktloses Bezahlen mit dem Handy .....	37

<b>2.5 Reisezahlungsmittel .....</b>	<b>39</b>
<b>2.6 Auslandszahlungsverkehr .....</b>	<b>40</b>
2.6.1 Risiken im Außenwirtschaftsverkehr.....	40
2.6.2 Sorten und Devisen .....	41
2.6.3 Nichtdokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr .....	41
2.6.3.1 Zahlungen einer Auslandsrechnung mittels Überweisungsauftrag .....	41
2.6.3.2 Scheckzahlungen im Auslandszahlungsverkehr .....	42
<b>3 Geldanlage auf Konten .....</b>	<b>43</b>
3.1 Sichteinlagen.....	43
3.2 Termineinlagen.....	44
3.3 Spareinlagen.....	45
3.4 Anlage in Sparbriefen.....	46
3.5 Sparen nach dem Fünften Vermögensbildungsgesetz.....	46
3.6 Bausparen.....	48
3.7 Eigenvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz .....	50
3.8 Versicherungssparen .....	52
<b>4 Kreditgeschäft Teil 1 .....</b>	<b>57</b>
4.1 Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit.....	57
4.2 Verbraucherdarlehen.....	58
4.3 Sicherheiten bei Privatkundenkrediten .....	60
4.4 Mietaval und Mietkaution .....	62
<b>Prüfungsteil B .....</b>	<b>63</b>
<b>5. Geldanlage in Wertpapieren.....</b>	<b>63</b>
5.1 Gläubigereffekten.....	63
5.1.1 Inhaberschuldverschreibungen.....	63
5.1.2 Bundeswertpapiere .....	63
5.1.3 Stückzinsberechnung.....	65
5.1.4 Pfandbriefe.....	66
5.1.5 Floating Rate Notes (Floater) .....	67
5.2 Teilhabereffekten .....	68
5.2.1 Aktie .....	68
5.2.2 Bezugsrechte .....	69
5.3 Aktienanleihe .....	70
5.4 Investmentzertifikate .....	71
5.5 Wandelanleihen.....	74
5.6 Genussscheine.....	76

<b>5.7 Optionsanleihe .....</b>	<b>78</b>
<b>5.8 Optionsscheine .....</b>	<b>78</b>
<b>5.9 Börse .....</b>	<b>79</b>
5.9.1 Organisation der Börse .....	79
5.9.2 Preisermittlung an der Effektenbörse .....	81
5.9.3 Kurszusätze .....	81
5.9.4 Wertpapierindizes .....	82
5.9.5 Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen .....	84
5.9.6 Wichtige Börsenbegriffe .....	85
<b>5.10 Depotgeschäft .....</b>	<b>85</b>
5.10.1 Offenes und geschlossenes Depot .....	85
5.10.2 Depotstimmrecht .....	88
<b>5.11 Emissionsgeschäft .....</b>	<b>89</b>
<b>5.12 Anlageberatung und Aktienanalyse .....</b>	<b>91</b>
5.12.1 Fundamentalanalyse .....	92
5.12.2 Technische Analyse .....	93
<b>5.13 Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen .....</b>	<b>95</b>
<b>5.14 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen .....</b>	<b>97</b>
<b>5.15 Eurex Deutschland .....</b>	<b>99</b>
<b>6 Kreditgeschäft Teil 2 .....</b>	<b>105</b>
<b>6.1 Grundpfandrechte .....</b>	<b>105</b>
6.1.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung .....	105
6.1.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks .....	105
6.1.3 Das Grundbuch .....	106
<b>6.2 Privatdarlehen .....</b>	<b>107</b>
6.2.1 Baufinanzierung .....	107
6.2.2 Finanzierung einer Eigentumswohnung durch Bauspardarlehen .....	110
6.2.3 Der notleidende Kredit .....	112
<b>6.3 Firmenkredite .....</b>	<b>113</b>
6.3.1 Sicherheitenstellung im Firmenkundenkreditgeschäft .....	113
6.3.1.1 Bürgschaft .....	113
6.3.1.2 Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen .....	113
6.3.1.3 Die Sicherungsübereignung .....	115
6.3.2 Kreditarten im Firmenkreditgeschäft .....	116
6.3.2.1 Investitionskredit .....	116
6.3.2.2 Betriebsmittelkredit .....	117

6.3.3 Bilanzanalyse .....	119
6.3.4 Finanzierungsleasing .....	120
6.3.5 Factoring .....	121