Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis
Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

**Verfasser**:
Dipl.-Kfm. Jürgen Mühlmeyer, Studiendirektor
Dipl.-Hdl. Willi Richard, Studiendirektor

**Mitarbeiter**:
Dipl.-Betriebswirt Hans Werner Schwitala, Studiendirektor

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 60 a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

Die Merkur Verlag Rinteln Hutkap GmbH & Co. KG behält sich eine Nutzung ihrer Inhalte für kommerzielles Text- und Data Mining (TDM) im Sinne von § 44 b UrhG ausdrücklich vor. Für den Erwerb einer entsprechenden Nutzungserlaubnis wenden Sie sich bitte an copyright@merkur-verlag.de.

Umschlagfotos:

| | |
|---|---|
| Bild links: | Markus Goetzke, Commerzbank AG |
| Bild rechts oben: | Frank11 – www.colourbox.de |
| Bild rechts unten: | #224153 – www.colourbox.de |

**S. 325**: dpa-Globus 017018

* * * * *

5. Auflage 2025
© 2021 by MERKUR VERLAG RINTELN
Gesamtherstellung:
MERKUR VERLAG RINTELN Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln
E-Mail: info@merkur-verlag.de
lehrer-service@merkur-verlag.de
Internet: www.merkur-verlag.de
Merkur-Nr. 0857-05
ISBN 978-3-8120-1165-5

# Vorwort

Das Lernbuch „Betriebslehre der Banken und Sparkassen 2 – kompetenzorientiert“ ist der zweite Teil einer zweibändigen Buchreihe für den Ausbildungsberuf „Bankkaufmann/Bankkauffrau“. Das Lernbuch beinhaltet die bankbetrieblichen Lernfelder, die im **Teil 2 der gestreckten Abschlussprüfung** (zum Ende der Ausbildung) geprüft werden, und zwar

| | |
|---|---|
| **Lernfeld 8:** | Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten |
| **Lernfeld 9:** | Baufinanzierungen abschließen |
| **Lernfeld 12:** | Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren |
| **Lernfeld 13:** | Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen |

Die Gliederung folgt somit dem Rahmenlehrplan für den Ausbildungsberuf „Bankkaufmann/Bankkauffrau“ vom 13. 12. 2019. Der Rahmenlehrplan ist mit der Verordnung über die Berufsausbildung zum Bankkaufmann und zur Bankkauffrau vom 05. 02. 2020 abgestimmt. Die Verordnung trat am 01. 08. 2020 in Kraft.

Für die Aneignung und Durchdringung des Grundwissens werden die zahlreichen Übersichten, Abbildungen und Zusammenfassungen eine Hilfe sein. Prägnante **Einstiege** führen in die Hauptkapitel ein, sodass Impulse für eine beratungsorientierte Erarbeitung gesetzt werden.

Am Ende eines jeden Kapitels des Lernbuchs befindet sich ein **Kompetenztraining,** das zwecks Vertiefung der Inhalte und zur Vorbereitung auf die Prüfung Aufgaben zum jeweiligen Lernfeld beinhaltet. Zudem ermöglichen **situative Aufgabenstellungen** die Aneignung, Festigung und Dokumentation der erworbenen Kompetenzen.

Zentrales Ziel der Berufsschule ist es, die **berufliche Handlungsfähigkeit** der Auszubildenden zu fördern. Die Lernfelder orientieren sich deshalb an beruflichen Handlungsfeldern, an Lernsituationen, die für die Berufsausübung bedeutsam sind. Lernen vollzieht sich in vollständigen Handlungen, möglichst selbst ausgeführt oder gedanklich nachvollzogen (vgl. Rahmenlehrplan für den Ausbildungsberuf Bankkaufmann und Bankkauffrau, Teil III Didaktische Grundsätze).

Das vorliegende Lernbuch wird deshalb durch das **Arbeitsbuch „Lernsituationen zur Betriebslehre der Banken und Sparkassen 2“ (Merkur-Nr. 1857)** ergänzt. Lernbuch und Arbeitsbuch sind aufeinander abgestimmt. Im Lernbuch wird am Seitenrand durch das nebenstehende Symbol gekennzeichnet, bei welchen Unterrichtsthemen auf geeignete **Lernsituationen** aus dem Arbeitsbuch zurückgegriffen werden kann. Es ist daher ideal, wenn Lernbuch und Arbeitsbuch gemeinsam im Unterricht eingesetzt werden. Das Lernbuch eignet sich als **Informationspool** für die Erarbeitung der Lernsituationen.

