

## Aufgabe 1

- a) – Produktvielfalt  
– sinnvolle und abgestimmte Produktbündel  
– nur noch ein Weg  
– nur noch ein Ansprechpartner  
– Zeitersparnis  
– Kostenersparnis  
– Betreuung in allen Lebenszyklen  
– individuelle Lösungsansätze  
– Kundenverbindung hat mehr Gewicht
- b) – Wertpapier  
– Zahlungsverkehr  
– Kredit  
– sonstige Geschäfte, im Einzelnen:
- Depotgeschäfte
  - Investmentgeschäfte
  - Finanzkommissionsgeschäfte
  - Emissionsgeschäfte
  - Einlagengeschäfte
  - Girogeschäfte
  - Garantiesgeschäfte
  - Akzeptanzgeschäfte
  - E-Geldgeschäfte (Geldkarten, Netzgeldgeschäfte)
  - Darlehenserwerbgeschäfte
  - Gelddarlehengeschäfte

## Aufgabe 6

a) **Eigenkapital**

Kapital, das der Bauherr aus eigenen Mitteln in die Gesamtfinanzierung einbringen kann

- Girokonto
- Sparbuch
- Festgeld
- Verkauf von Sparbriefen, Aktien, Investmentanteilen
- Erbe
- Schenkung
- Bausparguthaben

**Eigenleistung**

Einbringen von unbezahlter Arbeitskraft durch Bauherrn und/oder Helfer

- selber: Bauherr
- Fremde: Helfer (Verwandte/Freunde ...)

**Fremdkapital**

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

Kapital, das der Bauherr von Dritten gegen Zahlung von Zinsen und gegen Rückzahlungsversprechen zur Verfügung gestellt bekommt

- Darlehen durch Bank und Sparkasse
- Darlehen von Versicherungsgesellschaften
- Bauspardarlehen
- Privatdarlehen
- Arbeitgeberdarlehen
- Darlehen von der Kirche
- Darlehen von der öffentlichen Hand

- b)
- |                         |                       |
|-------------------------|-----------------------|
| - Grunderwerbsteuer     | → Grundstückskosten   |
| - Vermessungskosten     | → Erschließungskosten |
| - Statiker              | → Baunebenkosten      |
| - Aushub                | → Baukosten           |
| - Stellplatzpflasterung | → Außenanlagen        |
| - Architekt             | → Baunebenkosten      |

- c)
1. 1.167 €/Monat  
( $200.000 \text{ €} \cdot 7 \% : 12$ ) = monatliche Belastung
  2. 1.167 € monatliche Belastung ist zu hoch bei 2.000 € Familieneinkommen für vier Personen.