

# Vorwort

Der Finanzdienstleistungsmarkt ist hart umkämpft. Von Finanzoptimierern über Versicherungsagenturen bis hin zu Kaffeeröstern – viele Anbieter und Vertreiber bieten dem Kunden wichtige und notwendige Versicherungs- und Kapitalanlageprodukte an.

Doch die Verbraucher werden in Zeiten der Erosion sozialer Sicherungssysteme und der Notwendigkeit privater Vorsorge zunehmend kritischer, wozu auch die Medien ihren Beitrag leisten. Ein entscheidender Punkt, auf den immer mehr Kunden bewusst und kritisch achten, ist die Qualifikation des Vermittlers ihres Vertrauens, mit dem eine langfristige und vertrauensvolle Beziehung aufgebaut werden soll.

Dies hat auch der europäische Gesetzgeber erkannt. Künftig muss deshalb neben einer Berufshaftpflichtversicherung und einem guten Leumund auch ein fundiertes Fachwissen im Bereich der Versicherungs- und Finanzvermittlung für die Gewerbezulassung nachgewiesen werden, um den Verbraucher besser vor den berühmten schwarzen Schafen der Branche zu schützen.

Die Umsetzung dieser EU-Vermittlerrichtlinie und weiterer Vorschriften für den Finanzmarkt lässt zwar in Deutschland (noch) auf sich warten, aber schon jetzt ist eines klar: nur öffentlich-rechtliche Prüfungen werden für die Gewerbezulassung und von Verbraucherverbänden als objektive und qualitativ hochwertige Abschlüsse anerkannt. Zugleich gehen viele Finanzdienstleister dazu über, nur noch Vermittler mit ganzheitlicher Ausbildung (statt bisheriger Eindimensionalität) einzustellen bzw. die vorhandenen Mitarbeiter entsprechen fortzubilden.

Der Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK) und das Aufbaustudium Fachwirt für Finanzberatung (IHK) sind die umfassendsten übergreifenden Qualifikationen mit IHK-Abschluss, die die ganze Komplexität der Finanzberatung – von Recht und Steuern, Volks- und Betriebswirtschaft, Versicherungs- und Bankprodukten für private Haushalte sowie Bausparen und Immobilien – abbilden und auf aktuellem Wissensstand vermitteln.

Vor Ihnen, liebe Leser, liegt nun das erste einbändige Prüfungsbuch für den „Fachberater für Finanzdienstleistungen“ (IHK), das sich eng am Rahmenlehrplan des DIHK und den aktuellen Prüfungsanforderungen orientiert und damit als eine wichtige Hilfestellung für Ihre Prüfung, aber auch als Nachschlagewerk für den Berateralltag dienen soll.

In bewährter Konzeption enthält das Prüfungsbuch

- den gesamten Prüfungsstoff in komprimierter lernfreundlicher Frage-Antwort-Aufbereitung,
- über 150 prüfungsnahen Übungsaufgaben zum Selbsttraining,

- Musterklausuren für alle schriftlichen Prüfungsfächer zur optimalen Prüfungsvorbereitung und
- wichtige Hinweise für die mündliche Prüfung und die Verkaufsgesprächsführung.

Damit bietet das Buch folgende entscheidende Vorteile:

- eine ideale Ergänzung zu vorhandenen Lehrbüchern,
- Unterstützung beim Selbststudium und in Fernlehrgängen,
- lexikalischen Rat und Unterstützung im Verkauf und natürlich
- eine optimale Prüfungsvorbereitung.

Handeln schafft bekanntlich mehr Vermögen als Vorsicht. Aus diesem Grund wünsche ich Ihnen zahlreiche Aha-Erlebnisse und Erkenntnisse beim Lesen sowie optimalen Erfolg in Prüfung und Beruf.

