

1 Die Bank und ihre Kunden

1.1	Bankensystem in Deutschland	12
1.1.1	Geschäftsbanken	12
1.1.1.1	Universalbanken	12
1.1.1.2	Spezialbanken	14
1.1.2	Verbände der Kreditwirtschaft	15
1.1.3	Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)	15
1.1.3.1	Europäische Integration	15
1.1.3.1.1	Bausteine zur Europäischen Gemeinschaft	15
1.1.3.1.2	Binnenmarkt	16
1.1.3.1.3	Maastrichter Vertrag	16
1.1.3.2	Europäische Währungsunion	16
1.1.3.2.1	Teilnehmerländer	16
1.1.3.2.2	Konvergenzkriterien	16
1.1.3.2.3	Stabilitätspakt	17
1.1.3.3	EZB und nationale Notenbanken	17
1.1.3.3.1	Ziele und Aufgaben der EZB	17
1.1.3.3.2	Organe der EZB	17
1.1.3.3.3	Währungspolitische Instrumente der EZB	18
1.2	Modernes Bankwesen	20
1.2.1	Zielsysteme von Unternehmen	20
1.2.2	Ertragsorientiertes Bankmanagement	20
1.2.3	Marketing	21
1.2.4	Zielgruppendefinition	24
1.2.4.1	Privatkunden	25
1.2.4.2	Vermögende Privatkunden	25
1.2.4.3	Firmenkunden	25
1.2.4.4	Lebenszyklen	25
1.2.4.5	Neue Absatzwege im Bankenbereich	26
1.3	Stellung der Kreditinstitute in der Gesamtwirtschaft	27
1.3.1	Funktionen der Kreditinstitute in der Volkswirtschaft	27
1.3.2	Klassische Aufgabenbereiche	28
1.3.3	Allfinanzangebote	29
1.4	Rechtliche Rahmenbedingungen des Kreditgeschäfts	29
1.4.1	Kreditwesengesetz (KWG)	30
1.4.1.1	Ziele des Gesetzes	30
1.4.1.2	Aufbau und Inhalt des KWG	30
1.4.2	Bankenaufsicht	31
1.5	Rechtlicher Rahmen der Kundenbeziehung	34
1.5.1	Privatkunden	34
1.5.2	Firmenkunden als Kaufleute und Nichtkaufleute	34
1.5.2.1	Gewerbetreibende - Istkaufleute	35
1.5.2.2	Nichtkaufleute	35
1.5.2.3	Kannkaufleute	36
1.5.2.4	Formkaufleute	36
1.5.3	Firma	37
1.5.4	Handelsregister	37
1.5.4.1	Aufbau und Inhalt	38
1.5.4.2	Eintragung ins Handelsregister	38
1.5.4.3	Öffentlichkeit der Eintragung	38

1.5.4.4	Wirkung der Eintragung ins Handelsregister	39
1.6	Unternehmensformen	40
1.6.1	Einzelunternehmen	40
1.6.2	Personengesellschaften	41
1.6.2.1	Offene Handelsgesellschaft	41
1.6.2.2	Kommanditgesellschaft	43
1.6.2.3	GmbH & Co. KG	43
1.6.2.4	Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	43
1.6.2.5	Partnerschaftsgesellschaft	44
1.6.3	Kapitalgesellschaften	47
1.6.3.1	Aktiengesellschaft	47
1.6.3.2	Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)	49
1.6.4	Genossenschaft.....	50
1.6.5	Unternehmensformen des öffentlichen Rechts	51

Kundenorientierung

2 Kundenorientiertes Verhalten

2.1	Kommunikation	55
2.2	Kundenorientierter Gesprächsaufbau	56
2.2.1	Gesprächsvorbereitung	57
2.2.2	Attention – Atmosphäre schaffen	58
2.2.3	Interest – Analyse des Kundenbedarfs	59
2.2.4	Desire – Angebot unterbreiten	61
2.2.5	Action – Abschluss des Gesprächs	62
2.3	Gesprächstechniken	64
2.3.1	Verstärker	64
2.3.2	Produktmerkmale als Kundennutzen	64
2.3.3	Einsatz von Verkaufshilfen.....	65
2.3.4	Positive Formulierungen	66
2.3.5	Fragetechnik	66
2.3.6	Preisdarstellung.....	70
2.3.6.1	Warum werden Preise verlangt?	70
2.3.6.2	Preis an der richtigen Stelle.....	70
2.3.6.3	Methoden der Preisdarstellung	71
2.3.7	Einwandbehandlung	74
2.3.7.1	Einwand und Vorwand	74
2.3.7.2	Methoden der Einwandbehandlung	74
2.3.8	Beratungsgespräch mit schwierigen Kunden	76
2.3.8.1	Konfliktvermeidung und Konfliktthandhabung	76
2.3.8.2	Reklamation.....	78
2.3.8.3	Der „schmollende“ Kunde.....	79
2.4	Telefonverkauf	80
2.4.1	Telefon als Kontaktinstrument	80
2.4.2	Tipps für das Verhalten am Telefon	80
2.4.3	Gesprächsvorbereitung	81
2.4.4	Gesprächsverlauf.....	82
2.5	Bedarfsorientierter Verkauf	84
2.5.1	Bedürfnisse der Bankkunden	84
2.5.2	Cross-Selling	85
2.5.3	Signale der Kunden.....	85
2.5.4	Signalerfassung	86
2.5.5	Aktionen zur Signalverwertung	86
2.5.6	AVI-Prinzip als kundenorientierte Ansprache.....	87

