

Inhaltsverzeichnis

- Prüfungsteil A..... 1
- 1. Das Konto 1
 - 1.1 Eröffnung von Einzelkonten 1
 - 1.1.1 Kontoeröffnung für einen Minderjährigen..... 7
 - 1.1.2 Gemeinschaftskonto 12
 - 1.1.3 Betreuerkonto..... 15
 - 1.1.4 Anderkonten und Anderdepots 21
 - 1.1.5 Pfändungsschutzkonto (P-Konto) 24
 - 1.2 Rahmenbedingungen bei der Kontoeröffnung 28
 - 1.2.1 Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUFA)..... 28
 - 1.2.2 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB)..... 34
 - 1.2.3 Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche 41
 - 1.3 Verfügungen über Konten..... 47
 - 1.3.1 Verfügungen im Todesfall 47
 - 1.3.2 Online-Banking..... 55
 - 1.3.3 Ombudsmann des privaten Bankgewerbes 60
 - 1.4 Eröffnung von Firmenkonten bei unterschiedlichen Rechtsformen 62
 - 1.4.1 Kontoeröffnung für eine offene Handelsgesellschaft (OHG) 67
 - 1.4.2 Kontoeröffnung einer Kommanditgesellschaft (KG) 69
 - 1.4.3 Firmenkonto für eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)..... 70
 - 1.4.4 Kontoeröffnung für eine Aktiengesellschaft (AG)..... 73
 - 1.4.5 Kontoeröffnung für eine Partnerschaft..... 76
 - 1.4.6 Kontoeröffnung für einen Verein 77
 - 1.4.7 Bankgeheimnis und Bankauskunft..... 79
- 2. Zahlungsformen 87
 - 2.1 Kassengeschäfte..... 87
 - 2.2 Zahlung mittels Überweisung 90
 - 2.3 Zahlungen von Rechnungen mittels Lastschrift 96

2.4 Kartengestützte Zahlungen	102
2.4.1 Die Bankkarte	102
2.4.2 Zahlungen mit Kreditkarte	107
2.4.3 Kontaktloses Bezahlen mit dem Handy	121
2.5 Reisezahlungsmittel.....	124
2.6 Auslandszahlungsverkehr.....	126
2.6.1 Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	126
2.6.2 Sorten und Devisen	127
2.6.3 Nichtdokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	129
2.6.3.1 Zahlung einer Auslandsrechnung mittels Überweisungsauftrag	129
2.6.3.2 Scheckzahlungen im Auslandsverkehr	132
3 Geldanlage auf Konten	135
3.1 Sichteinlagen	135
3.2 Termineinlagen	136
3.3 Spareinlagen	138
3.4 Anlage in Sparbriefen	143
3.5 Sparen nach dem Fünften Vermögensbildungsgesetz	145
3.6 Bausparen	149
3.7 Eigenvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz	155
3.8 Versicherungssparen.....	162
4 Kreditgeschäft Teil 1	167
4.1 Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	167
4.2 Verbraucherdarlehen	171
4.3 Sicherheiten bei Privatkrediten.....	185
4.4 Mietaval und Mietkaution.....	190

Prüfungsteil B.....	193
5. Geldanlage in Wertpapieren.....	193
5.1 Gläubigereffekten.....	193
5.1.1 Inhaberschuldverschreibungen.....	193
5.1.2 Bundeswertpapiere	197
5.1.3 Stückzinsberechnung.....	202
5.1.4 Pfandbriefe	203
5.1.5 Floating Rate Notes (Floater).....	207
5.2 Teilhabereffekten	210
5.2.1 Aktie	210
5.2.2 Bezugsrechte	215
5.3 Aktienanleihe.....	220
5.4 Investmentzertifikate	223
5.5 Wandelanleihen.....	230
5.6 Genussscheine.....	233
5.7 Optionsanleihe	238
5.8 Optionsscheine	242
5.9 Börse	246
5.9.1 Organisation der Börse	246
5.9.2 Preisermittlung an der Effektenbörse.....	251
5.9.3 Kurszusätze	255
5.9.4 Wertpapierindizes	257
5.9.5 Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen.....	259
5.9.6 Wichtige Börsenbegriffe	264
5.10 Depotgeschäft	272
5.10.1 Offenes und geschlossenes Depot	272
5.10.2 Depotstimmrecht	277
5.11 Emissionsgeschäft	284
5.12 Anlageberatung und Aktienanalyse.....	288
5.12.1 Fundamentalanalyse.....	293
5.12.2 Technische Analyse	302
5.13 Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen	307
5.14 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen	311
5.15 Eurex Deutschland.....	315

6 Kreditgeschäft Teil 2	324
6.1 Grundpfandrechte	324
6.1.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung.....	324
6.1.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks	326
6.1.3 Das Grundbuch	328
6.2 Privatdarlehen	332
6.2.1 Baufinanzierung.....	332
6.2.2 Finanzierung einer Eigentumswohnung durch Bauspardarlehen	343
6.2.3 Der notleidende Kredit.....	346
6.3 Firmenkundenkreditgeschäft	353
6.3.1 Sicherheitenstellung im Firmenkundenkreditgeschäft.....	353
6.3.1.1 Die Bürgschaft.....	353
6.3.1.2 Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen.....	355
6.3.1.3 Die Sicherungsübereignung.....	359
6.3.2 Kreditarten im Firmenkreditgeschäft	362
6.3.2.1 Investitionskredit	362
6.3.2.2 Betriebsmittelkredit.....	365
6.3.3 Bilanzanalyse	367
6.3.4 Finanzierungsleasing	372
6.3.5 Factoring.....	382