

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 Aktienfonds			
1.1.1	Kundenangaben gemäß WpHG		Box 7: 7.1/2
1.1.2	Beratung ohne Kundenangaben		Box 7: 7.1/2
1.2	Aktienfonds: Vorteile gegenüber einer Aktienanlage		Box 7: 7.6/3
1.3	Aktienfonds: Anlegerrechte	3	Box 7: 7.6/16
1.4	Aktienfonds: Anlageschwerpunkt Europa		Box 7: 7.6/4
1.5.1	Classic-Fonds / Trading-Fonds	CF	Box 7: 7.6/5
1.5.2	Thesaurierender Fonds: Erklärung		Box 7: 7.6/6
1.5.3	Thesaurierender Fonds: Vorteile		Box 7: 7.6/6
1.6.1	Anzahl der Investmentfondsanteile	500	Box 7: 7.6/16
1.6.2	Rücknahmepreis	28,94 €	Box 3: 3.1/31 (Zinseszinsformel)
Fall 2: Geldanlage in Inhaberschuldverschreibungen			
2.1.1	Ermittlung des Handelstages	27.05.2022	Box 7: 7.3/12
2.1.2	Ordererteilung		Box 7: 7.7/4+7
2.2	Bedeutung der Stückzinsen		Box 7: 7.3/11
2.3	Berechnung des ausmachenden Betrages	25.148,71 €	Box 7: 7.3/12+13
2.4	Renditeberechnung	0,947 %	Box 7: 7.3/17+18 IHK-FS: Seite 3
2.5	Nominalverzinsung und Rendite		Box 7: 7.3/17
Fall 3: steuerliche Betrachtung der Geldanlage / Deckungsbeitragsrechnung			
3.1	steuerliche Betrachtung: Aktien-Kursgewinne	3.350,00 €	Box 8: 8.2/19+20
3.2	steuerliche Betrachtung: Zinserträge	747,25 €	Box 8: 8.2/17+18
3.3	steuerliche Betrachtung: gezahlte Stückzinsen	900 / 300 €	Box 8: 8.2/12+18
3.4	Fundamentalanalyse	4	Box 7: 7.5/33
3.5.1	Berechnung des DB III	1.400 €	Box 10: 10.10/6
3.5.2	Risikokosten	5	Box 10: 10.6/8
Fall 4: Risiken absichern			
4.1	Risiko- u. Kapitallebensversicherung im Vergleich		Box 8: 8.4/21+23
4.2	Dynamisierung		Box 8: 8.4/25
4.3	Risikoanteil der Lebensversicherung		Box 8: 8.4/23
4.4	Bestandteile des Versicherungsbeitrages (Kap. LV)	3	Box 8: 8.4/23
4.5	Abschluss eines Versicherungsvertrages (Invitatom.)	4-2-1-5-3	Box 4: 4.7/5
4.6	Widerrufsrecht	2	Box 8: 8.4/22
4.7	Vertragsbeginn der Kapitallebensversicherung	01.08.2022	Box 4: 4.7/1

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

Fall 1: Baufinanzierung eines Einfamilienhauses

1.1.1	Gesamtkosten	505.240 €	Box 9: 9.3/3+8
1.1.2	Baunebenkosten		Box 9: 9.3/4
1.1.3	Erschließungskosten		Box 9: 9.3/4
1.2	Preisuntergrenze	1,10 %	Box 10: 10.10/1 IHK-FS: Seite 4
1.3	schuldrechtl. Anspruch auf Eigentumsübertrag	4	Box 9: 9.2/1
1.4	Einnahmen- und Ausgabenrechnung	1.250 €	Box 9: 9.3/9
1.5.1	Annuität berechnen	987,50 €	Box 9: 9.2/4+5
1.5.2	Tilgungsanteil der 1. Annuität	450,00 €	Box 9: 9.2/4+5
1.5.3	Kreditzusage		Box 9: 9.3/9
1.6.1	Grundschuldeintragung	5	Box 9: 9.1/22
1.6.2	Entstehung der Grundschuld		Box 9: 9.1/18
1.6.3	Erwerb der Grundschuld		Box 9: 9.1/18
1.7	Grundbuchauszug - Briefgrundschuld	4	Box 9: 9.1/21+23
1.8.1	Risikolebensversicherung		Box 8: 8.4/21
1.8.2	Risiko-LV mit fallender Versicherungssumme		Box 8: 8.5/7
1.9	vorvertragliche Informationen	2	Box 3: 3.3/6
1.10.1	Vergabevoraussetzungen für Bauspardarlehen		Box 3: 3.2/3-5 Box 3: 3.3/2 Box 9: 9.4/1
1.10.2	Bauspardarlehen	3	Box 3: 3.2/1-5

Fall 2: Die Montagebau KG erhält den Auftrag zur Errichtung einer neuen Fertigungshalle.