3 Konten führen

3.1	Kontenarten im Überblick	93
3.2	Kontoeröffnung für Privat- und Firmenkunden	94
3.2.1	Kontoeröffnungsantrag	94
3.2.2	Informationsfragen	95
3.2.3	Kontovertrag	95
3.2.3.1	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	96
3.2.3.2	Pflichten der Beteiligten aus dem Kontovertrag	96
3.3	Kontoinhaber und Kontobezeichnungen	97
3.3.1	Einzel- und Gemeinschaftskonto	97
3.3.2	Kontobezeichnungen für Privat- und Firmenkunden	98
3.4	Legitimationsprüfung	99
3.4.1	Legitimationsprüfung nach § 154 AO	100
3.4.2	Legitimationsprüfung nach dem Geldwäsche- gesetz (GwG) und zur Verhinderung von Terror- finanzierung	100
3.4.2.1	Identifizierungspflicht	100
3.4.2.2	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	101
3.4.2.3	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	101
3.4.2.4	Vorgehen bei Verdachtsfällen	101
3.4.2.5	Organisation der Überwachung	102
3.4.2.6	Weitere Vorschriften	102
3.4.3	Legitimationsprüfung nach der devisa- rechtlichen Stellung	103
3.4.4	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	103
3.4.5	Girokonto für jedermann	104
3.5	Kontoverfügungen	107
3.5.1	Kontoverfügungen des Kontoinhabers	107
3.5.2	Kontoverfügungen durch andere	107
3.5.2.1	Gesetzliche Vertreter	107
3.5.2.1.1	Privatkunden	107
3.5.2.1.2	Firmenkunden	109
3.5.2.2	Rechtsgeschäftliche Vertretungen	109
3.5.2.2.1	Vollmachten der Firmenkunden	109
3.5.2.2.2	Vollmachten der Privatkunden	110
3.5.2.3	Treuhandkonten	113
3.5.2.3.1	Treuhandkonten als Anderkonten	113
3.5.2.3.2	Treuhandkonten für sonstige Treuhänder	113
3.5.2.3.3	Treuhandkonten als Sonderkonten	114
3.5.2.4	Verfügung über Konten zugunsten Dritter	114
3.5.2.4.1	Eröffnung des Kontos auf den Namen des Begünstigten	114
3.5.2.4.2	Eröffnung des Kontos auf den Namen des Begünstigten mit Sperrvermerk	114
3.5.2.4.3	Vertrag zugunsten Dritter	115
3.5.3	Gesperrte Konten	116
3.6	Verfügung beim Tod eines Kunden	117
3.6.1	Maßnahmen beim Tod eines Kunden	117
3.6.2	Anzeigepflicht gegenüber dem Finanzamt	118
3.6.3	Verfügungen nach dem Tod eines Kunden	118
3.7	Bankgeheimnis	120
3.7.1	Wesen des Bankgeheimnisses	120
3.7.2	Selbstbeschränkung der Finanzbehörden nach § 30a Abgabenordnung	121

3.7.3	Begrenzung des Bankgeheimnisses	121
3.7.3.1	Gesetzliche Vorschriften	121
3.7.3.2	Entbindung von der Schweigepflicht durch den Kunden	122
3.7.3.2.1	Bankauskunft	122
3.7.3.2.2	SCHUFA-Klausel	124
3.7.3.2.3	Datenschutz bei Kreditinstituten	125
3.8	Wirtschaftlichkeit des Giro- und Kontokorrentkontos	125
3.8.1	Erträge aus der Kontoführung	126
3.8.2	Leistungen des Kreditinstituts	126
3.8.3	Vorteile der Kontoführung für den Kunden	126
3.9	Abrechnung von Girokonten	126

4 Bankdienstleistungen im Zahlungsverkehr

4.1	Zahlungsmittel	136
4.2	Zahlungsformen	137
4.3	Bedarfsorientierte Bankdienstleistungen im Zahlungsverkehr	137
4.3.1	Nutzung der Kassen und Geldautomaten	137
4.3.2	Nutzung der halbbaaren Zahlung	138
4.3.3	Nutzung der bargeldlosen Zahlung	138
4.3.3.1	Überweisung	138
4.3.3.1.1	Auftragserteilung	139
4.3.3.1.2	Ablauf und Rechtsbeziehungen bei einer Überweisung	139
4.3.3.1.3	Informationspflichten	140
4.3.3.1.4	Ausführungsfristen	140
4.3.3.1.5	Kündigung von Überweisungsaufträgen durch den Kunden	141
4.3.3.1.6	Rückbuchung falsch gebuchter Aufträge	142
4.3.3.2	Sonderformen der Überweisung	142
4.3.3.2.1	Dauerauftrag	142
4.3.3.2.2	Eilüberweisung	142
4.3.3.3	Lastschrift	143
4.3.3.3.1	Wesen der Lastschrift	143
4.3.3.3.2	Einzugsermächtigung	144
4.3.3.3.3	Abbuchungsauftrag	144
4.3.3.3.4	Rechtliche Grundlagen	144
4.3.3.3.5	Bedeutung des Lastschriftverfahrens für die Teilnehmer	144
4.3.3.3.6	Nichteinlösung und Rückgabe von Lastschriften	146
4.3.3.4	Scheck	147
4.3.3.4.1	Rechtsgrundlagen	147
4.3.3.4.2	Scheckkarten	149
4.3.3.4.2.1	Scheckkarten nach Art der Weitergabe	149
4.3.3.4.2.2	Scheckkarten nach der Form der Einlösung	150
4.3.3.4.2.3	Garantieschecks	151
4.3.3.5	Wechsel	151
4.3.3.6	Karten für den Zahlungsverkehr	155
4.3.3.6.1	Bankkarten (ec-Karten)	156
4.3.3.6.2	Funktionen der Bankkarten für den Kunden	157
4.3.3.6.3	Funktionen auf den Bankkarten	160
4.3.3.6.4	Haftung bei Bankkarten	161
4.3.3.6.5	Kreditkarten	161
4.3.3.6.6	Vorteile der Kartennutzung für die Kunden	163

