

Geprüfte/-r Versicherungsfachwirt/-in

Lösungsvorschlag Weitere Finanzdienstleistungen vom 17. Oktober 2002

Aufgabe 3

- a)
- Verkauf Bundesschatzbriefe Typ A nicht möglich, da Mindestlaufzeit ein Jahr noch nicht eingehalten
 - Verkauf Bundesschatzbriefe Typ B möglich, Gutschrift des Anlagebetrages plus der aufgelaufenen Zinsen, kein Kursrisiko (keine Kursgewinne, keine Kursverluste)
 - Verkauf Anleihe der Deutschen Telekom AG möglich, Gutschrift Kurs des Wertpapiers plus eventueller Stückzinsen, Kurs abhängig von der Markt-/Zinssituation – Kursverlust/100 %/Kursgewinn möglich
- b) Kredit für den Kunden unter eventueller Beleihung seines Wertpapierdepots im Sicherungswert des benötigten Betrages je nach Markt-/Zinssituation (Zins- und sonstige Konditionen sind zu prüfen. – Was ist für den Kunden vorteilhafter?)

Aufgabe 4

a) **Junge Aktien**

- Motiv:
 - Beschaffung von Eigenkapital/Investitionskapital für die Aktiengesellschaft
- Auswirkungen:
 - Grundkapitalerhöhung
 - ggf. bevorzugtes Bezugsrecht der „alten“ Aktionäre
 - ggf. Rückgang (zumindest vorübergehender) des Börsenkurses der Aktie
 - ggf. Bezugsrechtshandel
 - ggf. Mehrertrag durch Bezugsrechtsverkauf für Altaktionäre

Gratisaktien

- Motiv:
 - Bilanzberichtigung durch Umschichtung eines Teiles der Rücklagen der Aktiengesellschaft in das Grundkapital
- Auswirkungen:
 - Grundkapitalerhöhung durch Verminderung der Rücklagen
 - keine Beschaffung von neuem Eigenkapital
 - Kursrückgang (teilweise vorübergehender) nach Ausgabe der Gratisaktien

- b)
- Aktienerwerb am eigenen Unternehmen durch Mitarbeiter
 - Kaufpreis i. d. R. unter dem aktuellen Börsenkurs
 - volle Aktionärsrechte
 - steuerliche Vergünstigungen