



Lernerfolgskontrolle				
Datum:	Name, Vorname:		Klasse:	
Zeit: 60 Minuten	Hilfsmittel: Taschenrechner, unkommentierte Gesetzessammlung	Punktzahl		Note:
		maximal: 33	erreicht:	

Situation

Die Sparbank AG ist ein Finanzdienstleister mit Sitz in Bürglingen. Gemeinsam mit ihren Partnern aus der Banken-Finanzgruppe bietet sie sämtliche Finanzdienstleistungen für Privat- und Firmenkunden an. Sie sind Privatkundenberaterin bzw. Privatkundenberater der Sparbank AG.

Heute führen Sie mit Sebastian Haberer, 32 Jahre alt und Kunde der Sparbank AG, ein Beratungsgespräch (Anlage 1).

1. Aufgabe (6 Punkte)

Sebastian Haberer vermutet, dass die Höhe der Kontogutschrift nicht korrekt ermittelt wurde (Anlage 1 und Anlage 2).

- 1.1 Prüfen Sie nachvollziehbar und mit rechnerischem Nachweis die Richtigkeit des Betrages der Kontogutschrift. (4 Punkte)
- 1.2 Erläutern Sie Sebastian Haberer zwei Möglichkeiten der Vermeidung eines Steuerabzuges bei Zinsgutschriften. (2 Punkte)

2. Aufgabe (4 Punkte)

Sebastian Haberer benötigt in drei Wochen für den geplanten Kauf eines neuen Autos einen Betrag in Höhe von 25.000,00 Euro. Einen weiteren Betrag von 10.000,00 Euro möchte er verzinslich als Liquiditätsreserve anlegen (Anlage 3).

- 2.1 Entwickeln Sie einen begründeten Vorschlag für die geeignete Anlageform der Liquiditätsreserve. (2 Punkte)
- 2.2 Beschreiben Sie Sebastian Haberer die Merkmale dieser Anlageform. (2 Punkte)



3. Aufgabe (5 Punkte)

Sebastian Haberer äußert im Gespräch, dass er derzeit sein Sparbuch nicht finden kann. Er befürchtet, dass es seine Ehepartnerin Petra Haberer, von der er sich kürzlich getrennt hat, an sich genommen hat. Eine Umsatzabfrage ergibt, dass in der vorletzten Woche ein Betrag von 1.500,00 Euro und in dieser Woche noch einmal der gleiche Betrag bar abgehoben wurde (Anlage 2).

- 3.1 Beurteilen Sie, ob die Auszahlungen der Sparbank AG an die getrennt lebende Ehepartnerin mit schuldbefreiender Wirkung erfolgt sind. (3 Punkte)
- 3.2 Schlagen Sie Sebastian Haberer zwei Möglichkeiten vor, um in Zukunft eine missbräuchliche Verfügung zu verhindern. (2 Punkte)

4. Aufgabe (5 Punkte)

Sebastian Haberer beabsichtigt für sein neu geborenes Patenkind monatlich einen Betrag von 50,00 Euro anzusparen. Er möchte vorerst Kontoinhaber und Verfügungsberechtigter bleiben. Das Patenkind soll im Falle seines Todes, spätestens aber zu dessen 18. Geburtstag die angesparte Summe erhalten.

Erläutern Sie die wesentlichen Gesichtspunkte, die in diesem Fall bei der Vertragsgestaltung zu beachten sind.

5. Aufgabe (13 Punkte)

Sebastian Haberer erwägt als einen Bestandteil seiner Zukunftsvorsorge, einen Bausparvertrag abzuschließen und einen monatlichen Betrag von 200,00 Euro einzuzahlen (Anlage 4). Er plant, in einigen Jahren eine selbst genutzte Immobilie zu erwerben, möchte sich aber nicht zu hoch verschulden und aufgenommene Kredite zügig zurückzahlen. Außerdem möchte er, sofern möglich, eine staatliche Förderung in Anspruch nehmen, dabei aber keine zusätzlichen finanziellen Belastungen bei Renteneintritt haben. Sein zu versteuerndes Einkommen beträgt voraussichtlich 32.000,00 Euro.