4.3.4	Dienstleistungen im Auslandsreiseverkehr	166
4.3.4.1	Sorten	166
4.3.4.1.1	Arten der Kursnotierung.....	166
4.3.4.1.2	Abrechnungen im Inland	168
4.3.4.1.3	Abrechnungen im Ausland	168
4.3.4.1.4	Kursvergleichsrechnung.....	170
4.3.4.2	Reiseschecks	171
4.4	Verfügbarmöglichkeiten des Kunden	174
4.4.1	Traditionelle Verfügung	174
4.4.2	Verfügungen mit Karten	175
4.4.3	Verfügungen mit Datenträgern	175
4.4.4	Homebanking	175
4.4.5	Zahlungsverfahren im Internet.....	176
4.5	Abwicklung des Zahlungsverkehrs in Kreditinstituten	178
4.5.1	Technische und organisatorische Voraussetzungen.....	178
4.5.1.1	Verfahren für die Umsetzung von Belegen in Datensätze.....	179
4.5.1.2	Bankleitzahl.....	179
4.5.1.3	Kurzbankleitzahl (PAN = Primary Account Number).....	180
4.5.1.4	BIC und IBAN	180
4.5.1.5	Chipkarten.....	180
4.5.2	Regeln und Abkommen für die Weitergabe von Datensätzen.....	181
4.5.3	Weiterleitung der Zahlungsvorgänge.....	182
4.5.3.1	Zahlungssysteme der Bundesbank für Kreditinstitute	182
4.5.3.2	Weitere Zahlungsmöglichkeiten	182
4.5.4	Abwicklung des Zahlungsverkehrs im Kreditinstitut	184
4.5.4.1	Überweisung	184
4.5.4.2	Lastschrift	184
4.5.4.3	Scheck.....	185
4.5.4.3.1	Einzug von Schecks.....	185
4.5.4.3.2	Gutschrift der eingereichten Schecks.....	185
4.5.4.3.3	Weiterleitung der Schecks	185
4.5.4.3.4	Einlösung von Schecks beim bezogenen Kreditinstitut	187
4.5.4.3.5	Widerruf oder Sperre eines Schecks	188
4.5.4.3.6	Rückgabe nicht eingelöster Schecks	188
4.5.4.4	Abwicklung der GeldKartenzahlung im Kreditinstitut	190
4.6	Bedeutung des Zahlungsverkehrs für Kunden und Kreditinstitute	191
4.6.1	Bedeutung für Kunden.....	191
4.6.2	Bedeutung für das Kreditinstitut	192

Lernfeld 4 Geld- und Vermögensanlagen anbieten

5 Anlagen auf Konten

5.1	Bedeutung des Sparens	200
5.2	Finanzierung der Kreditinstitute	201
5.3	Anlagen auf Konten	203
5.3.1	Spareinlagen	203
5.3.1.1	Rechtsgrundlage und Wesen der Spareinlage	203

5.3.1.2	Sparurkunde	204
5.3.1.2.1	Rechtscharakter der Sparurkunde	204
5.3.1.2.2	Informationsfunktion des Sparbuchs	205
5.3.1.2.3	Werbefunktion des Sparbuchs	205
5.3.1.2.4	Verlust des Sparbuchs	205
5.3.1.2.5	Verfügungsbeschränkungen.....	205
5.3.1.2.6	Vorlage der Sparurkunde.....	206
5.3.1.3	Verzinsung von Spareinlagen	206
5.3.1.3.1	Zinsberechnung nach der progressiven Postenmethode	207
5.3.1.3.2	Vorzeitige Verfügungen	208
5.3.1.3.3	Auflösung von Sparkonten.....	210
5.3.1.4	Vorteile der Spareinlagen für den Kunden	211
5.3.1.5	Weitere Sparformen	211
5.3.1.6	Verwendung der Spareinlagen im Kreditinstitut	211
5.3.2	Sparbrief und Sparobligationen.....	212
5.3.2.1	Rechtsnatur und Ausstattung des Sparbriefs	212
5.3.2.2	Rechtsnatur und Ausstattung der Sparobligationen	213
5.3.2.3	Verwendung für das Kreditinstitut	213
5.3.2.4	Vorteile für den Kunden.....	213
5.3.3	Termineinlagen	214
5.3.3.1	Verwendung für Kunde und Kreditinstitut	214
5.3.3.2	Abwicklung in der Praxis	214
5.3.3.3	Vorzeitige Verfügungen	214
5.3.3.4	Vorteile für den Kunden.....	215
5.3.4	Sichteinlagen	215
5.3.4.1	Verwendung für Kunde und Kreditinstitut	215
5.3.4.2	Bodensatztheorie	215
5.3.4.3	Erträge für die Kreditinstitute.....	215
5.3.4.4	Vorteile für den Kunden.....	215
5.3.5	Geldmarktkonto.....	216
5.3.6	Steuerliche Behandlung von Zinseinnahmen	216
5.3.6.1	Erfassung der Zinseinkünfte bei der Einkommensteuer.....	216
5.3.6.2	Freistellungsauftrag.....	217
5.4	Bausparen	221
5.4.1	Prinzip des Bausparens	221
5.4.2	Rechtsgrundlagen des Bausparens	222
5.4.3	Abschluss eines Bausparvertrages	222
5.4.4	Zuteilung der Bausparsumme.....	222
5.4.5	Verwendung der Bausparmittel	223
5.4.6	Tariftypen	223
5.4.7	Vertragsveränderungen während der Laufzeit	226
5.4.8	Darlehensphase bei Bausparverträgen	226
5.5	Staatliche Sparförderung	226
5.5.1	Förderung durch Arbeitnehmersparzulage.....	227
5.5.2	Förderung nach dem Wohnungsbau- Prämiengesetz	230
5.5.3	Vorzeitige Verfügungen	231
5.5.4	Steuerbegünstigungen von Vermögensbeteiligungen	231
5.5.5	Altersvermögensgesetz – „Riester-Rente“	231
5.5.5.1	Ziel der staatlichen Förderung	231
5.5.5.2	Geförderter Personenkreis (§ 10 a EstG)	232
5.5.5.3	Geförderte Sparleistung.....	232
5.5.5.4	Staatliche Förderung jährlich	232

