

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 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.....	16
1.4.2 Kontoeröffnung für eine Kommanditgesellschaft.....	17
1.4.3 Kontoeröffnung für eine GmbH.....	18
1.4.4 Kontoeröffnung für eine AG	20
1.4.5 Kontoeröffnung für eine Partnerschaft.....	20
1.4.6 Kontoeröffnung für einen Verein.....	21
1.4.7 Bankgeheimnis und Bankauskunft	21
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 Bank- und Debetkarte	33
2.4.2 Zahlungen mit Kreditkarte	35
2.4.3 Kontaktloses Bezahlen mit dem Handy	38
2.5 Reisezahlungsmittel.....	41
2.6 Auslandszahlungsverkehr.....	42
2.6.1 Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	42
2.6.2 Sorten und Devisen.....	43
2.6.3 Nichtdokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	43
2.6.3.1 Zahlungen einer Auslandsrechnung mittels Überweisungsauftrag	43
2.6.3.2 Scheckzahlungen im Auslandszahlungsverkehr	44
3 Geldanlage auf Konten	45
3.1 Sichteinlagen	45
3.2 Termineinlagen.....	46
3.3 Spareinlagen.....	47
3.4 Anlage in Sparbriefen	48
3.5 Sparen nach dem Fünften Vermögensbildungsgesetz	48
3.6 Bausparen.....	50
3.7 Eigenvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz	52
3.8 Versicherungssparen.....	54
4 Kreditgeschäft Teil 1	59
4.1 Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	59
4.2 Verbraucherdarlehen	60
4.3 Sicherheiten bei Privatkrediten.....	62
4.4 Mietaval und Mietkaution.....	64

Prüfungsteil B.....	65
5. Geldanlage in Wertpapieren.....	65
5.1 Gläubigereffekten.....	65
5.1.1 Inhaberschuldverschreibungen.....	65
5.1.2 Bundeswertpapiere	65
5.1.3 Stückzinsberechnung.....	67
5.1.4 Pfandbriefe.....	68
5.1.5 Floating Rate Notes (Floater)	69
5.2 Teilhabereffekten	70
5.2.1 Aktie	70
5.2.2 Bezugsrechte	71
5.3 Aktienanleihe.....	72
5.4 Investmentzertifikate und ETFs.....	73
5.5 Wandelanleihen.....	77
5.6 Genussscheine.....	79
5.7 Optionsanleihe	81
5.8 Optionsscheine	81
5.9 Börse	82
5.9.1 Organisation der Börse	82
5.9.2 Preisermittlung an der Effektenbörse	84
5.9.3 Kurszusätze	84
5.9.4 Wertpapierindizes	85
5.9.5 Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen an der Wertpapierbörse.....	87
5.9.6 Wichtige Börsenbegriffe.....	88
5.10 Depotgeschäft	88
5.10.1 Offenes und geschlossenes Depot.....	88
5.10.2 Depotstimmrecht.....	91
5.11 Emissionsgeschäft	92
5.12 Anlageberatung und Aktienanalyse.....	94
5.12.1 Fundamentalanalyse.....	95
5.12.2 Technische Analyse.....	96
5.13 Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen.....	98
5.14 Besteuerung von Investorserträgen	100
5.15 Eurex Deutschland.....	102

6 Kreditgeschäft Finanzierungsvorhaben begleiten.....	107
6.1 Grundpfandrechte	107
6.1.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung	107
6.1.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks	107
6.1.3 Das Grundbuch	108
6.2 Privatdarlehen	109
6.2.1 Baufinanzierung	109
6.2.2 Finanzierung einer Eigentumswohnung durch Bauspardarlehen	112
6.2.3 Der notleidende Kredit	114
6.3 Firmenkredite.....	115
6.3.1 Sicherheitenstellung im Firmenkundenkreditgeschäft	115
6.3.1.1 Bürgschaft	115
6.3.1.2 Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen	115
6.3.1.3 Die Sicherungsübereignung	117
6.3.2 Kreditarten im Firmenkreditgeschäft	118
6.3.2.1 Investitionskredit	118
6.3.2.2 Betriebsmittelkredit.....	119
6.3.3 Bilanzanalyse	121
6.3.4 Finanzierungsleasing	122
6.3.5 Factoring	123