

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](http://www.u-form-shop.de)

Lösungsmatrix: (1) Vermögen aufbauen und Risiken absichern (4 Fälle)			
Fall 1: Geldanlage in Aktienanleihen			
1.1	Informationen zur Aktienanleihe		Box 8: 8.3/21+22
1.2	Vorteile der Aktienanleihe für den Anleger		Box 8: 8.3/21+22
1.3.1	Risiko der Aktienanleihe bei Fälligkeit		Box 8: 8.3/22+23
1.3.2	Minderung des Verlusts bei Fälligkeit		Box 8: 8.3/21-24
1.4	Rendite der Aktienanleihe berechnen	3,15 %	Box 8: 8.3/24
1.5	Zinsgutschrift nach Abzug von KEST und Soli	<b>10.218,80 €</b>	Box 8: 8.2/8+10
1.6	Stückzinsen und ausmachenden Betrag berechnen	10.168,44 €	Box 7: 7.3/12+13
1.7	Bedeutung der Stückzinsen		Box 7: 7.3/11
1.8	vorzeitiger Verkauf der Aktienanleihe	<b>4</b>	Box 8: 8.3/21 Fallbezug
1.9	Kursentwicklung der Aktienanleihe	<b>2</b>	Box 8: 8.3/23
Fall 2: Geldanlage in Aktien / ordentliche Kapitalerhöhung			
2.1	Bezugsangebot für den Altaktionär	gesetzl. BR	Box 7: 7.5/2
2.2	Art der Kapitalerhöhung	<b>3</b>	Box 7: 7.5/13+14
2.3	Bedeutung der Kapitalerhöhung für den Aktionär		Box 7: 7.5/2+15+16
2.4.1	Berechnung des Bezugsverhältnisses	13 : 2	Box 7: 7.5/15
2.4.2	rechnerischer Wert des Bezugsrechts	0,90 €	Box 7: 7.5/16
2.4.3	Anzahl junger Aktien aufgrund vorhandener BR	52 j. Aktien	Box 7: 7.5/15+16
2.5.1	Zufluss liquider Mittel	<b>250,0 Mio. €</b>	Box 7: 7.5/17
2.5.2	Agio je junger Aktie (Kapitalrücklage)	<b>24,00 €</b>	Box 7: 7.5/17
Fall 3: Depotgeschäft / Deckungsbeitragsrechnung			
3.1.1	Merkmale der Girosammelverwahrung		Box 8: 8.1/2-4
3.1.2	Dienstleistungen im Rahmen der WP-Verwaltung		Box 8: 8.1/5
3.1.3	Stimmrechtsvollmacht		Box 8: 8.1/9
3.2.1	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag II	<b>1.220,00 €</b>	Box 10: 10.10/1-6
3.2.2	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag III	<b>970,00 €</b>	IHK-FS 0403, S. 5
Fall 4: Absicherung und Risikovorsorge			
4.1.1	Bedingungen der vollen Erwerbsminderung		Box 8: 8.5/10
4.1.2	Arbeitszeit bei teilweiser Erwerbsminderung		Box 8: 8.5/10
4.1.3	private Berufsunfähigkeitsversicherung	<b>3</b>	Box 8: 8.5/11+12
4.1.4	Verweisungsrecht und Nachprüfungsrecht	<b>1-9-2</b>	Box 8: 8.5/13
4.1.5	Leistungen einer Berufsunfähigkeitsversicherung		Box 8: 8.5/11
4.2.1	Beitrag der Berufsunfähigkeitsversicherung senken		Box 8: 8.5/12+13
4.2.2	Voraussetzungen für die Leistungspflicht der privaten Unfallversicherung		Box 8: 8.5/9 Box 8:8.5/14-16
4.2.3	Leistungen der privaten Unfallversicherung	<b>3</b>	Box 8: 8.5/16+17
4.3	Berechnung des Versicherungsbeitrags (Zinseszinsformel)	<b>28,94 €</b>	Box 3: 3.1/31

## Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

### Fall 1: Sanierung eines Einfamilienhauses

1.1.1	Eintragung im Grundbuch	Auflass.vor.	Box 9: 9.1/7
1.1.2	Rechtsfolgen der Eintragung im Grundbuch		Box 9: 9.1/7
1.1.3	Löschung der Eintragung im Grundbuch		Box 9: 9.1/13
1.1.4	Abteilungen des Grundbuchs	<b>2-5-4</b>	Box 9: 9.1/4-12
1.1.5	Objektunterlagen		Box 9: 9.2/2
1.2.1	Annuität berechnen	356,25 €	Box 9: 9.2/4+5
1.2.2	Laufzeit eines Annuitätendarlehens		Box 9: 9.2/5
1.2.3	monatliche Tilgungsverrechnung		Box 9: 9.2/4+5
1.2.4	Tilgungsanteil berechnen	209,00 €	Box 9: 9.2/5
1.3.1	Erwerb der Grundschuld		Box 9: 9.1/18
1.3.2	Zwangsvollstreckungsklausel		Box 9: 9.1/22+24
1.3.3	dinglicher Zinssatz		Box 9: 9.1/22
1.3.4	wesentlicher Bestandteil	<b>5</b>	Box 9: 9.1/1
1.4	Sicherungszweckerklärung / Sicherungsabrede		Box 9: 9.1/20+21
1.5	gesetzl. Vorschriften zum Immobilien-VD	<b>1</b>	Box 9: 9.4/2-5
1.6	Beleihungswertermittlung	<b>3</b>	Box 9: 9.3/1+3+5+6
1.7	gesetzl. Vorschriften zum Immobilien-VD	<b>5</b>	Box 3: 3.3/6 Box 9: 9.4/1+2
1.8	Preisuntergrenze ermitteln	<b>2,35 %</b>	Box 10: 10.10/1 IHK-FS 0401 S. 4

