

Geprüfte/-r Versicherungsfachwirt/-in

Weitere Finanzdienstleistungen vom 30. April 2003

Bearbeitungszeit: 120 Minuten

80 Punkte

Aufgabe 3

Ihr Kunde, Herr Peter Strebsam, legt Ihnen seinen aktuellen Wertpapierdepotauszug vor. Das Wertpapierdepot weist Wertpapierbestände wie folgt auf:

- Nominal 10.000 € Bundesschatzbriefe Typ A, erworben vor ca. zwei Monaten
- Nominal 4.758 € Bundesschatzbriefe Typ B, erworben vor ca. drei Jahren
- Nominal 15.000 € Anleihe der Deutschen Telekom AG, erworben vor ca. zwei Jahren, Restlaufzeit noch ca. vier Jahre

Ihr Kunde benötigt kurzfristig 4.000 Euro für eine Reparatur seines Autos und möchte von Ihnen wissen, zu welchen Bedingungen er über Wertpapiere aus seinem Depot verfügen kann.

- a) Können Sie Ihrem Kunden den dringend benötigten Geldbetrag kurzfristig durch Verkauf von Wertpapieren aus seinem Wertpapierdepot zur Verfügung stellen?

7 Punkte

Gehen Sie dabei auch auf eventuelle Kursrisiken ein.

- b) Wie können Sie Ihrem Kunden alternativ helfen?

3 Punkte

Begründen Sie Ihre Antworten.

Aufgabe 4

Anders als beispielsweise in den angelsächsischen Ländern fehlt in Deutschland noch eine ausgeprägte Aktienkultur. Deshalb wird man als Fachberater für Finanzdienstleistungsprodukte häufig mit Kundenfragen aus dem Aktienbereich konfrontiert.

- a) Erläutern Sie jeweils ein Motiv und je zwei Auswirkungen bei der Ausgabe junger Aktien und von Gratisaktien durch eine Aktiengesellschaft.

12 Punkte

- b) Nennen Sie drei Merkmale von Belegschaftsaktien.

3 Punkte