- 5.1 Beurteilen Sie, ob ein Bausparvertrag für die Wünsche von Sebastian Haberer geeignet ist. (3 Punkte)
- 5.2 Erstellen Sie für Sebastian Haberer einen begründeten Vorschlag für eine geeignete Bausparsumme, einen geeigneten Bauspartarif und den damit verbundenen Bausparraten. (4 Punkte)
- 5.3 Erklären Sie Sebastian Haberer die Bedeutung der Bewertungszahl sowie zwei maßgebliche Bestimmungsfaktoren für deren Berechnung. (3 Punkte)
- 5.4 Erläutern Sie Sebastian Haberer, ob und in welcher Höhe er eine staatliche Förderung erhalten kann. (3 Punkte)



Datenkranz

Anlage 1

Von:	sebastian-haberer@email.com
An:	info@sparbank.de
Cc:	
Betreff:	Bitte um Beratungsgespräch
<p>Sehr geehrte Damen und Herren,</p> <p>ich habe in der vergangenen Woche einen fällig gewordenen Sparbrief plus Zinsen auf meinem Girokonto gutgeschrieben erhalten. Allerdings ist mir nicht ganz klar, wie die Höhe der Zinsgutschrift berechnet wurde. Ich hatte 30.000,00 Euro für ein Jahr zu einem Zinssatz von 0,5 % angelegt. Und auf meinem Girokonto ist dann nur ein Betrag von 30.108,28 Euro gutgeschrieben worden. Das kann ich nicht nachvollziehen. Ich hatte mit einem höheren Zinsertrag gerechnet.</p> <p>Da ich zudem weitere Wünsche und Fragen habe, möchte ich gerne einen Beratungstermin bei Ihnen haben. Mein bevorzugter Termin ist dienstags oder donnerstags, jeweils ab 16:30 Uhr. Meine Telefonnummer ist 0771 /98 76 54 321.</p> <p>Freundliche Grüße</p> <p>Sebastian Haberer</p>	

Anlage 2

Abfrage im Kundeninformationssystem (KIS) der Sparbank AG (Auszug)

Gesamtobligo	Sebastian Haberer	
Gehaltsgirokonto Nr. 753264		H 37.410,22 Euro
Sparkonto mit dreimonatiger Kündigungsfrist Nr. 37753264 (aktuell keine Kündigungen von Sparbeträgen)		3.560,00 Euro
Kontovollmachten		keine
Freistellungsauftrag		0,00 Euro
Konfessionszugehörigkeit: Auftrag zum Einbehalt und zur Abführung der Kirchensteuer:		römisch-katholisch erteilt am 20.06.20xx



Anlage 3

Konditionentableau Sparbank AG (Auszug)

Produkt	Laufzeit bzw. Kündigungsfrist	Aktueller Zinssatz
Girokonto	täglich fällig	0,00 %
Tagesgeldkonto	täglich fällig	0,05 %
Festgeld	30 Tage, 60 Tage, 90 Tage	0,05 %
Festgeld	180 Tage	0,10 %
Festgeld	360 Tage	0,15 %
Spareinlage	drei Monate	0,01 %
Spareinlage	sechs Monate	0,10 %
Spareinlage	zwölf Monate	0,15 %

Anlage 4

Tarifübersicht des Verbundpartners Bausparkasse Wohnraum AG (ohne Wohn-Riester-Tarife)

Tarifvariante:	Optimal	Optimal Plus	Optimal Langzeit Plus
Sparphase:			
Guthabenzins pro Jahr in %	0,1	0,1	0,1
Regelsparbeitrag, monatlich in ‰ der Bausparsumme	4	4	4
Mindestbausparsumme in Tsd.* Euro	5	50	50
Mindestsparguthaben in % der Bausparsumme	40	40	40
Mindestsparzeit	18 Monate	18 Monate	18 Monate
Abschlussgebühr in % der Bausparsumme	1,0	1,0	1,6
Jahresentgelt pro Jahr in Euro	15	18	18
Darlehensphase:			
Fester Sollzins in % pro Jahr	2,25	1,95	1,95
Effektiver Jahreszins ab Zuteilung in %	2,46	2,16	2,21
Zins- und Tilgungsbeitrag monatlich in ‰ der Bausparsumme	5	5	4
Maximaler Darlehensanspruch in % der Bausparsumme	60	60	60
Darlehenslaufzeit bei maximalem Darlehensanspruch	11 Jahre und 5 Monate	11 Jahre und 2 Monate	14 Jahre und 5 Monate
Jahresentgelt pro Jahr in Euro	0	0	0

*Tausend