Die Fachinhalte des Lernbuchs bieten im Verbund mit den Lernsituationen des Arbeitsbuchs – beispielsweise im Hinblick auf die Recherche relevanter Informationen im Internet sowie dem Einsatz von Textverarbeitungs-, Präsentations- und Tabellenkalkulationsprogrammen – vielfältige Möglichkeiten, **digitale Kompetenzen** fächerübergreifend auszubilden.

Die Erarbeitung und Umsetzung der didaktischen Jahresplanung ist zentrale Aufgabe einer dynamischen Bildungsgangarbeit. Um diesen Prozess anzustoßen, wird auf der Internetseite des Verlags zu den Lernsituationen des Arbeitsbuchs eine **modellhafte didaktische Jahresplanung** angeboten (→ www.merkur-verlag.de, Schlagwort „1857“). Das dort verwendete Schema zur **Dokumentation von Lernsituationen** integriert die **Kategorie Digitale Kompetenzen**. In dieser Kategorie wird durch die Dokumentation des digitalen Kompetenzerwerbs und mittels weiterer Arbeitsaufträge sichergestellt, dass und in welcher Weise die Integration von Aspekten digitaler Kompetenzförderung erfolgt.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in diesem Lehrbuch auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten – sofern nicht anders kenntlich gemacht – gleichermaßen für alle Geschlechter.

Im Frühjahr 2025 Die Verfasser

# Inhaltsverzeichnis

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


**11 Anlage in Effekten** ... 15

11.1 Wertpapiere als verbriefte Rechte ... 15
11.1.1 Begriff und Wesen ... 15
11.1.2 Einteilung der Wertpapiere ... 15
LS 1
11.2 Effekten (Wertpapiere im engeren Sinne) ... 19
11.2.1 Einteilung der Effekten ... 19
11.2.2 Form und Ausstattung ... 20
11.2.2.1 Einzelurkunden ... 20
11.2.2.2 Sammelurkunden ... 21
11.2.2.3 Nicht verbriefte Effekten (Wertrechte)/elektronische Wertpapiere ... 21
11.2.2.4 Nennwert – Kurswert – ausmachender Betrag ... 22
11.2.3 Wirtschaftliche Bedeutung der Effekten ... 22

11.3 Anlage- und Risikoberatung über Wertpapieranlagen ... 23
11.3.1 Das Beratungsgespräch ... 24
11.3.2 Anforderungen an den Berater in Finanzdienstleistungen ... 25
11.3.3 Grundlagen einer Beratung in Finanzdienstleistungen ... 25
11.3.3.1 Anlageziele des Kunden ... 25
11.3.3.2 Finanzielle Verhältnisse des Anlegers ... 28
11.3.4 Vorgaben der Europäischen Union zur Nachhaltigkeit von Anlageprodukten ... 34
11.3.4.1 Taxonomievorschriften ... 34
11.3.4.2 Offenlegungsverordnung ... 35
LS 2
11.3.5 Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes bei der Anlageberatung ... 36
11.3.5.1 Verhaltensregeln ... 37
11.3.5.2 Organisatorische Pflichten (Compliance-Vorschriften) ... 38
11.3.5.3 Kundenkategorien/Geschäftsarten nach dem Wertpapierhandelsgesetz ... 39
11.3.5.4 Allgemeine Kundeninformationspflichten ... 40
11.3.5.5 Mitteilungs- und Veröffentlichungspflichten ... 41
11.3.6 Dokumentation und Haftung ... 42
11.3.7 Risiken bei der Geldanlage in Wertpapieren ... 43
11.3.7.1 Grundrisiken ... 43
11.3.7.2 Risikoklassen der Anlageprodukte ... 46
11.3.8 Gesetzliche Anlegerentschädigung ... 47

