

**GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN**  
**Weitere Finanzdienstleistungen vom 16. Oktober 2003**

Bearbeitungszeit: 120 Minuten

80 Punkte

Hilfsmittel: Bedingungswerk 3 – Südstern Versicherungen

**Aufgabe**  
**1**

Die Unstet-Versicherung AG hat die Kapitalmehrheit an der Idealbank AG übernommen und gleichzeitig eine Vollbanklizenz beantragt.

a) Nennen Sie fünf Vorteile, die sich für die Kunden der Unstet-Versicherung AG aus der Übernahme der Kapitalmehrheit ergeben können.

**5 Punkte**

b) Welche Bankgeschäfte nach § 1 KWG darf die Unstet-Versicherung AG nach Erhalt der Vollbanklizenz betreiben?

**5 Punkte**

Nennen Sie fünf Bankgeschäfte.

**Aufgabe**  
**6**

Sie sind Finanzberater. Das Ehepaar Kost (zwei Kinder, drei und fünf Jahre) beabsichtigt den Bau eines frei stehenden Einfamilienhauses (Randlage einer mittelgroßen Stadt).

Herr Kost ist Fliesenleger, seine Frau ist nicht berufstätig. Das Familiennettoeinkommen beläuft sich auf monatlich 2.000 € (inkl. Kindergeld).

Die Gesamtkosten betragen 300.000 € und setzen sich als Blockkosten wie folgt zusammen:

– Grundstückskosten	50.000 €
– Erschließungskosten	10.000 €
– Baukosten	190.000 €
– Baunebenkosten	30.000 €
– Außenanlagen	20.000 €

a) Familie Kost hat in einer einschlägigen Zeitschrift folgende Begriffe gelesen:

- Eigenkapital
- Eigenleistung
- Fremdkapital

Erläutern Sie diese Begriffe und nennen Sie jeweils zwei Beispiele.

**9 Punkte**

b) Legen Sie fest, welche der nachfolgend aufgeführten Einzelkosten bei welchen Blockkostenpositionen zu berücksichtigen sind.

**6 Punkte**

- Grunderwerbsteuer
- Vermessungskosten
- Statiker
- Aushub
- Stellplatzpflasterung
- Architekt

c) 1. An Eigenkapital stehen den Eheleuten 60.000 € zur Verfügung, Eigenleistungen sind mit 40.000 € eingeplant. An Fremdkapital in Form eines Bankdarlehens wird mit 200.000 € gerechnet. Das Bankdarlehen wird mit 5 % p. a. verzinst. Die Tilgung beträgt 2 % p. a.

Ermitteln Sie die monatliche Belastung der Eheleute.

**2 Punkte**

**GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN**  
**Weitere Finanzdienstleistungen vom 16. Oktober 2003**

2. Wie beurteilen Sie die monatliche Finanzierungsbelastung im Hinblick auf das zur Verfügung stehende Haushaltsnettoeinkommen?  
Begründen Sie Ihre Aussage.

**3 Punkte**