

# Inhaltsverzeichnis

## Einleitung: Kreditwirtschaft in Deutschland

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| Geschäftsbereiche der Kreditinstitute ..... | 13 |
|---------------------------------------------|----|

## Lernfeld 2: Konten für Privatkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln

|          |                                                                 |           |
|----------|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Kontoarten .....</b>                                         | <b>23</b> |
| 1.1      | Zahlungs-, Anlage-, Darlehens- und Depotkonto .....             | 23        |
| 1.2      | Einzel- und Gemeinschaftskonto .....                            | 23        |
| 1.3      | Basiskonto .....                                                | 25        |
| 1.4      | Pfändungsschutzkonto .....                                      | 25        |
| 1.5      | Treuhandkonto .....                                             | 27        |
| <b>2</b> | <b>Gesetzliche und rechtsgeschäftliche Vertretung .....</b>     | <b>31</b> |
| 2.1      | Kontoführung für Minderjährige .....                            | 31        |
| 2.2      | Kontoführung für Betreute .....                                 | 34        |
| 2.3      | Kontovollmacht .....                                            | 35        |
| <b>3</b> | <b>Einlagensicherung .....</b>                                  | <b>37</b> |
| <b>4</b> | <b>Eröffnung eines Zahlungskontos .....</b>                     | <b>40</b> |
| 4.1      | Kontomodelle und Onlinebanking .....                            | 40        |
| 4.2      | Vorvertragliche Informationspflichten (VVI) .....               | 42        |
| 4.3      | Kontoeröffnungsantrag und Allgemeine Geschäftsbedingungen ..... | 42        |
| 4.4      | Identitätsfeststellung .....                                    | 44        |
| 4.5      | SCHUFA-Abfrage und -Meldung .....                               | 47        |
| 4.6      | Abschluss des Kontovertrages und Einrichtung des Kontos .....   | 48        |
| 4.7      | Kontowechselhilfe .....                                         | 48        |
| <b>5</b> | <b>Zahlungsdienste .....</b>                                    | <b>49</b> |
| 5.1      | Zahlungsdiensterahmenvertrag .....                              | 50        |
| 5.2      | Autorisierung von Zahlungen .....                               | 50        |
| 5.3      | Ausführung von Zahlungen .....                                  | 55        |
| 5.4      | Haftung bei Missbrauch und fehlerhaften Zahlungen .....         | 60        |
| 5.5      | Zahlungsinstrumente .....                                       | 61        |
| 5.5.1    | Ein- und Auszahlungsgeschäft .....                              | 61        |
| 5.5.2    | Überweisungsgeschäft .....                                      | 62        |
| 5.5.3    | Lastschriftgeschäft .....                                       | 64        |
| 5.5.4    | Zahlungskartengeschäft .....                                    | 68        |
| 5.5.4.1  | Bankkarte (Debitkarte, Girocard) .....                          | 69        |
| 5.5.4.2  | Kreditkarte .....                                               | 74        |
| 5.5.4.3  | Kartenzahlungssysteme im Überblick .....                        | 78        |
| 5.5.4.4  | Haftung .....                                                   | 78        |

|           |                                                    |            |
|-----------|----------------------------------------------------|------------|
| 5.5.5     | Mobile Payment .....                               | 80         |
| 5.5.6     | Internetbezahlverfahren .....                      | 81         |
| 5.5.7     | Reisezahlungsmittel .....                          | 82         |
| <b>6</b>  | <b>Rechnungsabschluss von Zahlungskonten .....</b> | <b>85</b>  |
| <b>7</b>  | <b>Bankgeheimnis und Bankauskunft .....</b>        | <b>87</b>  |
| <b>8</b>  | <b>Geldwäscheprävention .....</b>                  | <b>90</b>  |
| <b>9</b>  | <b>Nachlasskonten .....</b>                        | <b>97</b>  |
| <b>10</b> | <b>Umgang mit Kundenbeschwerden .....</b>          | <b>101</b> |