11.4 Gläubigereffekten – Verzinsliche Wertpapiere ... 47
11.4.1 Wesen und Merkmale ... 47
11.4.2 Laufzeit und Rückzahlung ... 48
11.4.2.1 Laufzeit ... 48
11.4.2.2 Rückzahlung ... 48
11.4.3 Verzinsung – Rendite ... 49
11.4.3.1 Nominalverzinsung ... 49
11.4.3.2 Effektivverzinsung (Rendite) ... 52
11.4.4 Arten von Gläubigereffekten ... 53
11.4.4.1 Öffentliche Anleihen ... 54
LS 3.1
11.4.4.2 Wertpapiere der Bundesrepublik Deutschland ... 54
11.4.4.3 Kommunalanleihen ... 60
LS 3.2
11.4.4.4 Bankschuldverschreibungen ... 60
LS 3.3
11.4.4.5 Industrieobligationen ... 63
LS 3.4
11.4.4.6 Euro-Auslandsanleihen ... 65
11.4.4.7 (Fremd-)Währungsanleihen ... 65
LS 3.5
11.4.4.8 Sonstige Anleihen (einschl. Finanzinnovationen) ... 66
11.4.5 Spezielle Risiken festverzinslicher Wertpapiere ... 68

LS 4.1 11.5 Teilhabereffekten ... 70
11.5.1 Aktien ... 70
11.5.2 Aktienarten ... 73
LS 4.2 11.5.3 Kapitalerhöhungen ... 76
11.5.3.1 Kapitalerhöhung gegen Einlagen (ordentliche Kapitalerhöhung) ... 76
11.5.3.2 Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln durch Ausgabe von Berichtigungsaktien ... 78
11.5.3.3 Bedingte Kapitalerhöhung ... 79
LS 4.3 11.5.3.4 Handel von Bezugsrechten/Verwertung von Teilrechten ... 79
11.5.4 Aktienanalyse ... 80
11.5.4.1 Fundamentalanalyse ... 80
11.5.4.2 Technische Analyse (Chartanalyse) ... 82
11.5.5 Spezielle Risiken bei Aktien ... 83
LS 5.1 11.6 Investmentanteile ... 84
11.6.1 Grundlagen des Investmentgeschäfts ... 84
11.6.2 Rechtliche Grundlagen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch ... 86
11.6.3 Arten von Investmentfonds ... 86
11.6.3.1 Offene/geschlossene Fonds ... 87
11.6.3.2 Publikums-/Spezialfonds ... 87
11.6.3.3 Fonds mit unbegrenzter/begrenzter Laufzeit ... 88
11.6.3.4 Gewinnausschüttende/gewinnthesaurierende Fonds ... 88
11.6.3.5 Fonds mit/ohne Ausgabeaufschlag ... 88
LS 5.2 11.6.4 Kapitalanlage in offenen Publikumsfonds (OGAW-Fonds) ... 89
11.6.4.1 Anlagebedingungen ... 89
11.6.4.2 Anlagevorschriften ... 91
11.6.5 Kapitalanlage in sonstigen Fonds ... 92
11.6.6 Wertermittlung und Split von Investmentanteilen ... 96
11.6.7 Cost-Averaging ... 97
11.6.8 Beurteilung der Anlage in Investmentanteilen ... 98
11.6.9 Spezielle Risiken bei Investmentanteilen ... 98
11.7 Andere Anlageformen ... 99
11.7.1 Anlage in Immobilien ... 99
11.7.2 Anlage in Gold ... 101
LS 6.1-6.4 11.8 Anlageformen im Vergleich ... 102
11.9 Vermögensverwaltung ... 104

**Kompetenztraining: Anlage in Effekten ... 107**

**Situation: In Effekten anlegen ... 116**

**12 Effektenbörse und Effektenhandel ... 119**
LS 7.1 12.1 Begriff und Bedeutung der Effektenbörse ... 119
12.2 Rechtsgrundlagen, Organe und Mitglieder der Börse ... 120
12.2.1 Rechtsgrundlagen ... 120
12.2.2 Organe der Börse ... 121
12.2.3 Mitglieder der Börse (Börsenteilnehmer) ... 121
12.2.4 Deutsche Börse AG ... 122
12.2.5 Handelssysteme an der Frankfurter Wertpapierbörse ... 123
12.2.6 Aufsicht über den Wertpapierhandel ... 123
12.3 Handelssegmente an der Frankfurter Wertpapierbörse (FWB) ... 124
12.3.1 Regulierter Markt ... 125
12.3.2 Open Market (Freiverkehr) ... 126
12.3.3 Börsenhandel von Investmentanteilen („Exchange Traded Funds XTF“) ... 127
12.4 Ermittlung des Börsenpreises ... 129
12.4.1 Der Börsenpreis ... 129

