

Die original IHK-Abschlussprüfung Teil 1 (Bestell-Nr. 7951) und auf die Lernkarten abgestimmten Lösungserläuterungen (Bestell-Nr. 591) gibt's hier: [www.u-form-shop.de](http://www.u-form-shop.de)

| <b>Lösungsmatrix: Konten führen und Anschaffungen finanzieren (3 Fälle)</b> |  |                         |                                  |
|---|--|-------------------------|----------------------------------|
| <b>Fall 1: Kontoführung im Todesfall</b>                                    |  |                         |                                  |
| 1.1   | Legitimation der Erben lt. AGB                             |                         | Box 1: 1.6/5                     |
| 1.2   | Bezahlung der Bestattungskosten                            |                         | Box 1: 1.6/6                     |
| 1.3   | beleghafter Überweisungsauftrag                            | 4                       | Box 1: 1.9/10+11<br>Box 2: 2.1/3 |
| 1.4.1   | Tätigkeiten nach Kenntnis vom Tod des Kunden               |                         | Box 1: 1.6/5                     |
| 1.4.2   | Anzeige an die Erbschaftsteuerstelle (Formular)            |                         | Box 1: 1.6/9                     |
| 1.4.3   | Frist zur Meldung an die Erbschaftsteuerstelle             | 2                       | Box 1: 1.6/8                     |
| 1.4.4   | Kontoverfügungen im Todesfall                              | 3                       | Box 1: 1.6/6                     |
| 1.5.1   | Verfügungen der Erbengemeinschaft                          | 3                       | Box 1: 1.6/7                     |
| 1.5.2   | Vertrag zugunsten Dritter                                  |                         | Box 3: 3.1/21                    |
| <b>Fall 2: Vermögensaufbau und Geldanlage auf Konten</b>                    |  |                         |                                  |
| 2.1.1   | Sparvertrag  | 600,45 EUR              | Box 3: 3.1/27-29                 |
| 2.1.2   | Bonuszahlung im 2. Laufzeitjahr                            | 1,20 EUR                | Box 3: 3.1/27-29                 |
| 2.2.1   | Voraussetzungen für den Erhalt der Arbeitnehmer-Sparzulage |                         | Box 3:<br>3.2/10+11+13+14        |
| 2.2.2   | Arbeitnehmer-Sparzulage                                    | 3                       | Box 3: 3.2/15                    |
| 2.2.3   | Arbeitnehmer-Sparzulage im Fondssparplan                   | 50,00 EUR               | Box 3: 3.2/13                    |
| 2.2.4   | Arbeitnehmer-Sparzulage im Fondssparplan                   | 80,00 EUR<br>100,00 EUR | Box 3: 3.2/13                    |
| 2.2.5   | Ablauf der Sperrfrist des Fondssparplans                   | 31.12.2029              | Box 3: 3.2/13                    |
| 2.2.6   | Fondssparplan: zulagenunschädliche Verfügung               |                         | Box 3: 3.2/18                    |
| 2.3.1   | Sparbrief  | 5                       | Box 3: 3.1/30+32                 |
| 2.3.2   | Anlagebetrag: abgezinster Sparbrief                        | 3.882,65 EUR            | Box 3: 3.1/31                    |
| 2.3.3   | sofortige Verfügung über Sparguthaben                      |                         | Box 3: 3.1/11                    |
| 2.4   | Festgeldanlage   | 4                       | Box 3: 3.1/27                    |
| 2.5   | Einlagensicherung  | 2                       | Box 1: 1.5/1                     |
| <b>Fall 3: Privatkredit – Finanzierung der ersten Wohnungseinrichtung</b>   |  |                         |                                  |
| 3.1   | effektiver Jahreszinssatz                                  | 3                       | Box 3: 3.3/21                    |
| 3.2.1   | Empfänger von Bankauskünften                               |                         | Box 1: 1.7/1                     |
| 3.2.2   | Voraussetzungen zur Erteilung einer Bankauskunft           |                         | Box 1: 1.7/1                     |
| 3.2.3   | Inhalte einer Bankauskunft                                 |                         | Box 1: 1.7/1                     |
| 3.3   | Kreditwürdigkeitsprüfung                                   |                         | Box 3: 3.3/2                     |
| 3.4.1   | frei verfügbares Einkommen berechnen                       | 330,00 EUR              | Fallbezug                        |
| 3.4.2   | Kreditentscheidung   |                         | Fallbezug                        |
| 3.5   | Widerrufsrecht   | 3                       | Box 3: 3.3/8                     |
| 3.6   | Lohn- und Gehaltsabtretung                                 | 5                       | Box 3: 3.5/6                     |
| 3.7   | Restschuldversicherung                                     | 3                       | Box 3: 3.3/24                    |