*Berlin, im Juli 2006*

*Andreas Nareusch*

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
Inhaltsverzeichnis .....	7

## 1. Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaft

1.1	Der Wirtschaftskreislauf .....	13
1.1.1	Kreislaufmodell für die Wirtschaftssubjekte: Private Haushalte und Unternehmen .....	13
1.1.2	Funktionen der Finanzdienstleister im Wirtschaftskreislauf .....	16
1.1.3	Funktionen der öffentlichen Haushalte im Wirtschaftskreislauf.....	18
1.1.4	Märkte und Preisbildung .....	21
1.2	Geld und Kredit .....	24
1.2.1	Funktionen des Geldes .....	24
1.2.2	Arten der Geldschöpfung .....	25
1.2.3	Geldwertstörungen.....	26
1.2.4	Europäische Zentralbank (EZB): Aufbau und Funktionsweisen.....	27
1.3	Konjunktur- und Wirtschaftspolitik .....	32
1.3.1	Wirtschaftspolitische Ziele in Deutschland.....	32
1.3.2	Wirtschafts- und konjunkturpolitische Instrumente.....	34
1.3.3	Konjunkturphasen .....	37
1.3.4	Gesamtwirtschaftliche Stabilisierungspolitik .....	40
1.4	Währung und Außenwirtschaft.....	43
1.4.1	Angebot und Nachfrage in der Außenwirtschaft.....	43
1.4.2	Außenwert des Geldes.....	44
1.4.3	Aufbau der Zahlungsbilanz .....	46
1.5	Unternehmenstypen im Finanzdienstleistungssektor.....	48
1.5.1	Märkte für Finanzdienstleistungen .....	48
1.5.2	Finanzdienstleister im engeren Sinn .....	48
1.5.3	Finanzdienstleister im weiteren Sinn.....	50
1.6	Der betriebliche Leistungsprozess im Finanzdienstleistungssektor.....	57
1.6.1	Merkmale des Finanzdienstleistungssektors .....	57
1.6.2	Produktionsfaktoren des Finanzdienstleistungsbetriebes .....	59
1.6.3	Marketing des Finanzdienstleistungsbetriebes .....	60
1.7	Kostenrechnung .....	62
1.7.1	Grundlagen des betrieblichen Rechnungswesens.....	62
1.7.2	Aufgabe und Zweck der Kostenrechnung .....	74
1.7.3	Erlöse eines Finanzdienstleisters.....	77
1.8	Investition und Finanzierung .....	81
1.8.1	Investitionsarten .....	81
1.8.2	Zusammenhang zwischen Investitionsarten und Finanzierung .....	82
1.8.3	Grundlagen der Investitionsrechnung .....	83
1.8.4	Finanzierungsarten .....	83
1.8.5	Finanzierungsgrundsätze.....	85
1.8.6	Kapitalbedarfsermittlung .....	85

## 2.Recht und Steuern

2.1	Grundlagen und Aufbau der Rechtsordnung in Deutschland und in der EU....	87
2.1.1	Funktionen des Rechts .....	87
2.1.2	Abgrenzung Privates Recht vom Öffentlichen Recht .....	89
2.1.3	Rechtsquellen für den Finanzberater .....	90
2.2	Grundlegende Bestimmungen des Schuld- und Sachenrechts .....	97
2.2.1	Grundlagen des bürgerlichen Rechts.....	97
2.2.2	Schuldverhältnisse – Grundlagen .....	108
2.2.3	Ausgewählte Schuldverhältnisse .....	112
2.2.4	Bestimmungen des Sachenrechts .....	120
2.3	Ausgewählte Bestimmungen des Familien- und Erbrechts.....	123
2.3.1	Bestimmungen des Familienrechts .....	123
2.3.2	Bestimmungen des Erbrechts .....	132
2.4	Ausgewählte Bestimmungen des Handels-, Gesellschafts- und Wettbewerbsrechts .....	137
2.4.1	Bestimmungen des Handelsrechts .....	137
2.4.2	Bestimmungen des Gesellschaftsrechts .....	142
2.4.3	Grundlagen des Wettbewerbs.....	146
2.5	Spezielles Recht für Finanzdienstleistungen .....	148
2.5.1	Rechtsfragen der Berufsausübung .....	148
2.5.2	Haftungsregelungen.....	152
2.6	Ausgewählte Bestimmungen der Abgabenordnung .....	156
2.6.1	Systematik der öffentlich-rechtlichen Abgaben .....	156
2.6.2	Steuerliche Buchführungsvorschriften .....	157
2.6.3	Besteuerungsverfahren.....	158
2.6.4	Rechtsbehelfs- und Finanzgerichtsverfahren.....	159
2.7	Ausgewählte Ertragssteuern .....	161
2.7.1	Einkommensteuer .....	161
2.7.2	Gewerbesteuer und Gemeindesteuer .....	168
2.8	Ausgewählte Besitzsteuern .....	171
2.8.1	Grundsteuer .....	171
2.8.2	Erbschaft- und Schenkungsteuer .....	172
2.9	Ausgewählte Verkehrssteuern .....	175
2.9.1	Umsatzsteuer .....	175
2.9.2	Andere Verkehrssteuern .....	178
2.10	Aufgaben und Rechtsgrundlagen staatlicher Förderung für private Haushalte .....	179
2.10.1	Vermögensbildungsgesetz .....	179
2.10.2	Berechtigte und Förderungsdauer .....	180