5.5.5.5	Vorübergehende Auszahlung zur Wohnbaufinanzierung	233
5.5.6	Rürup-Rente (Basisrente)	233
5.6	Anlage in Immobilien	236
5.6.1	Motive für den Erwerb von Immobilien	236
5.6.2	Kreditinstitute als Immobilienmakler	236
5.6.3	Kosten beim Erwerb von Immobilien	237
5.6.4	Exposé im Immobiliengeschäft	237
5.6.5	Bauordnung und Baurecht	237
5.6.6	Grundstückskaufvertrag	238
5.6.7	Direkte Anlage in Immobilien	239
5.6.7.1	Eigengenutzte Immobilien	239
5.6.7.2	Vermietete Immobilien	239
5.6.8	Immobilienfonds	240
5.6.8.1	Offene Immobilienfonds	240
5.6.8.2	Geschlossene Immobilienfonds	240

6 Anlagen in Effekten

6.1	Rechtsgrundlagen der Wertpapiere	242
6.1.1	Wertpapiere	242
6.1.2	Wertpapiere nach der Art des verbrieften Rechts	243
6.1.3	Wertpapiere nach der Form der Übertragung	244
6.2	Effekten	245
6.2.1	Wesen der Effekten	245
6.2.2	Äußere Gestalt von Effekten	245
6.2.3	Bedeutung der Effekten für Anleger und Emittent	246
6.2.4	Volkswirtschaftliche Bedeutung des Effektengeschäfts	247
6.3	Anlage in Gläubigereffekten	248
6.3.1	Wesen der Gläubigerpapiere	249
6.3.1.1	Verzinsung von Gläubigerpapieren	249
6.3.1.1.1	Festverzinsliche Anleihen	249
6.3.1.1.2	Anleihen mit variabler Verzinsung - Floating-Rate-Notes	249
6.3.1.1.3	Null-Kupon-Anleihe - Zerobonds	250
6.3.1.2	Laufzeit, Kurs und Tilgung	251
6.3.1.3	Rückzahlungssicherheit bei Gläubigerpapieren	252
6.3.2	Emittenten von Gläubigerpapieren	253
6.3.2.1	Überblick über Emittenten von Gläubigerpapieren	253
6.3.2.2	Öffentliche Anleihen	253
6.3.2.2.1	Anleihen von Bund, Ländern und Kommunen	255
6.3.2.2.2	Bundobligationen	255
6.3.2.2.3	Bundesschatzbriefe	255
6.3.2.2.4	Finanzierungsschätze	255
6.3.2.2.5	Wertrechte bei der Finanzagentur	256
6.3.2.3	Bankschuldverschreibungen	257
6.3.2.3.1	Pfandbriefe	257
6.3.2.3.2	Sonstige Bankschuldverschreibungen	259
6.3.2.4	Schuldverschreibungen inländischer Unternehmen	259
6.3.2.5	Auslandsanleihen	259
6.3.2.5.1	Euro-Auslandsanleihen	260

6.3.2.5.2	Währungsanleihen	260
6.3.2.5.3	Doppelwährungsanleihen	260
6.3.2.6	Sonderformen bei Gläubigerpapieren	260
6.3.3	Steuerliche Behandlung von Erträgen aus Gläubigerpapieren.....	263
6.4	Anlage in Aktien	266
6.4.1	Rechtsgrundlage und Wesen der Aktie.....	266
6.4.2	Preis einer Aktie	267
6.4.3	Rechte des Aktionärs.....	268
6.4.4	Unterscheidung der Aktien nach dem Umfang der verbrieften Rechte	268
6.4.5	Unterscheidung der Aktien nach der Art der Übertragung	269
6.4.6	Besondere Aktienarten.....	270
6.4.7	Ausgabe von Aktien	270
6.4.7.1	Neugründung	270
6.4.7.2	Formen der Kapitalerhöhung.....	270
6.4.8	Steuerliche Behandlung von Aktienerträgen.....	273
6.4.9	Argumente für den Kauf von Aktien	274
6.5	Anlage in Investmentzertifikate	277
6.5.1	Wesen der Investmentzertifikate.....	277
6.5.2	Arten von Investmentfonds	279
6.5.3	Rechtliche Vorschriften für Investmentfonds.....	280
6.5.3.1	Vertragsbedingungen	280
6.5.3.2	Depotbank	280
6.5.3.3	Informationspflicht gegenüber dem Kunden	280
6.5.4	Ausgabe und Rücknahme von Investmentanteilen.....	281
6.5.5	Bedeutung des Investmentsparens für die Anleger	283
6.5.6	Ausländische Investmentfonds	283
6.5.7	Steuerliche Behandlung von Investment- erträgen	284
6.5.8	Immobilienfonds	285
6.5.8.1	Offene Immobilienfonds	285
6.5.8.1	Geschlossene Immobilienfonds	286
6.6	Anlageformen im Überblick	288