### Fall 2: Investitionsdarlehen und Kontokorrentkredit für eine GmbH

2.1.1	Kreditfähigkeit der GmbH	<b>5</b>	Box 2: 2.6/2+4 Box 2: 2.8/10+11 Box 4: 4.4/3 Box 9: 9.6/6
2.1.2	Vertretungsberechtigung der GmbH		Box 2: 2.9/6
2.1.3	betriebswirtschaftl. / steuerl. maßgebl. ND	6 Jahre	Box 10: 10.6/13
2.1.4	steuerliche und kalkulatorische Abschreibung	<b>4</b>	Box 10: 10.6/13
2.2.1	Cash-flow	<b>3</b>	Box 9: 9.7/5-7 IHK-FS 02, S. 3
2.2.2	Kreditwürdigkeitsprüfung anhand JA-Analyse		Box 9: 9.6/7 Box 9: 9.7/1-7 Box 10: 10.1/3
2.2.3	Unterlagen zur Kreditwürdigkeitsprüfung		Box 9: 9.6/7
2.2.4	Finanzierungsarten	<b>2</b>	Box 9: 9.5/1
2.3	Sicherungsübereignung		Box 9: 9.8/16 Box 9: 9.1/1+14
2.4.1	stille Globalzession		Box 9: 9.8/6+7
2.4.2	Eingrenzung der abzutretenden Forderungen		Box 9: 9.8/4+7
2.4.3	Zeitpunkt des Übergangs der Forderung		Box 9: 9.8/4+7
2.4.4	Einreichen von Debitorenlisten		Box 9: 9.8/7
2.5.1	Sicherheitsabschlag		Box 9: 9.8/8
2.5.2	abzutretende Forderungen	<b>187.500 €</b>	Box 9: 9.8/8
2.6.1	Zweck des Blanko-Benachrichtigungsschreibens		Box 9: 9.8/6
2.6.2	rechtl. Konsequenz der Blanko-Zessionsanzeige		Box 9: 9.8/6
2.7	Betriebs- und Wertbereich	<b>1-9-2</b>	Box 10: 10.6/3-8

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

1	Rechtsgeschäfte	2	Box 4: 4.6/3+4
2	rechtliche Verpflichtung einer Anfrage	4	Box 4: 4.7/1+2+3+5
3	Freizeichnungsklausel	5	Box 4: 4.7/4
4	Allg. Geschäftsbedingungen (AGB)	2	Box 4: 4.7/11+15 Box 5: 5.1/4
5	Zahlungsziel	09.05.2023	Box 4: 4.7/19+20
6	Eigentum	3	Box 4: 4.5/9+10 Box 4: 4.7/21
7	Arbeitsplatzsicherheit: Erste-Hilfe-Rettungskette	2-5-1-3-4	betriebl. Wissen
8	Umweltschutz: Abfallvermeidung	4	betriebl. Wissen
9	Probezeit im Ausbildungs- und Arbeitsverhältnis	2	Box 5: 5.2/3 Box 5: 5.4/2
10	Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	5	Box 6: 6.1/10-14
11	Mutterschutz und Elternzeit	2	Box 5: 5.4/24-26
12	Tarifautonomie	1	Box 6: 6.2/3
13	Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzl. RV	3	Box 5: 5.5/2
14	Einkommensteuertabellen anwenden	230,00 €	Fallbezug
15	Vorsorgeaufwendungen	5	Box 5: 5.6/4+5
16	Bedürfnis – Bedarf – Nachfrage	4-1-5	Box 11: 11.1/1
17	Marktsituation im vollkommenen Markt	360,00 €	Box 11: 11.1/20-22
18	Preiselastizität der Nachfrage	2,5	Box 11: 11.1/15
19	Unternehmenszusammenschlüsse	4	Box 11: 11.2/1-5+7+10
20	Verbraucherpreisindex	2	Box 12: 12.2/5+6
21	Rezession	5	Box 11: 11.4/2+8
22	Arbeitslosenquote berechnen	5,0 %	Box 11: 11.6/6
23	inflatrische Entwicklung	5	Box 12: 12.2/3-5+9+16
24	außenwirtschaftl. Gleichgewicht (StabG)	3	Box 11: 11.5/1 Box 12: 12.5/3+4 Box 12: 12.5/10+11
25	Geldschöpfungsmultiplikator	26.600,00 €	Box 12: 12.1/5
26	Zahlungsbilanz	4	Box 12: 12.5/2+3+5+6
27	Auswirkungen: Hauptrefinanzierungssatz steigt	4-2-5-1-3	Box 12: 12.3/7
28	Maßnahmen der EZB	3	Box 12: 12.3/6+7