### **Lernfeld 3: Konten für Geschäfts- und Firmenkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln**

|          |                                                        |            |
|----------|--------------------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Grundlagen des Handelsrechts .....</b>              | <b>103</b> |
| 1.1      | Kaufleute nach HGB .....                               | 103        |
| 1.2      | Handelsregister .....                                  | 105        |
| 1.3      | Firma .....                                            | 106        |
| <b>2</b> | <b>Rechtsformen von Unternehmen .....</b>              | <b>107</b> |
| 2.1      | Einzelunternehmen .....                                | 110        |
| 2.2      | Personengesellschaften .....                           | 111        |
| 2.2.1    | Gesellschaft bürgerlichen Rechts .....                 | 111        |
| 2.2.2    | Personenhandelsgesellschaften (OHG, KG) .....          | 112        |
| 2.3      | Kapitalgesellschaften .....                            | 114        |
| 2.4      | GmbH & Co. KG .....                                    | 117        |
| 2.5      | Eingetragener Verein .....                             | 117        |
| 2.6      | Sonstige Rechtsformen .....                            | 119        |
| <b>3</b> | <b>Handlungsvollmacht und Prokura .....</b>            | <b>122</b> |
| <b>4</b> | <b>Kontoeröffnung .....</b>                            | <b>123</b> |
| 4.1      | Kontoinhaber .....                                     | 124        |
| 4.2      | Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten .....     | 125        |
| 4.3      | Vertretungsberechtigte .....                           | 125        |
| <b>5</b> | <b>Zahlungsinstrumente .....</b>                       | <b>127</b> |
| 5.1      | Zahlungsinstrumente für inländische Zahlungen .....    | 127        |
| 5.1.1    | Kartenzahlungen .....                                  | 127        |
| 5.1.2    | Internetbezahlverfahren .....                          | 131        |
| 5.1.3    | Mobile Payment .....                                   | 132        |
| 5.1.4    | Lastschrift .....                                      | 132        |
| 5.2      | Zahlungsinstrumente für internationale Zahlungen ..... | 137        |
| 5.2.1    | Devisen .....                                          | 141        |
| 5.2.1.1  | Devisenkassageschäfte .....                            | 142        |

|         |                                       |     |
|---------|---------------------------------------|-----|
| 5.2.1.2 | Devisentermingeschäfte .....          | 145 |
| 5.2.2   | Nicht dokumentäre Zahlungen .....     | 148 |
| 5.2.2.1 | Auslandsüberweisung .....             | 148 |
| 5.2.2.2 | Bankenorderscheck .....               | 151 |
| 5.2.3   | Dokumentäre Zahlungen .....           | 153 |
| 5.2.3.1 | Incoterms® 2020 .....                 | 153 |
| 5.2.3.2 | Außenhandelsdokumente .....           | 156 |
| 5.2.3.3 | Dokumenteninkasso gegen Zahlung ..... | 160 |
| 5.2.3.4 | Dokumentenakkreditiv .....            | 163 |