12.4.2 Stücknotierung – Prozentnotierung ... 129
12.4.3 Verfahren der Ermittlung des Börsenpreises ... 130
LS 7.2, 7.3 12.4.4 Handel und Preisermittlung im elektronischen Handelssystem XETRA ... 131
12.5 Kursbeeinflussende Faktoren ... 138
12.6 Veröffentlichung der Kurse und Börsenberichte ... 140
12.6.1 Informationssysteme an der Börse ... 140
12.6.2 Bekanntmachungen der Börse/Berichterstattung ... 140
12.7 Wertpapierindizes ... 143

**Kompetenztraining: Effektenbörse und Effektenhandel ... 146**

**Situation: In der Auktion Preise ermitteln und Order ausführen ... 147**

**13 Effektengeschäfte (Kauf und Verkauf)** ... 148
LS 8.1, 8.2 13.1 Kundengeschäfte ... 148
13.1.1 Kommissionsgeschäfte ... 148
13.1.2 Botengeschäfte ... 150
13.1.3 Festpreisgeschäfte ... 150
13.2 Eigengeschäfte ... 151
13.3 Abwicklung von Kundenaufträgen ... 152
13.3.1 Auftragserteilung ... 152
13.3.2 Auftragsausführung ... 154
13.3.3 Kauf- und Verkaufsabrechnungen ... 155
13.3.4 Erfüllung von Effektengeschäften ... 157

**Kompetenztraining: Effektengeschäfte ... 160**

**Situation: Effekten kaufen ... 162**

**14 Das Emissionsgeschäft** ... 163
14.1 Selbstemission ... 163
14.2 Fremdemission ... 163
14.2.1 Das Bankenkonsortium ... 164
14.2.2 Festübernahme durch ein Übernahmekonsortium ... 164
14.2.3 Übernahme durch ein Platzierungskonsortium (Begebungskonsortium) ... 164
LS 9 14.3 Platzierung von Wertpapieren ... 165
14.3.1 Platzierung von Anleiheemissionen ... 165
14.3.1.1 Auflage zur öffentlichen Zeichnung (Festpreisverfahren/Subskription) ... 165
14.3.1.2 Freihändiger Verkauf ... 167
14.3.1.3 Der börsenmäßige Verkauf ... 167
14.3.2 Platzierung von Aktien ... 167
14.3.2.1 Bookbuilding-Verfahren ... 167
14.3.2.2 Auktionsverfahren ... 169

**Kompetenztraining: Emissionsgeschäft ... 169**

**Situation: Wertpapiere im Bookbuilding-Verfahren platzieren ... 170**

**15 Das Depotgeschäft** ... 171
15.1 Tresorgeschäfte (geschlossenes Depot) ... 171

LS 10
15.2 Effektenaufbewahrung (offenes Depot) ... 172
15.2.1 Sammelverwahrung und Sonderverwahrung ... 172
15.2.2 Drittverwahrung ... 174
15.2.3 Wertpapierrechnung ... 175
15.2.4 Wertpapierleihe ... 176
15.2.5 Depotverwaltung ... 177
15.2.6 Depotbücher/Depotüberwachung ... 180

