

Inhaltsverzeichnis

- Prüfungsteil A..... 1
- 1 Das Konto 1
 - 1.1 Eröffnung von Einzelkonten 1
 - 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
 - 1.2 Rahmenbedingungen bei der Kontoeröffnung 8
 - 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
 - 1.3 Verfügungen über Konten..... 13
 - 1.3.1 Verfügungen im Todesfall 13
 - 1.3.2 Online-Banking 15
 - 1.3.3 Ombudsmann des privaten Bankgewerbes..... 16
 - 1.4 Eröffnung von Firmenkonten bei unterschiedlichen Rechtsformen 16
 - 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
- 2 Zahlungsformen 25
 - 2.1 Kassengeschäfte..... 25
 - 2.2 Zahlung mittels Überweisung..... 26
 - 2.3 Zahlungen von Rechnungen mittels Lastschrift 28
 - 2.4 Kartengestützte Zahlungen..... 33
 - 2.4.1 Die Bankkarte 33
 - 2.4.2 Zahlungen mit Kreditkarte..... 35
 - 2.4.3 Kontaktloses Bezahlen mit dem Handy 37

2.5 Reisezahlungsmittel	39
2.6 Auslandszahlungsverkehr	40
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
3 Geldanlage auf Konten	43
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
4 Kreditgeschäft Teil 1	57
4.1 Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit.....	57
4.2 Verbraucherdarlehen	58
4.3 Sicherheiten bei Privatkundenkrediten	60
4.4 Mietaval und Mietkaution	62
Prüfungsteil B.....	63
5. Geldanlage in Wertpapieren.....	63
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

5.7 Optionsanleihe	78
5.8 Optionsscheine	78
5.9 Börse	79
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
5.10 Depotgeschäft	85
5.10.1 Offenes und geschlossenes Depot	85
5.10.2 Depotstimmrecht	88
5.11 Emissionsgeschäft	89
5.12 Anlageberatung und Aktienanalyse	91
5.12.1 Fundamentalanalyse	92
5.12.2 Technische Analyse	93
5.13 Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen	95
5.14 Besteuerung von Investmentfonds und Investorserträgen	97
5.15 Eurex Deutschland	99
6 Kreditgeschäft Teil 2	105
6.1 Grundpfandrechte	105
6.1.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung	105
6.1.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks	105
6.1.3 Das Grundbuch	106
6.2 Privatdarlehen	107
6.2.1 Baufinanzierung	107
6.2.2 Finanzierung einer Eigentumswohnung durch Bauspardarlehen	110
6.2.3 Der notleidende Kredit	112
6.3 Firmenkredite	113
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