#### **Lernfeld 4: Kunden über Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen beraten**

|          |                                                                                                  |            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Grundlagen der Beratung .....</b>                                                             | <b>167</b> |
| 1.1      | Kundenanalyse .....                                                                              | 167        |
| 1.2      | Datenschutz und Datensicherheit .....                                                            | 167        |
| <b>2</b> | <b>Einlagen bei Kreditinstituten .....</b>                                                       | <b>172</b> |
| 2.1      | Spareinlagen .....                                                                               | 173        |
| 2.1.1    | Vertragsgestaltung .....                                                                         | 174        |
| 2.1.2    | Bedeutung der Sparurkunde .....                                                                  | 174        |
| 2.1.3    | Sparvertrag zugunsten Dritter .....                                                              | 176        |
| 2.1.4    | Verfügungen über Spareinlagen .....                                                              | 177        |
| 2.1.5    | Abrechnung von Sparkonten .....                                                                  | 179        |
| 2.1.6    | Modelle für Sondersparformen .....                                                               | 183        |
| 2.2      | Tagesgeldkonten .....                                                                            | 183        |
| 2.3      | Festgelder .....                                                                                 | 184        |
| 2.4      | Sparbriefe .....                                                                                 | 186        |
| <b>3</b> | <b>Anlagen nach dem Vermögensbildungsgesetz und nach dem<br/>Wohnungsbau-Prämiengesetz .....</b> | <b>188</b> |
| <b>4</b> | <b>Bausparen .....</b>                                                                           | <b>193</b> |
| 4.1      | Abschluss von Bausparverträgen .....                                                             | 194        |
| 4.2      | Abwicklung von Bausparverträgen .....                                                            | 196        |
| 4.3      | Beurteilung des Bausparens aus der Sicht des Bausparers .....                                    | 197        |
| <b>5</b> | <b>Cross-Selling-Aktivitäten .....</b>                                                           | <b>198</b> |

#### **Lernfeld 5: Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge abschließen**

|          |                                          |            |
|----------|------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Darlehensarten .....</b>              | <b>199</b> |
| 1.1      | Überziehungskredite .....                | 199        |
| 1.2      | Ratenkredite .....                       | 202        |
| <b>2</b> | <b>Prozess der Kreditgewährung .....</b> | <b>204</b> |
| 2.1      | Kreditantrag .....                       | 204        |

|          |                                                                       |            |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.2      | Kreditprüfung .....                                                   | 205        |
| 2.2.1    | Prüfung der Geschäftsfähigkeit und des Güterstandes .....             | 205        |
| 2.2.2    | Prüfung der Kreditwürdigkeit .....                                    | 206        |
| 2.3      | Kreditangebot und Vorvertragliche Informationspflichten .....         | 212        |
| 2.4      | Abschluss des Darlehensvertrages und Bestellung der Sicherheiten .... | 214        |
| 2.5      | Bereitstellung des Kredits und Kreditüberwachung .....                | 215        |
| 2.6      | Beendigung des Kreditverhältnisses .....                              | 216        |
| <b>3</b> | <b>Kreditsicherheiten</b> .....                                       | <b>217</b> |
| 3.1      | Sicherungsabtretung .....                                             | 219        |
| 3.2      | Bürgschaft .....                                                      | 222        |
| 3.2.1    | Bürgschaftsarten .....                                                | 223        |
| 3.2.2    | Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses .....                         | 224        |
| 3.2.3    | Bürgschaft in der Kreditsicherungspraxis .....                        | 224        |
| 3.3      | Pfandrecht .....                                                      | 226        |
| 3.3.1    | Arten des Pfandrechts .....                                           | 226        |
| 3.3.2    | Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobiliarpfandrecht) .....           | 227        |
| 3.3.3    | Pfandrecht an Forderungen .....                                       | 228        |
| 3.3.4    | Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis .....                        | 228        |
| 3.3.5    | Verwertung des Pfandes .....                                          | 229        |
| 3.4      | Sicherungsübereignung .....                                           | 230        |
| <b>4</b> | <b>Leasing von Kraftfahrzeugen</b> .....                              | <b>233</b> |
| <b>5</b> | <b>Notleidender Kredit</b> .....                                      | <b>236</b> |
| 5.1      | Abwicklung notleidender Kredite .....                                 | 237        |
| 5.2      | Gerichtliches Mahnverfahren .....                                     | 239        |
| 5.3      | Klageverfahren .....                                                  | 241        |
| 5.4      | Zwangsvollstreckung .....                                             | 242        |
| 5.5      | Verbraucherinsolvenzverfahren .....                                   | 243        |