7 Effektenbörse

7.1	Wesen der Effektenbörse	289
7.2	Funktionen der Effektenbörse	290
7.3	Organisation der deutschen Börsen	291
7.3.1	Börsengesetz	291
7.3.2	Wertpapierhandelsgesetz (Insider-Regelungen)	291
7.3.3	Träger und Organe der Börse	293
7.3.4	Börsenaufsicht	293
7.3.5	Marktteilnehmer	293
7.4	Teilmärkte der Börse	294
7.4.1	Kassa- und Terminmarkt.....	294
7.4.2	Marktsegmente nach dem Börsengesetz.....	295
7.4.2.1	Regulierter Markt.....	296
7.4.2.2	Freiverkehr.....	296
7.4.3	Marktsegmente an der Frankfurter Wertpapierbörse	296
7.4.3.1	Prime Standard.....	296

7.4.3.2	General Standard	297
7.4.3.3	Entry Standard.....	297
7.4.4	Kursbildung an der Börse	297
7.4.4.1	Ermittlung des Kassakurses	297
7.4.4.2	Kursfeststellung im variablen Handel	299
7.4.4.3	Xetra-Handel	300
7.4.4.3.1	Ablauf des Handelstages	301
7.4.4.3.2	Handelsformen	301
7.4.4.3.3	Handelsaufträge an der Xetra	302
7.4.5	Berichterstattung über die Börse	302
7.4.6	Indizes als Messwerte für das Börsengeschehen	303
7.4.7	Kursbeeinflussende Faktoren.....	303

8 Grundlagen und Grundsätze der Anlageberatung

8.1	Anlageberatung als geschäftspolitisches Ziel	306
8.2	Grundsätze erfolgreicher Anlageberatung	307
8.3	Magisches Dreieck der Geldanlage	308
8.4	Pflichten in der Beratung nach dem Wertpapierhandelsgesetz	310
8.4.1	Erfahrungen und Erkenntnisse des Kunden	310
8.4.2	Anlageziele des Kunden.....	310
8.4.3	Finanzielle Verhältnisse offenlegen.....	311
8.4.4	Zweckdienliche Informationen.....	311
8.4.5	Aktualisierung der Kundenangaben und Dokumentation	311
8.5	Bewertung von Effekten als Entscheidungsgrundlage	312
8.5.1	Bewertung von Gläubigereffekten	312
8.5.1.1	Laufende Verzinsung	312
8.5.1.2	Effektivverzinsung	312
8.5.1.3	Rendite beim Verkauf vor dem Rückzahlungszeitpunkt	313
8.5.2	Bewertung von Aktien	314
8.5.2.1	Motive für Anlagen in Aktien	314
8.5.2.2	Fundamentalanalyse.....	315
8.5.2.3	Kennzahlen	315
8.5.2.4	Technische Analyse (Chartanalyse)	318
8.5.2.5	Rendite von Aktienanlagen	320
8.6	Wertpapieraufträge bearbeiten	324
8.6.1	Abwicklung der Kundenaufträge in den Kreditinstituten.....	324
8.6.1.1	Kreditinstitute als Bote	324
8.6.1.2	Kreditinstitute als Kommissionär	324
8.6.1.3	Kreditinstitute als Eigenhändler	326
8.6.2	Kundenaufträge	327
8.6.3	Abrechnung von Kundenaufträgen	329
8.6.3.1	Abrechnung von festzinslichen Wertpapieren	329
8.6.3.2	Abrechnung von Aufträgen in Aktien.....	331
8.6.3.3	Erfüllung von Wertpapiergeschäften	332
8.6.4	Eigengeschäfte der Kreditinstitute	333
8.7	Verwahrung und Verwaltung von Effekten	336
8.7.1	Geschlossenes Depot.....	336
8.7.1.1	Schließfach	336

8.7.1.2	Verwahrstücke.....	336
8.7.1.3	Nachttresor.....	336
8.7.2	Offenes Depot	337
8.7.2.1	Rechtsgrundlagen des offenen Depots	337
8.7.2.2	Verwahrarten.....	337
8.7.2.2.1	Sammelverwahrung.....	337
8.7.2.2.2	Sonderverwahrung	337
8.7.2.2.3	Wertpapierrechnung.....	338
8.7.2.3	Depotarten im Überblick	338
8.7.2.4	Dienstleistungen bei der Depotführung	338
8.7.2.5	Depotstimmrecht	338
8.8	Emissionsgeschäft	340
8.8.1	Wesen des Emissionsgeschäfts.....	340
8.8.2	Vorbereitung und Durchführung der Emission	340
8.8.3	Übernahme der Emission	341
8.8.4	Platzierung der Emission	342