## 3.Versicherungsprodukte für private Haushalte

3.1	Gesetzliche Rentenversicherung und Beamtenversorgung.....	181
3.1.1	Das gesetzliche Sozialversicherungssystem .....	181
3.1.2	Gesetzliche Rentenversicherung .....	185
3.1.3	Beamtenrecht und Beamtenversorgung .....	195

3.2	Rechtliche Grundlagen der Versicherungswirtschaft .....	207
3.2.1	Bedeutung der Versicherung.....	207
3.2.2	Gegenüberstellung von Individual- und Sozialversicherung .....	209
3.2.3	Grundlagen für das Zustandekommen eines Versicherungsvertrages .....	211
3.2.4	Abschluss des Versicherungsvertrages .....	213
3.2.5	Erfüllung des Versicherungsvertrages .....	218
3.2.6	Erbringung der Versicherungsleistung durch den Versicherer .....	222
3.2.7	Versagung der Leistung .....	224
3.2.8	Klagefrist und Verjährung.....	224
3.2.9	Rechte und Pflichten Dritter .....	225
3.2.10	Beendigung des Versicherungsvertrages .....	225
3.2.11	Rücklagenpolitik und Rückversicherung .....	226
3.2.12	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen.....	229
3.3	Private Renten- und Lebensversicherung.....	230
3.3.1	Versorgungslücke und Versorgungsbedarf .....	230
3.3.2	Staatlich geförderte Vorsorge.....	231
3.3.3	Formen der Lebensversicherung .....	242
3.3.4	Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits-, Grundfähigkeitsversicherungen .....	247
3.3.5	Berechnung und Zusammensetzung der Prämie.....	258
3.3.6	Verlauf des Rückkaufwertes und der beitragsfreien Versicherungssumme .....	259
3.3.7	Überschussbeteiligung.....	262
3.3.8	Überwindung von Zahlungsschwierigkeiten.....	263
3.3.9	Leistungsfall .....	264
3.3.10	Steuerliche Behandlung der Versicherungsprämien und der Versicherungsleistungen.....	266
3.4	Grundzüge der gesetzlichen Arbeitslosenversicherung .....	267
3.4.1	Träger und Mitgliedschaft.....	267
3.4.2	Leistungshöhe, Leistungsdauer und Leistungsarten.....	270
3.4.3	Steuerliche Behandlung der Leistungen und Beiträge .....	280
3.5	Gesetzliche und private Kranken-, Pflege- und Unfallversicherung.....	285
3.5.1	Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) .....	285
3.5.2	Beihilfe für Beamte.....	304
3.5.3	Private Krankenversicherung (PKV) .....	310
3.5.4	Gesetzliche Pflegepflichtversicherung .....	318
3.5.5	Private Pflegeversicherung .....	322
3.5.6	Gesetzliche Unfallversicherung (GUV) .....	327
3.5.7	Unfallfürsorge der Beamten .....	329
3.5.8	Private Unfallversicherung .....	332
3.5.9	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen.....	341
3.6	Hausratversicherung und Verbundene Wohngebäudeversicherung.....	343
3.6.1	Hausratversicherung .....	343
3.6.2	Wohngebäudeversicherung .....	357
3.6.3	Bauleistungsversicherung .....	364
3.6.4	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen.....	365
3.7	Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung.....	365