## **Lernfeld 8: Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten**

|          |                                                    |            |
|----------|----------------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Anlageberatung in Finanzinstrumenten</b> .....  | <b>247</b> |
| 1.1      | Grundlagen der Anlageberatung .....                | 247        |
| 1.1.1    | Qualifikation der Anlageberater/-innen .....       | 247        |
| 1.1.2    | Vergütung der Anlageberatung .....                 | 248        |
| 1.1.3    | Kundengruppen .....                                | 249        |
| 1.1.4    | Empfohlene Produkte .....                          | 249        |
| 1.2      | Verhaltensregeln bei der Anlageberatung .....      | 250        |
| 1.3      | Ablauf einer Anlageberatung .....                  | 251        |
| 1.3.1    | Vorabinformationen zur Anlageberatung .....        | 251        |
| 1.3.2    | Phasen einer Anlageberatung .....                  | 251        |
| 1.3.3    | Bestimmung geeigneter Finanzinstrumente .....      | 254        |
| 1.3.4    | Prüfung der persönlichen Umstände des Kunden ..... | 255        |
| 1.3.5    | Geeignetheitserklärung .....                       | 259        |
| 1.3.6    | Erteilung eines Auftrages (Order) .....            | 260        |
| 1.4      | Beratungsfreie Order .....                         | 260        |

|         |                                                                         |     |
|---------|-------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2       | Finanzinstrumente .....                                                 | 262 |
| 3       | Anlage in Wertpapieren .....                                            | 264 |
| 3.1     | Anleihen .....                                                          | 264 |
| 3.1.1   | Verzinsung und Rückzahlung .....                                        | 265 |
| 3.1.2   | Handel .....                                                            | 270 |
| 3.1.3   | Risiken .....                                                           | 273 |
| 3.1.4   | Bundeswertpapiere .....                                                 | 280 |
| 3.1.5   | Pfandbriefe .....                                                       | 285 |
| 3.2     | Aktien .....                                                            | 287 |
| 3.2.1   | Rechte des Aktionärs .....                                              | 288 |
| 3.2.2   | Aktienarten .....                                                       | 290 |
| 3.2.3   | Kapitalerhöhung und Emission von Aktien .....                           | 292 |
| 3.2.3.1 | Kapitalerhöhung gegen Einlagen .....                                    | 293 |
| 3.2.3.2 | Bedingte Kapitalerhöhung .....                                          | 300 |
| 3.2.3.3 | Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit .....          | 300 |
| 3.2.3.4 | Emission von Aktien .....                                               | 304 |
| 3.2.3.5 | Rückkauf eigener Aktien .....                                           | 309 |
| 3.2.4   | Chancen und Risiken bei Aktienanlagen .....                             | 309 |
| 3.2.4.1 | Rendite von Aktienanlagen .....                                         | 309 |
| 3.2.4.2 | Beurteilung von Aktienanlagen .....                                     | 310 |
| 3.3     | Investmentfonds .....                                                   | 324 |
| 3.3.1   | Investmentvermögen .....                                                | 324 |
| 3.3.2   | Offene Wertpapierfonds .....                                            | 325 |
| 3.3.2.1 | Rechte und Pflichten der Beteiligten .....                              | 326 |
| 3.3.2.2 | Arten von Wertpapierfonds .....                                         | 329 |
| 3.3.3   | Immobilienfonds .....                                                   | 335 |
| 3.3.3.1 | Offene Immobilienfonds .....                                            | 335 |
| 3.3.3.2 | Geschlossene Immobilienfonds .....                                      | 336 |
| 3.3.4   | Hedgefonds .....                                                        | 336 |
| 3.3.5   | Geldanlage in Investmentfondsanteilen .....                             | 337 |
| 3.3.5.1 | Risiken von Fondsanlagen .....                                          | 337 |
| 3.3.5.2 | Kosten von Fondsanlagen .....                                           | 339 |
| 3.3.5.3 | Erwerb von Fondsanteilen .....                                          | 340 |
| 3.3.6   | Anlegerschutzbestimmungen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) ..... | 343 |
| 3.4     | Wertpapiersonderformen .....                                            | 344 |
| 3.4.1   | Wandelanleihen .....                                                    | 344 |
| 3.4.2   | Optionsanleihen .....                                                   | 346 |
| 3.4.3   | Genussscheine .....                                                     | 348 |
| 4       | Finanzderivate .....                                                    | 349 |
| 4.1     | Indexzertifikate .....                                                  | 349 |
| 4.2     | Optionen .....                                                          | 350 |
| 4.2.1   | Optionsscheine .....                                                    | 351 |
| 4.2.1.1 | Call-Aktienoptionsschein .....                                          | 351 |
| 4.2.1.2 | Put-Aktienoptionsschein .....                                           | 359 |
| 4.2.2   | Unverbriefte Optionen .....                                             | 363 |
| 4.3     | Futures .....                                                           | 374 |
| 4.4     | Strukturierte Zertifikate .....                                         | 380 |