9 Versicherungswesen

9.1	Gliederung des Versicherungswesens	344
9.2	Rechtsgrundlagen des Versicherungs- wesens	345
9.2.1	Sozialgesetzbuch und Reichs- versicherungsordnung	345
9.2.2	Versicherungsvertragsgesetz	345
9.2.3	Allgemeine Vertragsbedingungen.....	345
9.2.4	Private Versicherungsverträge	345
9.2.4.1	Versicherungsantrag	345
9.2.4.2	Bezugsrecht.....	346
9.2.4.3	Anzeigepflichten	346
9.2.4.4	Bindefrist	346
9.2.4.5	Vorläufige Deckungszusage.....	346
9.2.4.6	Versicherungsbeginn	347
9.2.4.7	Rückdatierung.....	347
9.2.4.8	Prämienzahlung	347
9.2.4.9	Beendigung eines Vertrages.....	348
9.3	Vermittlerrichtlinien	348
9.4	Sozialversicherung	348
9.5	Personenversicherung	349
9.5.1	Drei-Säulen-Theorie	350
9.5.2	Risikolebensversicherung	351
9.5.3	Kapitallebensversicherung	351
9.5.3.1	Prämienaufbau und Rechnungsgrundlage.....	352
9.5.3.2	Deckungskapital	353
9.5.3.3	Deckungsstock	353
9.5.3.4	Rückkaufswert.....	353
9.5.3.5	Entstehung von Überschüssen und Überschussbeteiligung	354
9.5.3.6	Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten bei der Lebensversicherung	355
9.5.3.7	Lebensversicherung und Steuern.....	355
9.5.3.8	Lebensversicherung und Kredit.....	355
9.5.4	Term-Fix-Versicherung	356
9.5.5	Rentenversicherung.....	356
9.5.6	Fondspolice	357
9.5.7	Direktversicherung	357
9.5.8	Zusatzversicherungen	358

9.6	Vermögensversicherungen	359
9.6.1	Haftpflichtversicherung	359
9.6.2	Rechtsschutzversicherung	360
9.7	Sachversicherungen	361
9.7.1	Unfallversicherung.....	361
9.7.2	Hausratversicherung.....	362
9.7.3	Verbundene Wohngebäudeversicherung	364
9.7.4	Kraftfahrzeugversicherung	364
9.7.4.1	Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung.....	365
9.7.4.2	Fahrzeugversicherung	368
9.7.4.3	Insassenunfallversicherung	370
9.8	Verhalten im Schadensfall	371
9.8.1	Pflichten vor dem Schadensfall	371
9.8.2	Pflichten im Schadensfall	371
9.8.2	Rechtsgrundlagen für den Schadens- ersatzanspruch	373

Lernfeld 5 Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren

10 Wertpapiersonderformen anbieten

10.1	Wandelschuldverschreibung	384
10.2	Optionsanleihen	385
10.3	Optionsscheine	386
10.4	Genussscheine	388
10.5	Anlage in Finanzderivaten	388
10.6	Terminbörse – Eurex	388
10.6.1	Börsenteilnehmer der Eurex	389
10.6.2	Handelsprodukte an der Eurex.....	390
10.6.3	Optionsgeschäft am Beispiel der Aktienoption an der Eurex.....	390
10.6.3.1	Long-Call – Kauf einer Kaufoption	391
10.6.3.2	Short-Call – Verkauf einer Kaufoption	392
10.6.3.3	Long-Put – Kauf einer Verkaufsoption	395
10.6.3.4	Short-Put – Verkauf einer Verkaufsoption	396
10.6.3.5	Weitere Strategien beim Optionsgeschäft.....	399
10.6.3.6	Aktienanleihen	401
10.6.3.7	Discountzertifikate.....	401
10.6.4	Futures – feste Terminkontrakte	402
10.6.4.1	Motive der Anleger für Futures	402
10.6.4.2	Grundstrategien mit Futures.....	403
10.6.4.2.1	Long-Future-Position – ohne Wertpapierdepot	403
10.6.4.2.2	Short-Future-Position	403
10.6.4.3	Ermittlung des Terminpreises – der faire Preis (fair value).....	404
10.6.4.4	Sicherheitsleistung bei Futures	404
10.6.5	Phasen des Börsenhandels an der Eurex.....	404
10.6.6	Börsenaufträge an der Eurex	405

11 Steuern in der Anlageberatung

11.1	Steuern in Deutschland	407
11.2	Einkommensteuer in der Beratung	407
11.2.1	Persönliche Einkommensteuerpflicht	408
11.2.2	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	408
11.2.3	Ermittlung der Einkünfte	409

11.2.4	Veranlagung und Ermittlungszeitraum.....	409
11.2.5	Gewinneinkünfte	411
11.2.6	Überschusseinkünfte	412
11.3	Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	412
11.4	Einkünfte aus Kapitalvermögen	413
11.4.1	Behandlung der Kapitaleinkünfte im Kreditinstitut	414
11.4.2	Dividenden	415
11.4.3	Zinserträge.....	415
11.4.4	Zinsähnliche Erträge	416
11.4.5	Kursgewinne.....	416
11.4.6	Gewinne aus Termingeschäften und Stillhalterprämien.....	417
11.4.7	Behandlung von Investmenterträgen	417
11.5	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	417
11.6	Sonstige Einkünfte	418
11.6.1	Einkünfte aus wiederkehrenden Bezügen.....	418
11.6.2	Einkünfte aus privaten Veräußerungserlösen	419
11.6.3	Einkünfte aus gelegentlichen Leistungen	419
11.7	Steuerfreie Einnahmen	420
11.8	Sonderausgaben	420
11.9	Kinderfreibeträge	422
11.10	Ermittlung der Steuerschuld	423
11.11	Erbschaft- und Schenkungsteuer	430
11.11.1	Erbfolge und Erbschaft	430
11.11.1.1	Erbfolge	430
11.11.1.2	Testament	431
11.11.1.3	Gemeinsames Testament.....	432
11.11.1.4	Erbvertrag	432
11.11.2	Erb- und Schenkungsvorgang und Besteuerung.....	432
11.11.2.1	Wertermittlung bei der Besteuerung	433
11.11.2.2	Grundvermögen	433
11.11.2.3	Sachvermögen	434
11.11.2.4	Bankguthaben und Effekten.....	435
11.11.3	Sachliche Freibeträge	435
11.11.4	Steuerklassen und persönliche Freibeträge	436
11.11.5	Steuertarif.....	437
11.11.6	Steuertipp	439

