

Geprüfte/-r Versicherungsfachwirt/-in

Weitere Finanzdienstleistungen vom 17. Oktober 2002

Bearbeitungszeit: 120 Minuten

80 Punkte

Aufgabe 2

Der geschiedene Herr Baumann beabsichtigt, im Oktober 2002 eine 1999 fertig gestellte Eigentumswohnung zu kaufen, um diese zusammen mit seinem 9-jährigen Sohn im gleichen Jahr noch zu beziehen. Er spricht Sie als seine/-n Berater/-in in Finanzierungsfragen auch auf eine staatliche Förderung seines Vorhabens an, zumal ihm die aktuell gültigen Eurowerte der Förderung nicht geläufig sind.

Erläutern Sie ihm im Hinblick auf das Eigenheimzulagengesetz die Einkommensgrenzen bezogen auf seine Wohnung, die möglichen Förderungen mit ihrer jeweiligen Förderhöhe, den Förderzeitraum, dessen Beginn und den Auszahlungsmodus der Zulagenförderung.

10 Punkte

Aufgabe 5

- a) Beschreiben Sie bitte den Aufbau eines Grundbuchblattes.
- b) Ihre Kunden, die Eheleute Genügsam, sind durch eine Erbschaft Eigentümer eines mit einem Einfamilienhaus bebauten und schuldenfreien Grundstückes geworden. Sie legen Ihnen einen Grundbuchauszug des Grundstückes vor, aus welchem Sie entnehmen können, dass zugunsten der Volksbank Marode e. G. eine Buchgrundschuld in Höhe von 100.000 € eingetragen ist.

10 Punkte

Die Eheleute Genügsam sind sich über die Verwendungsmöglichkeiten dieser Eintragung unsicher und fragen Sie, was Sie mit dieser Eintragung machen können.

Erläutern Sie Ihren Kunden kurz die Verwendungsmöglichkeiten der eingetragenen Buchgrundschuld.

5 Punkte