

# Inhaltsverzeichnis

<b>Prüfungsteil A</b> .....	<b>1</b>
<b>1 Das Konto</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 Eröffnung von Einzelkonten</b> .....	<b>1</b>
1.1.1 Kontoeröffnung für einen Minderjährigen .....	2
1.1.2 Gemeinschaftskonto .....	3
1.1.3 Betreuerkonto .....	5
1.1.4 Anderkonten und Anderdeposits .....	6
1.1.5 Pfändungsschutzkonto.....	7
<b>1.2 Rahmenbedingungen bei der Kontoeröffnung</b> .....	<b>8</b>
1.2.1 SCHUFA .....	8
1.2.2 Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB).....	10
1.2.3 Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche .....	11
<b>1.3 Verfügungen über Konten</b> .....	<b>13</b>
1.3.1 Verfügungen im Todesfall .....	13
1.3.2 Online-Banking .....	15
1.3.3 Ombudsmann des privaten Bankgewerbes.....	16
<b>1.4 Eröffnung von Firmenkonten bei unterschiedlichen Rechtsformen</b> .....	<b>16</b>
1.4.1 Kontoeröffnung für eine offene Handelsgesellschaft.....	17
1.4.2 Kontoeröffnung für eine Kommanditgesellschaft .....	18
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 .....	22
<b>2 Zahlungsformen</b> .....	<b>25</b>
<b>2.1 Kassengeschäfte</b> .....	<b>25</b>
<b>2.2 Zahlung mittels Überweisung</b> .....	<b>26</b>
<b>2.3 Zahlungen von Rechnungen mittels Lastschrift</b> .....	<b>28</b>
<b>2.4 Kartengestützte Zahlungen</b> .....	<b>33</b>
2.4.1 Die Bankkarte .....	33
2.4.2 Die elektronische Geldbörse.....	35
2.4.3 Zahlungen mit Kreditkarte.....	37

<b>2.5 Reisezahlungsmittel .....</b>	<b>39</b>
<b>2.6 Auslandszahlungsverkehr .....</b>	<b>40</b>
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
2.6.4 Dokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr.....	42
2.6.4.1 Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr.....	42
2.6.4.2 Lieferbedingungen im Außenhandel (Incoterms) .....	43
2.6.5 Dokumentäre Zahlungen .....	43
2.6.5.1 Dokumenten-Inkasso.....	43
2.6.5.2 Dokumenten-Akkreditiv.....	44
<b>3 Geldanlage auf Konten .....</b>	<b>47</b>
<b>3.1 Sichteinlagen .....</b>	<b>47</b>
<b>3.2 Termineinlagen.....</b>	<b>48</b>
<b>3.3 Spareinlagen.....</b>	<b>49</b>
<b>3.4 Sparen nach dem Fünften Vermögensbildungsgesetz.....</b>	<b>50</b>
<b>3.5 Bausparen.....</b>	<b>52</b>
<b>3.6 Eigenvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz .....</b>	<b>53</b>
<b>3.7 Versicherungssparen .....</b>	<b>56</b>
<b>4 Kreditgeschäft Teil 1 .....</b>	<b>59</b>
<b>4.1 Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit.....</b>	<b>59</b>
<b>4.2 Verbraucherdarlehen .....</b>	<b>60</b>
<b>4.3 Sicherheiten bei Privatkundenkrediten .....</b>	<b>62</b>
<b>4.4 Mietaval und Mietkaution .....</b>	<b>64</b>
<b>Prüfungsteil B.....</b>	<b>65</b>
<b>5. Geldanlage in Wertpapieren.....</b>	<b>65</b>
<b>5.1 Gläubigereffekten.....</b>	<b>65</b>
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

<b>5.2 Teilhabereffekten .....</b>	<b>70</b>
5.2.1 Aktie .....	70
5.2.2 Bezugsrechte .....	71
<b>5.3 Investmentzertifikate .....</b>	<b>71</b>
<b>5.4 Aktienanleihe .....</b>	<b>75</b>
<b>5.5 Wandelanleihen .....</b>	<b>76</b>
<b>5.6 Genussscheine .....</b>	<b>78</b>
<b>5.7 Optionsanleihe .....</b>	<b>79</b>
<b>5.8 Optionsschein .....</b>	<b>80</b>
<b>5.9 Börse .....</b>	<b>81</b>
5.9.1 Organisation der Börse .....	81
5.9.2 Preisermittlung an der Effektenbörse .....	83
5.9.3 Kurszusätze .....	83
5.9.4 Wertpapierindizes .....	84
5.9.5 Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen an der Wertpapierbörse .....	86
5.9.6 Wichtige Börsenbegriffe .....	87
<b>5.10 Depotgeschäft .....</b>	<b>87</b>
5.10.1 Offenes und geschlossenes Depot .....	87
5.10.2 Depotstimmrecht .....	90
<b>5.11 Emissionsgeschäft .....</b>	<b>91</b>
<b>5.12 Anlageberatung und Aktienanalyse .....</b>	<b>93</b>
5.12.1 Fundamentalanalyse .....	93
5.12.2 Technische Analyse .....	95
<b>5.13 Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen .....</b>	<b>97</b>
<b>5.14 Besteuerung von Investmenterträgen .....</b>	<b>99</b>
<b>5.15 Eurex Deutschland .....</b>	<b>101</b>
<b>6 Kreditgeschäft Teil 2 .....</b>	<b>107</b>
<b>6.1 Privatdarlehen .....</b>	<b>107</b>
6.1.1 Baufinanzierung .....	107
6.1.2 Bauspardarlehen .....	110
6.1.3 Grundpfandrechte .....	112
6.1.3.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung .....	112
6.1.3.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks .....	112
6.1.3.3 Das Grundbuch .....	113
6.1.4 Der notleidende Kredit .....	114

<b>6.2 Firmenkredite .....</b>	<b>115</b>
6.2.1 Investitionskredit .....	115
6.2.2 Betriebsmittelkredit .....	116
6.2.3 Sicherheitenstellung im Firmenkundenkreditgeschäft .....	118
6.2.3.1 Bürgschaft.....	118
6.2.3.2 Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen.....	118
6.2.3.3 Die Sicherungsübereignung .....	120
6.2.4 Bilanzanalyse.....	121
6.2.5 Finanzierungsleasing .....	122
6.2.6 Factoring .....	123