12 Finanzmärkte und Gläubigerschutz

12.1	Kreditmarkt	440
12.1.1	Geldmarkt	441
12.1.2	Kapitalmarkt	443
12.2	Gläubigerschutz im Bankensystem	443
12.2.1	Gläubigerschutz nach dem KWG	444
12.2.1.1	Sicherung der Liquidität.....	444
12.2.1.2	Eingrenzung des Risikos.....	446
12.2.1.2.1	Haftendes Eigenkapital und Eigenmittel.....	446
12.2.1.2.2	Basel II-Eigenkapitalregeln	447
12.2.1.2.3	Bedeutung des haftenden Eigenkapitals.....	454
12.2.2	Weitere Vorschriften des KWG	454
12.3	Schutz der Anleger nach dem Wertpapierhandelsgesetz	455
12.3.1	Allgemeine Verhaltensregeln	455
12.3.2	Besondere Verhaltensregeln.....	455

12.3.3	Compliance-Regelungen für Mitarbeitergeschäfte	455
12.3.4	Sicherungseinrichtungen der Institutsgruppen.....	456

Lernfeld 7 Privatkredite bearbeiten

13 Kredite bearbeiten

13.1	Kreditarten	461
13.2	Privatkredite bearbeiten	462
13.2.1	Anlässe für Privatkredite und Kreditbedarf	462
13.2.2	Kreditformen	462
13.2.2.1	Dispositionskredit	462
13.2.2.2	Ratenkredit	463
13.2.2.3	Händlerkredit als Teilzahlungskredit	464
13.2.2.4	Autoleasing im Privatkundengeschäft	465
13.2.3	Einräumung des Kredits	467
13.2.3.1	Kredit Antrag und Kreditwürdigkeits- prüfung.....	467
13.2.3.2	Kreditvertrag	469
13.2.3.3	Allgemeine Rechtsvorschriften im Kreditgeschäft	471
13.2.3.4	Verbraucherdarlehen	471
13.2.3.5	Erfüllung des Kreditvertrages und Kreditüberwachung.....	472
13.2.3.6	Kündigungsfristen bei Verbraucherdarlehen	473
13.2.4	Absicherung von Privatkrediten	473
13.2.4.1	Sicherungsvertrag und Sicherungsarten	473
13.2.4.2	Bürgschaft.....	475
13.2.4.3	Sicherungsübereignung	477
13.2.4.4	Sicherungsabtretung von Forderungen.....	478
13.2.4.5	Pfandrecht an beweglichen Sachen und Wertpapieren	482
13.2.4.5.1	Wesen des Pfandrechts	482
13.2.4.5.2	Pfandrecht an Sachen.....	482
13.2.4.5.3	Verpfändung von Wertpapieren	482
13.2.4.5.4	Pfandrecht an Forderungen	483
13.2.4.5.5	Arten des Pfandrechts	483
13.2.4.5.6	Pfandrecht in der Praxis	484
13.2.4.5.7	Verwertung und Erlöschen des Pfandrechts	484

Lernfeld 10 Baufinanzierungen und Firmenkredite bearbeiten

13.3	Baufinanzierungskredite bearbeiten	489
13.3.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	490
13.3.2	Kreditformen in der Baufinanzierung	491
13.3.2.1	Annuitätendarlehen.....	491
13.3.2.2	Abzahlungsdarlehen.....	491
13.3.2.3	Festdarlehen	491
13.3.3	Wertermittlung beim Realkredit.....	492
13.3.3.1	Verkehrswert.....	493
13.3.3.2	Ertragswert	493
13.3.3.3	Sachwert	494
13.3.3.4	Beleihungswert	494
13.3.4	Realkredit.....	496
13.3.5	Zinsfestschreibung und Disagio.....	496
13.3.6	Steuern in der Baufinanzierung.....	497