3.7.1	Private Haftpflichtversicherung .....	365
3.7.2	Rechtsschutzversicherung (RSV) .....	373
3.7.3	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	377
3.8	Umfassende Individualversicherung .....	379
3.8.1	Kraftfahrzeug (Kfz)-Haftpflichtversicherung .....	379
3.8.2	Fahrzeugversicherung (Voll- und Teilkosten) .....	391
3.8.3	Insassen-Unfallversicherung .....	394
3.8.4	Autoschutzbrief .....	398
3.8.5	Kraftfahrt-Gepäckversicherung .....	401
3.8.6	Reiseversicherungen .....	402
3.8.7	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	403
3.9	Angewandte Finanzmathematik .....	403
3.9.1	Rentenrechnung .....	403
3.9.2	Ertragsanteilmessung .....	405
3.9.3	Zeitanteilige Prämienabrechnung (p.r.t. – pro rata temporis) .....	407

## 4. Bankprodukte für private Haushalte

4.1	Aufgaben und Geschäfte der Kreditinstitute und Fondsgesellschaften sowie Funktion der Börse .....	415
4.1.1	Bankensystem in Deutschland .....	415
4.1.2	Ausgewählte Rechtsgrundlagen für Kreditinstitute, Finanz- dienstleistungsinstitute und Finanzdienstleister .....	419
4.1.3	Dienstleistungsgeschäfte der Kreditinstitute .....	421
4.1.4	Grundlagen des Börsenhandels .....	433
4.2	Rechtliche Grundlagen, Formen und Inhalte der Geld- und Kapital- anlagegeschäfte .....	436
4.2.1	Geld- und Kapitalmarkt .....	436
4.2.2	Anlagemöglichkeiten bei Kreditinstituten (Einlagengeschäft) .....	437
4.2.3	Anlage in Gläubigerpapieren .....	442
4.2.4	Anlage in Teilhaberpapieren .....	445
4.2.5	Wertpapiersonderformen .....	450
4.2.6	Rechtsgrundlagen zu Investments in Investmentzertifikaten .....	453
4.3	Ertragsquellen und Beurteilung der Risiken und Chancen von Geld- und Kapitalanlagen .....	460
4.3.1	Gesetzliche Bestimmungen für die Vermögensberatung .....	460
4.3.2	Analyse der Kundenbedürfnisse und Entwicklung von Anlage- strategien .....	461
4.3.3	Chancen und Risiken von Kapitalanlageprodukten .....	465
4.4	Besteuerung der Erträge aus Geld- und Kapitalanlagen .....	468
4.4.1	Gläubigerpapiere .....	468
4.4.2	Aktien .....	469
4.4.3	Wertpapiersonderformen .....	470
4.4.4	Investmentfonds .....	470
4.4.5	Staatliche Förderung .....	471
4.5	Angewandte Finanzmathematik .....	472
4.5.1	Zinsrechnung .....	472

