

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 - Bankgeschäfte mit der Maus	55
1.3.3 Ombudsmann des privaten Bankgewerbes hilft seit vielen Jahren	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 Vermögensbildungs-gesetz.....	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. Vermögen aufbauen und Risiken absichern - 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 Die Aktie	210
5.2.2 Bezugsrechte	214
5.3 Investmentzertifikate	219
5.4 Aktienanleihe.....	226
5.5 Wandelanleihen.....	229
5.6 Genussscheine.....	232
5.7 Optionsanleihe	238
5.8 Optionsschein	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 – Finanzierungsvorhaben begleiten.....	325
6.1 Privatdarlehen	325
6.1.1 Baufinanzierung.....	325
6.1.2 Finanzierung einer Eigentumswohnung durch Bauspardarlehen	336
6.1.3 Grundpfandrechte	339
6.1.3.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung	339
6.1.3.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks	341
6.1.3.3 Das Grundbuch	343
6.1.4 Der notleidende Kredit.....	346
6.2 Firmenkundenkreditgeschäft	353
6.2.1 Investitionskredit.....	353
6.2.2 Betriebsmittelkredit.....	356
6.2.3 Sicherheitenstellung im Firmenkundenkreditgeschäft.....	358
6.2.3.1 Die Bürgschaft.....	358
6.2.3.2 Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen.....	360
6.2.3.3 Die Sicherungsübereignung.....	364
6.2.4 Bilanzanalyse	367
6.2.5 Finanzierungsleasing	372
6.2.6 Factoring.....	382