|          |                                                               |            |
|----------|---------------------------------------------------------------|------------|
| 4.4.1    | Aktienanleihe .....                                           | 381        |
| 4.4.2    | Discountzertifikat .....                                      | 383        |
| 4.4.3    | Bonuszertifikat .....                                         | 385        |
| 4.4.4    | Outperformancezertifikat .....                                | 388        |
| 4.4.5    | Garantiezertifikat .....                                      | 389        |
| 4.4.6    | Hebelzertifikat .....                                         | 390        |
| <b>5</b> | <b>Besteuerung von Kapitalerträgen .....</b>                  | <b>393</b> |
| 5.1      | Grundlagen .....                                              | 393        |
| 5.2      | Abgeltungsteuer und Veranlagungswahlrecht .....               | 394        |
| 5.3      | Kirchensteuer .....                                           | 395        |
| 5.4      | Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung ..... | 397        |
| 5.5      | Veräußerungsgewinne und -verluste .....                       | 398        |
| 5.6      | Besteuerung von Fondserträgen .....                           | 405        |
| <b>6</b> | <b>Abwicklung von Kundenaufträgen .....</b>                   | <b>408</b> |
| 6.1      | Erteilung einer Effektenorder .....                           | 408        |
| 6.2      | Ausführung einer Effektenorder im Börsenhandel .....          | 412        |
| 6.2.1    | Marktsegmente im Börsenhandel .....                           | 414        |
| 6.2.2    | Ermittlung von Börsenpreisen .....                            | 416        |
| 6.2.3    | Anlegerschutz bei Börsengeschäften .....                      | 426        |
| 6.2.3.1  | Aufsicht über den Wertpapierhandel .....                      | 426        |
| 6.2.3.2  | Verbot von Insidergeschäften .....                            | 427        |
| 6.2.3.3  | Verbot der Marktmanipulation .....                            | 427        |
| 6.2.3.4  | Compliance-Regelungen .....                                   | 428        |
| 6.3      | Erfüllung von Effektengeschäften .....                        | 429        |
| <b>7</b> | <b>Depotgeschäft .....</b>                                    | <b>431</b> |
| 7.1      | Geschlossenes Depot .....                                     | 431        |
| 7.2      | Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten .....           | 432        |
| 7.2.1    | Girosammelverwahrung .....                                    | 434        |
| 7.2.2    | Gutschrift in Wertpapierrechnung .....                        | 437        |
| 7.2.3    | Verwaltungsarbeiten .....                                     | 437        |