**Kompetenztraining: Depotgeschäft ... 182**

**Situation: Stimmrechte ausüben ... 185**

LS 11.1
**16 Wertpapiersonderformen und Finanzderivate ... 186**
16.1 Wandelschuldverschreibungen (Convertible Bonds) ... 186
16.2 Optionsanleihen ... 189
LS 11.2
16.3 Optionsscheine ... 193
16.3.1 Grundlagen und Funktionsweise ... 193
16.3.2 Bewertungskriterien und Preisbildungsfaktoren ... 195
16.3.3 Spezielle Risiken bei Optionsscheinen ... 197
16.4 Gewinnschuldverschreibungen ... 198
LS 11.3
16.5 Genussscheine/Genussrechte ... 198
16.5.1 Ausgestaltung von Genussscheinen/Genussrechten ... 198
16.5.2 Spezielle Risiken bei Genussscheinen und Genussrechten ... 199
LS 11.4
16.6 Aktienanleihen (Share-Bonds) ... 200
LS 11.5
16.7 Zertifikate ... 200
16.7.1 Garantie-/Kapitalschutzzertifikate ... 201
16.7.2 Discountzertifikate ... 201
16.7.3 Bonuszertifikate ... 202
16.7.4 Indexzertifikate ... 203
16.7.5 Hebelzertifikate (Turbozertifikate) ... 203
16.7.6 Spezielle Risiken bei Zertifikaten ... 205
16.8 Derivate Finanzierungsinstrumente (Finanzderivate) ... 206
16.8.1 Grundlagen des Derivategeschäfts ... 206
16.8.2 Motive für das Derivategeschäft ... 208
LS 11.6
16.8.3 Optionen ... 208
16.8.3.1 Grundlagen ... 208
16.8.3.2 Aktienoptionen ... 210
LS 11.7
16.8.4 Finanz-Futures ... 216
16.8.4.1 Grundlagen Finanz-Futures („Financial Futures“) ... 216
16.8.4.2 Grundstrategien bei Finanz-Futures ... 217
16.8.4.3 Kauf und Verkauf eines DAX-Futures ... 217
16.8.4.4 Kauf und Verkauf eines Euro-BUND-Futures ... 219
16.8.5 Risiken bei der Anlage in Optionen und Futures ... 221
16.9 Handel an der Eurex ... 222

**Kompetenztraining: Wertpapiersonderformen und Finanzderivate ... 226**

**Situation: Über Optionsgeschäfte informieren ... 230**

**17 Steuern auf Geld- und Vermögensanlagen ... 231**
17.1 Grundlagen der Einkommensbesteuerung ... 231
17.1.1 Einkommensteuerpflicht ... 231
17.1.2 Ermittlung des zu versteuernden Einkommens ... 232

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 17.1.3 | Ermittlung der Einkommensteuer | 235 |
| LS 12.1-12.3 | 17.2 | Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen | 238 |
| | 17.2.1 | Zinserträge | 241 |
| | 17.2.2 | Dividenden-/Aktienerträge | 241 |
| | 17.2.3 | Besteuerung von Investmentanteilen | 242 |
| LS 12.4 | 17.2.4 | Veräußerungsgewinne | 245 |
| LS 12.5, 12.6 | 17.2.5 | Verrechnung von negativen Kapitalerträgen | 247 |
| | 17.3 | Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer | 251 |
| | 17.4 | Grundsteuer, Grunderwerbsteuer | 253 |
| | 17.5 | Umsatzsteuer | 254 |

**Kompetenztraining: Steuern auf Geld- und Vermögensanlagen** ... **256**

**Situation: Kundenanfragen zu Wertpapierabrechnungen beantworten** ... **259**

## 6 Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschliessen

| | | | |
|---|---|---|---|
| LS 1 | **18** | **Baufinanzierung** | 261 |
| | 18.1 | Wesen | 261 |
| | 18.2 | Rechtliche Grundlagen | 261 |
| | 18.3 | Arten der Baufinanzierungskredite | 263 |
| | 18.3.1 | Realkredit | 263 |
| LS 2 | 18.3.2 | Bauspardarlehen | 264 |
| | 18.3.3 | Verbundfinanzierung | 264 |
| | 18.3.4 | Persönliches Hypothekendarlehen/Allzweckhypothek | 264 |
| | 18.3.5 | Förderdarlehen | 265 |
| | 18.3.6 | Forwarddarlehen | 265 |
| | 18.3.7 | Inverse Hypothek | 265 |
| | 18.4 | Bearbeitung von Realkrediten | 265 |
| | 18.4.1 | Ermittlung des Finanzierungsbedarfs | 265 |
| | 18.4.2 | Prüfung der Kreditwürdigkeit | 267 |
| LS 3 | 18.4.3 | Ermittlung des Beleihungswerts | 268 |
| | | 18.4.3.1 Sachwertverfahren | 270 |
| | | 18.4.3.2 Ertragswertverfahren | 271 |
| | | 18.4.3.3 Vergleichswertverfahren | 272 |
| | | 18.4.3.4 Berechnung der Beleihungsgrenze | 274 |
| | 18.5 | Bedingungen für Realkredite | 275 |
| | 18.5.1 | Zinssatz und Auszahlungskurs | 275 |
| | 18.5.2 | Tilgung und Tilgungsverrechnung | 276 |
| | 18.5.3 | Vorzeitige Rückzahlung/Kündigung | 278 |
| | 18.6 | Baudarlehen der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) | 279 |
| | 18.7 | Darlehensabwicklung | 281 |
| | 18.8 | Sicherstellung der Baufinanzierungskredite durch Grundpfandrechte | 285 |
| | 18.8.1 | Grundstück und grundstücksgleiche Rechte | 285 |
| | | 18.8.1.1 Grundstück | 285 |
| LS 4-6 | | 18.8.1.2 Grundstücksgleiche Rechte | 285 |
| | 18.8.2 | Das Grundbuch | 286 |
| LS 7.1-7.4 | | 18.8.2.1 Das Wesen des Grundbuchs | 286 |
| | | 18.8.2.2 Aufbau und Inhalt des Grundbuchblatts | 287 |
| LS 8 | | 18.8.2.3 Die Grundbucheintragungen | 288 |