2.1	gesetzl. Vertretung der KG	4	Box 2: 2.8/5+7
2.2	Avalkredite	2	Box 9: 9.5/7
2.3	Avalbegünstigte		Box 9: 9.5/6 TB Bd. 2, S. 68 Nr. 3/4
2.4	Vorteile von Avalkrediten für den Kreditnehmer		Box 9: 9.5/9
2.5	Vorteile von Avalkrediten für Avalbegünstigten		Box 9: 9.5/6
2.6.1	Gesamtkosten für beide Avalkredite	6.287,50 €	TB Bd. 2, S. 68 Nr. 3
2.6.2	Kostenvergleich: Avalkredit – KK-Kredit	1	Fallbezug
2.7	Bearbeitungsschritte eines Avalkredites		Box 9: 9.5/6
2.8	Skontoberechnung	5.848,00 €	Box 1: 1.1/25
2.9.1	Kontokorrentkredit	2	Box 9: 9.5/4
2.9.2	Marktzinsmethode <small>Strenggenommen ist nicht der Konditionenbeitrag Grundlage für die Berechnung der Preisuntergrenze für Aktivprodukte, sondern der Alternativzinssatz für Anlagen am Geld- und Kapitalmarkt. Der Konditionenbeitrag ist Grundlage der Deckungsbeitragsrechnung.</small>	(5)	Box 10: 10.10/1
2.9.3	Deckungsbeitrag III (DB III)	2,56 %	Box 10: 10.10/2 IHK-FS Seite 4
2.9.4	Globalzession: Risiken und Maßnahmen		Box 9: 9.8/7+8

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

1	öffentliches und privates Recht	3	Box 4: 4.1/2+3
2	nichtige und anfechtbare Rechtsgeschäfte	3-2-1	Box 4: 4.6/14+18 Box 1: 1.2/5
3	Rechtsgeschäfte mit Minderjährigen	2	Box 4: 4.4/12
4	Eigentum und Besitz	5	Box 4: 4.5/9
5	mangelhafte Lieferung beim Verbrauchsgüterkauf	3	Box 4: 4.7/13-15
6	Zahlungsverzug	02.06.2022	Box 4: 4.7/20
7	Eigentumsvorbehalt	5	Box 4: 4.7/21
8	Arbeits- und Gesundheitsschutz	4	Box 5: 5.4/4
9	Umweltschutz	2	
10	Berufsbildungsgesetz (BBiG)	4	Box 5: 5.2/3+4+6+9 Box 5: 5.3/2
11	Ruhepausen	60 Minuten	Box 5: 5.3/2
12	Tarifvertrag – Günstigkeitsprinzip	4	Box 5: 5.4/23 Box 6: 6.2/1+6
13	Arbeitnehmeranteil zur Rentenversicherung	32,20 €	Box 5: 5.5/11
14	Werbungskosten	1	Box 5: 5.6/3
15	Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	1 und 4	Box 6: 6.1/10
16	Voraussetzungen für einen rechtmäßigen Streik	5	Box 6: 6.2/10
17	Elterngeld – Mindestzahlung	2	Box 5: 5.4/26
18	Käufermarkt	5	Box 11: 11.1/7
19	Nachfrageelastizität	3	Box 11: 11.1/14+15
20	Angebots- und Nachfragekurve (Verschiebung)	4	Box 11: 11.1/29+30
21	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen	3	Box 11: 11.2/10
22	Konjunkturpolitik	5	Box 11: 11.4/1-4, 8+9
23	Konjunkturindikatoren	2	Box 11: 11.4/5
24	aktive Arbeitsmarktpolitik	4	Box 11: 11.6/20
25	erweiterter Wirtschaftskreislauf	4-5-3-6-8	Box 11: 11.3/3-5
26	Verbraucherpreisindex	47.279,70 €	Box 12: 12.2/8
27	Leistungsbilanz	1	Box 12: 12.5/2-4
28	europ. System der Zentralbanken (ESZB)	3	Box 12: 12.3/3