

Die original IHK-Abschlussprüfung Teil 2 (Bestell-Nr. 7952) und auf die Lernkarten abgestimmten Lösungserläuterungen (Bestell-Nr. 592) gibt's hier: www.u-form-shop.de

Lösungsmatrix: (1) Vermögen aufbauen und Risiken absichern (4 Fälle)			
Fall 1: Geldanlage in eine Inhaberschuldverschreibung (IHS)			
1.1.1	Zinsberechnung vor Steuerabzug	472,50 €	Box 7: 7.3/11 (Nr. 2)
1.1.2	Berechnung von KEST und Soli	59,08 €	Box 8: 8.2/10
1.1.3	Kontogutschrift nach Steuerabzug	413,42 €	Box 8: 8.2/10
1.2	abgeltende Wirkung der Kapitalertragsteuer		Box 8: 8.2/5
1.3	Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen		Box 8: 8.2/2+4
1.4.1	Liquiditätsrisiko während der Laufzeit		Box 7: 7.2/3
1.4.2	Zinsänderungs- bzw. Kursrisiko während der Laufzeit		Box 7: 7.3/9
1.4.3	Zinsänderungs- bzw. Kursrisiko am Laufzeitende		Box 7: 7.3/10
1.4.4	Emittenten- bzw. Bonitätsrisiko		Box 7: 7.3/9
1.4.5	Kommissionsgeschäft		Box 7: 7.7/11
1.4.6	Kontobelastung mit Stückzins- u. Entgeltberechnung	8.238,89 €	Box 7: 7.3/11-14
Fall 2: Geldanlage in Aktien			
2.1.1	vom Kunden einzuholende Angaben gemäß WpHG		Box 7: 7.1/2
2.1.2	dem Kunden zu erteilende Angaben gemäß WpHG		Box 7: 7.1/2+4+6
2.1.3	Zweck der Geeignetheitserklärung		Box 7: 7.1/3
2.2	Börsensegmente Scale und Prime Standard im Vgl.		Box 7: 7.7/13
2.3.1	Dividendenrendite	7,50 %	Box 7: 7.5/33 IHK-FS: Seite 3
2.3.2	Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV)	12,80	Box 7: 7.5/33 IHK-FS: Seite 3
2.4	Genehmigtes Kapital	3	Box 7: 7.5/14
2.5.1	ordentliche Kapitalerhöhung: Bezugsverhältnis	5:2	Box 7: 7.5/15
2.5.2	ordentliche Kapitalerhöhung: Anzahl junger Aktien	3.400.000 A.	Box 7: 7.5/15
Fall 3: Kundenkalkulation / Geldanlage in Investmentfonds			
3.1.1	Deckungsbeitrag I	2.070,00 €	Box 10: 10.10/1-6
3.1.2	Deckungsbeitrag III	1.970,00 €	Box 10: 10.10/1-6
3.2.1	Vorteile einer Geldanlage in Anteile an einem Aktienfonds gegenüber einer Direktanlage in Aktien		Box 7: 7.6/3
3.2.2	Vorteile einer Direktanlage in Aktien gegenüber einer Geldanlage in Anteilen an einem Aktienfonds		Box 7: 7.5/2+3
3.2.3	Rechte, die durch die Anteile an einem Aktienfonds verbrieft werden		Box 7: 7.6/2
3.3.1	Unterschiede zwischen einem ETF und einem aktiv gemanagten Aktienfonds		Box 7: 7.6/12
3.3.2	Cost-Average-Effekt – durchschnittl. Erwerbspreis ermitteln	53,60 €	Box 7: 7.6/19

Fall 4: Risiken absichern

4.1	Zweige der gesetzl. Sozialversicherung und je eine Leistung (siehe Hinweis auf Karte: 8.4/2)		Box 5: 5.5/4-19
4.2	umlagefinanziertes Rentensystem		Box 8: 8.4/2
4.3	Versorgungslücke berechnen	430,00 €	Box 8: 8.4/1
4.4.1	private Rentenversicherung (Leibrente)		Box 8: 8.4/25-28
4.4.2	Abschluss eines Versicherungsvertrages (Invitativmodell)	5-3-4-2-1	Box 8: 8.6/1
4.4.3	private Rentenversicherung	4	Box 8: 8.4/25-28
4.4.4	Möglichkeiten zur Schließung der Versorgungslücke		Box 8.4/1

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)**Fall 1: Baufinanzierung eines Zweifamilienhauses**