| | | |
|---|---|---|
| | 18.8.2.4 Die Rangordnung von Grundbucheintragungen | 290 |
| | 18.8.2.5 Die dinglichen Rechte in Abteilung II des Grundbuchs | 291 |
| 18.8.3 | Die Grundpfandrechte | 294 |
| | 18.8.3.1 Die Hypothek | 294 |
| LS 9 | 18.8.3.2 Die Grundschuld | 296 |
| | 18.8.3.3 Abtretung (Übertragung) von Grundpfandrechten | 302 |
| | 18.8.3.4 Löschung der Grundpfandrechte | 302 |
| | 18.8.3.5 Verwertung der Grundpfandrechte | 304 |
| | 18.8.3.6 Beurteilung der Grundpfandrechte als Kreditsicherheit | 304 |
| 18.9 | Kreditüberwachung | 305 |
| 18.10 | Wohngebäudeversicherung | 305 |
| 18.10.1 | Versicherungsgegenstand und versicherte Gefahren | 305 |
| 18.10.2 | Obliegenheiten | 307 |
| 18.10.3 | Gleitende Neuwertversicherung | 307 |
| 18.11 | Hausratversicherung | 308 |
| 18.11.1 | Versicherte Sachen | 308 |
| 18.11.2 | Versicherte Gefahren | 308 |
| 18.11.3 | Versicherte Kosten | 308 |
| 18.11.4 | Versicherungssumme | 309 |
| 18.11.5 | Obliegenheiten | 309 |

**Kompetenztraining: Baufinanzierung** ... **310**

**Situation: Finanzierungswünsche der Kunden erfassen und bearbeiten** ... **322**


## H Lernfeld 12: Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren

LS 1

| | | |
|---|---|---|
| **19** | **Soziale Sicherung der Arbeitnehmer und Arbeitnehmerinnen** | 323 |
| 19.1 | Absicherung von Lebensrisiken durch Versicherungen | 323 |
| 19.2 | Abgrenzung Sozial- und Individualversicherung | 323 |
| 19.3 | Die Sozialversicherung | 324 |
| 19.3.1 | Gesetzliche Krankenversicherung | 326 |
| 19.3.2 | Gesetzliche Pflegeversicherung | 329 |
| 19.3.3 | Gesetzliche Rentenversicherung | 330 |
| 19.3.4 | Arbeitsförderung – Gesetzliche Arbeitslosenversicherung | 333 |
| 19.3.5 | Gesetzliche Unfallversicherung | 337 |
| 19.3.6 | Zusammenfassung: Sozialversicherung im Überblick | 338 |

**Kompetenztraining: Soziale Sicherung** ... **339**

**Situation: Gehaltsabrechnung erstellen** ... **342**

| | | |
|---|---|---|
| **20** | **Private Vorsorge** | 343 |
| LS 2 20.1 | Notwendigkeit privater Vorsorge | 343 |
| 20.2 | Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge | 347 |
| LS 3 20.3 | Kapitalgedeckte Basisrente („Rürup-Rente") | 350 |
| LS 4 20.4 | Kapitalgedeckte Zusatzversorgung | 351 |
| 20.4.1 | Staatlich geförderte Eigenvorsorge („Riester-Rente") | 351 |
| LS 5 20.4.2 | Betriebliche Altersversorgung | 357 |