4.5.2	Rentenberechnung.....	474
4.5.3	Rendite- und Performanceberechnungen bei Kapitalanlagen .....	476

## 5. Bausparen und Immobilien

5.1	Inhalte und Aufbau des Grundbuches.....	479
5.1.1	Bedeutung des Grundbuches .....	479
5.1.2	Gliederung des Grundbuches .....	481
5.1.3	Verfahrensgrundsätze .....	483
5.1.4	Rangordnung .....	485
5.1.5	Grundbegriffe .....	487
5.1.6	Weitere Grundbegriffe .....	490
5.1.7	Besondere Grundbücher.....	494
5.2	Formen und Inhalte der Anlage in Immobilien.....	495
5.2.1	Teilmärkte des Immobiliensektors .....	495
5.2.2	Anlagemotive .....	496
5.2.3	Erwerbsarten bei Direktanlagen .....	498
5.2.4	Abwicklung bis zum Eigentumsübergang .....	502
5.2.5	Kosten, Gebühren und Honorare .....	504
5.2.6	Offene und geschlossene Immobilienfonds .....	507
5.3	Beurteilungs- und Auswahlkriterien.....	512
5.3.1	Direktanlage in Immobilien.....	512
5.3.2	Die persönliche Leistungsfähigkeit.....	517
5.4	Bausparvertrag .....	522
5.4.1	Bedeutung des kollektiven Bausparens .....	522
5.4.2	Wesentliche Bestimmungen.....	523
5.4.3	Vertragsänderungen.....	529
5.4.4	Staatliche Förderungen und Bindungsfristen .....	530
5.4.5	Sparbeiträge und Bausparguthaben in der Ansparphase .....	533
5.4.6	Zuteilungskriterien.....	534
5.4.7	Bauspardarlehen.....	535
5.5	Annuitäten- und Ratendarlehen .....	540
5.5.1	Kreditwürdigkeitsprüfung.....	540
5.5.2	Beleihungs- und Verkehrswert .....	541
5.5.3	Annuitätendarlehen .....	543
5.5.4	Darlehen mit konstanter Tilgung (Ratendarlehen) .....	544
5.5.5	Festdarlehen (endfälliges Darlehen) in Verbindung mit Tilgungsersatzformen.....	544
5.5.6	Grundbuchliche Absicherung .....	547
5.5.7	Finanzierungskosten und Finanzierungsrisiken .....	549
5.6	Staatliche Förderungen.....	551
5.6.1	Überblick und Grundbegriffe .....	551
5.6.2	Förderung des Wohneigentums.....	551
5.6.3	Finanzierungshilfen durch den Bund.....	553
5.6.4	Sonstige Förderungen.....	554
5.7	Angewandte Finanzmathematik.....	554

5.7.1	Aufstellung von Zins- und Tilgungsplänen bei Annuitäten- darlehen .....	554
5.7.2	Aufstellung von Zins- und Tilgungsplänen bei Darlehen mit konstanter Tilgung (Ratendarlehen).....	555
5.7.3	Aufstellung von Zins- und Tilgungsplänen bei Festdarlehen (endfälliges Darlehen).....	556

### **Klausurtypischer Teil (Aufgaben)**

Allgemeine Hinweise zur Prüfung .....	561
1. Prüfungsfach: Recht und Steuern .....	565
2. Prüfungsfach: Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaft .....	573
3. Prüfungsfach: Versicherungsprodukte für private Haushalte .....	579
4. Prüfungsfach: Bankprodukte für private Haushalte .....	589
5. Prüfungsfach: Bausparen und Immobilien .....	597

### **Klausurtpischer Teil (Lösungen)**

1. Prüfungsfach: Recht und Steuern .....	605
2. Prüfungsfach: Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaft .....	617
3. Prüfungsfach: Versicherungsprodukte für private Haushalte .....	633
4. Prüfungsfach: Bankprodukte für private Haushalte .....	649
5. Prüfungsfach: Bausparen und Immobilien .....	663

### **Musterklausuren (Aufgaben)**

1. Musterklausur Recht und Steuern .....	679
2. Musterklausur Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaft.....	681
3. Musterklausur Versicherungsprodukte für private Haushalte .....	683
4. Musterklausur Bankprodukte für private Haushalte .....	685
5. Musterklausur Bausparen und Immobilien .....	687

### **Musterklausuren (Lösungen)**

1. Musterklausur Recht und Steuern .....	691
2. Musterklausur Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaft.....	697
3. Musterklausur Versicherungsprodukte für private Haushalte .....	703
4. Musterklausur Bankprodukte für private Haushalte .....	707
5. Musterklausur Bausparen und Immobilien .....	713
Hinweise zur mündlichen Prüfung.....	721
Stichwortverzeichnis.....	737