1.1	Finanzierungsbedarf ermitteln	350.000 €	Box 9: 9.3/9
1.2	Objektunterlagen		Box 9: 9.2/2
1.3	Ertragswertermittlung der Immobilie	794.772 €	Box 9: 9.3/5
1.4.1	Immobilien-Verbraucherdarlehen	5	Box 9: 9.4/1+2
1.4.2	Vergleich: Annuitäten- / Abzahlungsdarlehen		Box 9: 9.2/4+5
1.4.3	Risiken, die mit der Vermietung verbunden sind		Box 9: 9.3/7
1.5	Marktzinsmethode	1	Box 10: 10.8/1-5
1.6.1	Grundbuch	4	Box 9: 9.1/11
1.6.2	dingliche Haftung einer Grundschuld		Box 9: 9.1/14
1.6.3	Vorteile eines Grundschuldbriefs für den Kunden		Box 9: 9.1/18
1.6.4	dinglicher Zinssatz		Box 9: 9.1/22
1.6.5	Bedeutung der Zwangsvollstreckungsklausel		Box 9: 9.1/22+24
1.6.6	Zwangsvollstreckungsklausel	2	Box 9: 9.1/22
1.6.7	Sicherungszweckerklärung	4	Box 9: 9.1/21
1.7	Kündigungsrecht bei Darlehen mit fest vereinbartem Zinssatz	3	Box 9: 9.4/6

Fall 2: Gewerbliche Finanzierungen

2.1.1	Laufzeit des Investitionskredits		Box 9: 9.5/5 Box 10: 10.2/2 Box 10: 10.6/4+13
2.1.2	Preisuntergrenze berechnen	1,4 %	Box 10: 10.10/1 IHK-FS: Seite 4
2.1.3	Zinskondition für den Kunden ermitteln	1,75 %	Box 10: 10.10/1 IHK-FS: Seite 4
2.1.4	Tilgungsplan eines Abzahlungsdarlehens	(1) 1468,80 (2) 1466,99	Box 9: 9.2/4+5
2.1.5	Vorteile eines festen Zinssatzes anstelle eines variablen Zinssatzes		Box 9: 9.2/6
2.1.6	materielle Kreditwürdigkeit		Box 3: 3.3/2 Box 9: 9.6/5+7
2.1.7	Sicherungsübereignung	3	Box 9: 9.8/13-16
2.1.8	Kreditüberwachung	2	Box 9: 9.6/5
2.2.1	Skontoberechnung	134,67 €	Box 1: 1.1/25
2.2.2	Betriebsmittelkredit – Kreditlinie erhöhen		Box 9: 9.5/4
2.2.3	Globalzession	4	Box 9: 9.8/7
2.2.4	Globalzession: Risiken		Box 9: 9.8/8
2.2.5	Verpfändung von Wertpapieren		Box 9: 9.8/9+10
2.3	GmbH: Haftung	5	Box 2: 2.8/11 (Nr. 4)

Lösungsmatrix: (3) Wirtschafts- und Sozialkunde (28 Aufgaben)

1	Rechtsquellen	3-2-1-4	Box 4: 4.1/7+8
2	Fernabsatzverträge	5	Box 5: 5.1/13
3	Rechtsgeschäfte mit Minderjährigen	3	Box 4: 4.4/12
4	Eigentumserwerb	2	Box 4: 4.5/9
5	nichtiges Rechtsgeschäft	3	Box 4: 4.6/14 Box 9: 9.8/2
6	rechtswirksamer Kaufvertrag	12.10.2022	Box 4: 4.7/1
7	mangelhafte Lieferung: vorrangiges Recht	1	Box 4: 4.7/16
8	Zahlungsverzug	29.11.2022	Box 4: 4.7/20
9	Verhalten bei Feueralarm	2-3-5-1-4	
10	ökologische Ziele	3	
11	Mutterschutzgesetz	5	Box 5: 5.4/24
12	zeitlicher Ablauf der Berufsausbildung	5-3-6-2-4-1	Box 5: 5.3/6
13	Probezeit in der Ausbildung und im Arbeitsvertrag	4	Box 5: 5.2/3 und 5.4/2
14	Entgeltabrechnung	762,25	Box 5: 5.7/4
15	Beiträge zur Sozialversicherung	4	Box 5: 5.7/8
16	Werbungskosten, Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen	2-3-2-1-1	Box 5: 5.6/4-6
17	Betriebsrat	3	Box 6: 6.1/2
18	Betriebsversammlung	5	§§ 43, 44 BetrVG
19	Käufermarkt	2	Box 11: 11.1/7
20	Preiselastizität der Nachfrage	0,32	Box 11: 11.1/15
21	Marktformen	9-1-2	Box 11: 11.1/17
22	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen	4	Box 11: 11.2/5
23	Konjunkturindikatoren	4	Box 11: 11.4/5
24	nominales und reales Bruttoinlandsprodukt	3	Box 11: 11.3/12
25	Gründe für die Entstehung von Inflation	2	Box 12: 12.2/1+10
26	Leistungsbilanz	5	Box 12: 12.5/3
27	Veränderung des Wechselkurses	5	Box 12: 12.4/6
28	Instrumente der EZB	3-2	Box 12: 12.3/7+14