20.5 Sonstige Kapitalanlageprodukte ... 359
20.5.1 Lebensversicherungen ... 359
20.5.1.1 Begriff und Bedeutung der Lebensversicherung ... 359
LS 6 20.5.1.2 Die gemischte (kapitalbildende) Lebensversicherung/ Kapitallebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall ... 359
LS 7 20.5.1.3 Versicherungsformen ... 364
LS 8 20.5.2 Private Rentenversicherung ... 367
20.5.2.1 Begriff der privaten Rentenversicherung ... 367
20.5.2.2 Arten von privaten Rentenversicherungen ... 368
20.5.2.3 Besteuerung von privaten Rentenversicherungen ... 368
20.5.2.4 Vergleich Riester-Rentenversicherung – private Rentenversicherung ... 369
20.6 Steuerliche Förderung der privaten Altersvorsorge im Überblick ... 370
20.7 Maßnahmen zur Überwindung von Zahlungsschwierigkeiten des Versicherungsnehmers ... 371
20.8 Weitere Produkte der privaten Vorsorge ... 372
20.8.1 Private Unfallversicherung ... 372
20.8.2 Berufsunfähigkeitsversicherung ... 375

**Kompetenztraining: Private Vorsorge ... 379**

**Situation: Privat vorsorgen ... 384**


## LERNFELD 13: FINANZIERUNGEN FÜR GESCHÄFTS- UND FIRMENKUNDEN ABSCHLIESSEN

LS 1 **21 Der Firmenkredit ... 385**
21.1 Finanzierung der Unternehmen ... 385
21.1.1 Finanzierung und Investition ... 385
21.1.2 Finanzierungsarten ... 386
21.2 Rechtliche Grundlagen ... 387
21.2.1 Grundsätze der Anlagepolitik ... 387
21.2.2 Die Vorschriften der CRR bzw. des Kreditwesengesetzes ... 388
21.2.3 MaRisk – Mindestanforderungen an das Riskomanagement ... 391
LS 2 21.3 Die Prüfung der Kreditfähigkeit ... 393
21.4 Die Prüfung der Kreditwürdigkeit ... 393
21.4.1 Prüfungsunterlagen ... 393
21.4.2 Kreditrating bei Firmenkunden ... 395
LS 3 21.4.2.1 Quantitative Ratingkriterien (Analyse des Jahresabschlusses) ... 397
21.4.2.2 Qualitative Ratingkriterien ... 404
21.4.3 Nachhaltigkeitsrating bei Firmenkunden ... 405
21.5 Kreditarten ... 406
LS 4 21.5.1 Der Kontokorrentkredit ... 406
LS 5 21.5.2 Der Avalkredit ... 408
LS 6 21.5.3 Der Investitionskredit ... 411
21.5.4 Besondere Kreditarten ... 412
21.6 Besondere Finanzierungsformen ... 413
LS 7 21.6.1 Leasing im Firmenkundengeschäft ... 414
LS 8 21.6.2 Factoring/Forfaitierung ... 416
21.6.3 Private Equity ... 418
21.6.4 Venture Capital ... 419
21.6.5 Mezzanine Kapital ... 419

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 21.7 | Kreditsicherheiten im Firmenkundengeschäft | 420 |
| LS 9 | 21.7.1 | Die Bürgschaft im Firmenkundengeschäft | 420 |
| LS 10 | 21.7.2 | Die Sicherungsübereignung im Firmenkundengeschäft | 422 |
| LS 11 | 21.7.3 | Das Pfandrecht im Firmenkundengeschäft | 428 |
| LS 12 | 21.7.4 | Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen im Firmenkundengeschäft | 432 |
| | 21.7.5 | Die Sicherungsgrundschuld | 438 |
| LS 13 | 21.8 | Die Kreditüberwachung im Firmenkundengeschäft | 439 |
| | 21.9 | Zusammenfassung: Abwicklung eines Firmenkredits | 440 |
| | 21.10 | Der notleidende Kredit | 441 |
| LS 14 | 21.11 | Insolvenzverfahren | 441 |
| | 21.12 | Verjährung | 445 |

**Kompetenztraining: Der Firmenkredit** . . . . . **447**

**Situation: Die Kreditwürdigkeit eines Firmenkunden beurteilen** . . . . . **457**

Verzeichnis der Abkürzungen . . . . . 461

Stichwortverzeichnis . . . . . 463