## **Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen**

|          |                                                                 |            |
|----------|-----------------------------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte .....</b>          | <b>441</b> |
| 1.1      | Grundstücke .....                                               | 441        |
| 1.2      | Wohnungseigentum .....                                          | 443        |
| 1.3      | Erbbaurecht .....                                               | 444        |
| <b>2</b> | <b>Rechtliche Rahmenbedingungen einer Baufinanzierung .....</b> | <b>445</b> |
| 2.1      | Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge .....                   | 445        |
| 2.2      | Grundbuch und Grundstücksbelastungen .....                      | 445        |
| 2.2.1    | Aufbau und Inhalt des Grundbuchs .....                          | 446        |
| 2.2.2    | Öffentlicher Glaube des Grundbuchs .....                        | 448        |
| 2.2.3    | Veranlassung von Grundbucheintragungen .....                    | 449        |
| 2.2.4    | Rangverhältnis von Grundbucheintragungen .....                  | 449        |

|          |                                                                     |            |
|----------|---------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.2.5    | Lasten und Beschränkungen .....                                     | 450        |
| 2.2.6    | Grundpfandrechte .....                                              | 453        |
| 2.2.6.1  | Hypothek und Grundsuld im Vergleich .....                           | 453        |
| 2.2.6.2  | Sicherungsgrundsuld .....                                           | 454        |
| 2.2.6.3  | Eigentümergrundsuld .....                                           | 457        |
| 2.3      | Erwerb einer Immobilie und Bestellung einer Grundsuld .....         | 457        |
| <b>3</b> | <b>Darlehensarten in der Baufinanzierung .....</b>                  | <b>461</b> |
| 3.1      | Darlehensgeber .....                                                | 461        |
| 3.1.1    | Bankdarlehen .....                                                  | 461        |
| 3.1.2    | Bauspardarlehen .....                                               | 462        |
| 3.1.3    | KfW-Darlehen .....                                                  | 464        |
| 3.2      | Verzinsung von Darlehen .....                                       | 465        |
| 3.3      | Rückzahlung von Darlehen (Tilgung) .....                            | 466        |
| 3.3.1    | Planmäßige Tilgung .....                                            | 466        |
| 3.3.1.1  | Annuitätendarlehen .....                                            | 466        |
| 3.3.1.2  | Festdarlehen .....                                                  | 468        |
| 3.3.2    | Außerplanmäßige Tilgung .....                                       | 470        |
| <b>4</b> | <b>Finanzierung von Immobilien .....</b>                            | <b>471</b> |
| 4.1      | Ablaufschema für Baufinanzierungen .....                            | 471        |
| 4.2      | Vorabinformationen zur Beratungsleistung .....                      | 471        |
| 4.3      | Bearbeitung von Darlehensanträgen .....                             | 472        |
| 4.3.1    | Unterlagen und Kundeninformationen .....                            | 472        |
| 4.3.2    | Ermittlung der Gesamtkosten .....                                   | 473        |
| 4.3.3    | Ermittlung des Darlehensbedarfs und der monatlichen Belastung ..... | 474        |
| 4.3.4    | Prüfung der Kreditwürdigkeit .....                                  | 475        |
| 4.3.5    | Ermittlung des Beleihungswertes .....                               | 476        |
| 4.3.6    | Erstellung von Finanzierungsplänen .....                            | 485        |
| 4.4      | Abschluss von Darlehnsverträgen .....                               | 488        |
| 4.4.1    | Vorvertragliche Informationspflichten .....                         | 488        |
| 4.4.2    | Abschluss von Darlehnsverträgen .....                               | 489        |
| 4.5      | Abwicklung von Darlehensverträgen .....                             | 490        |
| 4.6      | Notleidende Darlehen .....                                          | 492        |
| 4.6.1    | Vermeidung von Kreditausfällen .....                                | 492        |
| 4.6.2    | Fälligstellung von Darlehen .....                                   | 492        |
| 4.6.3    | Verwertung von Grundpfandrechten .....                              | 493        |
| <b>5</b> | <b>Wohngebäude- und Hausratversicherung .....</b>                   | <b>495</b> |
| 5.1      | Grundlagen zum Vertrieb von Versicherungsprodukten .....            | 495        |
| 5.2      | Wohngebäudeversicherung .....                                       | 497        |
| 5.3      | Hausratversicherung .....                                           | 500        |
| <b>6</b> | <b>Gesamtwirtschaftliche Beschränkung von Baudarlehen .....</b>     | <b>502</b> |