13.3.7	Absicherung von Baukrediten.....	497
13.3.7.1	Arten von Grundpfandrechten.....	497
13.3.7.2	Grundbuch.....	499
13.3.7.3	Erbbaurecht.....	503
13.4	Firmenkredite bearbeiten	507
13.4.1	Finanzierungsarten im Firmenkundengeschäft.....	507
13.4.1.1	Innenfinanzierung.....	507
13.4.1.2	Außenfinanzierung.....	508
13.4.2	Kreditformen im Firmenkundengeschäft im Überblick.....	509
13.4.3	Finanzierungsformen im Firmenkundengeschäft.....	510
13.4.3.1	Kontokorrentkredit.....	510
13.4.3.2	Diskontkredit.....	511
13.4.3.3	Akzeptkredit.....	511
13.4.3.4	Avalkredit.....	512
13.4.3.5	Bankdarlehen.....	512
13.4.3.6	Realkredit.....	513
13.4.3.7	Kommunalkredit.....	513
13.4.3.8	Factoring.....	513
13.4.3.9	Leasing.....	515
13.4.4	Kreditwürdigkeitsprüfung bei Firmenkunden.....	516
13.4.5	Rahmenbedingungen des Kreditwesen- gesetzes bei Firmenkundenkrediten.....	523
13.4.6	Absicherung von Firmenkrediten.....	525
13.4.6.1	Selbstschuldnerische Bürgschaft.....	526
13.4.6.2	Sicherungsabtretung von Forderungen.....	526
13.4.6.3	Sicherungsübereignung.....	527
13.4.6.4	Sicherungsgrundschuld.....	528
13.5	Not leidende Kredite	531
13.5.1	Kreditüberwachung.....	531
13.5.1.1	Ursachen der Insolvenz.....	531
13.5.1.2	Signale für Insolvenzen.....	531
13.5.1.3	Überwachung im Kreditbereich.....	532
13.5.2	Gerichtliche Schritte.....	532
13.5.2.1	Gerichtliches Mahnverfahren.....	533
13.5.2.2	Streitiges Verfahren.....	535
13.5.3	Zwangsvollstreckung.....	536
13.5.4	Insolvenzverfahren.....	537
13.5.4.1	Insolvenzantrag und -ursachen.....	537
13.5.4.2	Ablauf des Insolvenzverfahrens.....	538
13.5.4.3	Verbraucherinsolvenz und Restschul- befreiung.....	538

Lernfeld 11 Auslandsgeschäfte abwickeln

14 Auslandsgeschäft der Kreditinstitute

14.1	Bedeutung des Außenwirtschaftsverkehrs für Deutschland	541
14.1.1	Felder des Außenwirtschaftsverkehrs.....	541
14.1.2	Ursachen für den Außenhandel.....	542
14.1.3	Statistische Erfassung des Außenwirtschafts- verkehrs.....	543
14.2	Rolle der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft	543
14.2.1	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft.....	543

14.2.2	Voraussetzungen für optimale Beratung und Betreuung	543
14.2.3	Internationale Zahlungsverkehrssysteme.....	544
14.2.4	EDIFACT	547
14.3	Risiken im Auslandsgeschäft	547
14.4	Absicherung der Risiken	548
14.4.1	Währungsrisiko	548
14.4.1.1	Devisenhandelsgeschäft der Kreditinstitute	548
14.4.1.2	Devisen- und Sortenkurse	549
14.4.1.3	Handel mit Kassadevisen	549
14.4.1.4	Devisentermingeschäfte.....	551
14.4.1.5	Devisenoptionsgeschäfte	553
14.4.2	Rechtssicherheit.....	555
14.4.2.1	Allgemeine Rechtsgrundlagen	555
14.4.2.2	Incoterms.....	555
14.4.3	Absicherung des wirtschaftlichen Risikos.....	557
14.4.3.1	Internationale Zahlungsbedingungen	557
14.4.3.2	Garantien und Bürgschaften.....	558
14.5	Reiner Zahlungsverkehr im Auslands- geschäft (Clean Payment)	561
14.5.1	Zahlungen an das Ausland	561
14.5.1.1	Überweisungen an das Ausland	561
14.5.1.2	Einzug von Forderungen aus dem Ausland	564
14.5.1.3	Zahlungen mit Scheck	564
14.5.2	Zahlungen aus dem Ausland.....	565
14.5.2.1	Eingang des Zahlungsauftrages.....	565
14.5.2.2	Eingang eines Schecks	565
14.5.3	Kosten für Auslandszahlungen	566
14.6	Dokumentärer Zahlungsverkehr	567
14.6.1	Dokumente und ihre Funktionen	567
14.6.1.1	Warenwertpapiere	568
14.6.1.1.1	Konnossement.....	568
14.6.1.1.2	Ladeschein.....	569
14.6.1.1.3	Lagerschein	569
14.6.1.1.4	Spediteurübernahmebescheinigung und Frachtbrief	570

14.6.1.2	Postversanddokumente	571
14.6.1.3	Handelspapiere	571
14.6.1.4	Versicherungsdokumente	574
14.6.2	Dokumentenakkreditiv	575
14.6.2.1	Wesen des Dokumentenakkreditivs	575
14.6.2.2	Rechtsbeziehungen beim Akkreditiv	575
14.6.2.3	Akkreditive nach Art der Verpflichtung	576
14.6.2.4	Weitere Akkreditivarten	577
14.6.2.5	Einheitliche Richtlinien für Dokumenten- akkreditive (ERA)	578
14.6.2.6	Abwicklung des Dokumentakkreditivs	579
14.6.2.7	Dienstleistungen der Bank beim Akkreditivgeschäft	579
14.6.2.7.1	Exportakkreditiv	581
14.6.2.7.2	Dokumentenvorlage	581
14.6.2.7.3	Bearbeitung des Akkreditivs nach der Dokumentenvorlage in der Bank	582
14.6.2.7.4	Abweichungen in den Dokumenten	583
14.6.2.8	Importakkreditiv	584
14.6.2.9	Kosten des Akkreditivs	584
14.6.2.10	Vorteile des Akkreditivs für Importeur und Exporteur	584
14.6.3	Dokumenteninkasso	584
14.6.3.1	Wesen des Dokumenteninkassos	584
14.6.3.2	Abwicklung eines Dokumenteninkassos	585
14.6.3.3	Rechtsbeziehungen beim Dokumenteninkasso	585
14.6.3.4	Inhalt der einheitlichen Richtlinien für das Inkasso von Handelspapieren (ERI 522)	586
14.6.3.5	Inkassoformen	587
14.6.3.6	Risiken bei Inkassogeschäften	588
Anhang		590
Abkürzungsverzeichnis		594
Sachwortverzeichnis		596