**Lernfeld 12: Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren**

|          |                                                                          |            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Versorgungslücken</b>                                                 | <b>503</b> |
| <b>2</b> | <b>Altersvorsorge</b>                                                    | <b>506</b> |
| 2.1      | Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge                                 | 506        |
| 2.2      | Basisversorgung (1. Schicht)                                             | 507        |
| 2.2.1    | Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)                | 507        |
| 2.2.2    | Kapitalgedeckte Basisrente (Rürup-Rente)                                 | 508        |
| 2.3      | Staatlich geförderte Zusatzvorsorge (2. Schicht)                         | 510        |
| 2.3.1    | Riester-Rente                                                            | 510        |
| 2.3.2    | Direktversicherung                                                       | 520        |
| 2.4      | Sonstige private Altersvorsorge (3. Schicht)                             | 523        |
| 2.4.1    | Private Rentenversicherung                                               | 523        |
| 2.4.2    | Kapitallebensversicherung                                                | 525        |
| 2.5      | Steuerliche Regelungen zur Altersvorsorge im Überblick                   | 532        |
| <b>3</b> | <b>Absicherung von Hinterbliebenen</b>                                   | <b>533</b> |
| 3.1      | Hinterbliebenenrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung             | 533        |
| 3.2      | Lebensversicherung                                                       | 534        |
| <b>4</b> | <b>Absicherung bei Erwerbsminderung</b>                                  | <b>536</b> |
| 4.1      | Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung           | 537        |
| 4.2      | Berufsunfähigkeitsversicherung                                           | 538        |
| 4.3      | Private Unfallversicherung                                               | 541        |
| <b>5</b> | <b>Alters- und Risikovorsorge bei Zahlungsschwierigkeiten von Kunden</b> | <b>548</b> |

**Lernfeld 13: Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen**

|          |                                                   |            |
|----------|---------------------------------------------------|------------|
| <b>1</b> | <b>Finanzierungsmöglichkeiten</b>                 | <b>553</b> |
| <b>2</b> | <b>Bankdarlehen</b>                               | <b>557</b> |
| <b>3</b> | <b>Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung</b>  | <b>557</b> |
| <b>4</b> | <b>Kreditprüfung</b>                              | <b>560</b> |
| 4.1      | Prüfung der Kreditfähigkeit                       | 560        |
| 4.2      | Kreditrating zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit | 561        |
| <b>5</b> | <b>Bestellung von Sicherheiten</b>                | <b>572</b> |
| 5.1      | Bürgschaft                                        | 572        |
| 5.2      | Sicherungsübereignung                             | 573        |
| 5.3      | Verpfändung von Wertpapieren                      | 577        |
| 5.4      | Globalzession                                     | 578        |
| 5.5      | Sicherungsgrundschuld                             | 583        |

|     |                                                         |     |
|-----|---------------------------------------------------------|-----|
| 6   | <b>Darlehensarten</b> .....                             | 583 |
| 6.1 | Betriebsmittelkredit .....                              | 583 |
| 6.2 | Investitionskredit .....                                | 586 |
| 6.3 | Avalkredit .....                                        | 589 |
| 7   | <b>Alternative Finanzierungsformen</b> .....            | 593 |
| 7.1 | Factoring .....                                         | 593 |
| 7.2 | Leasing .....                                           | 595 |
| 8   | <b>Ablauf eines Insolvenzverfahrens</b> .....           | 597 |
|     | <b>Bankwirtschaftliche Formeln und Kennzahlen</b> ..... | 601 |
|     | <b>Sachwortverzeichnis</b> .....                        | 609 |
|     | <b>Bildquellenverzeichnis</b> .....                     | 618 |