

GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN
Weitere Finanzdienstleistungen vom 13. Oktober 2004

Bearbeitungszeit: 120 Minuten

80 Punkte

Hilfsmittel: Bedingungswerk 3 – Südstern Versicherungen

Aufgabe 3

- a) Beschreiben Sie die beiden Möglichkeiten des Emittenten bei der Herausgabe von Anleihen. **4 Punkte**
- b) Bundesanleihen werden als so genannte Wertrechte emittiert.
Erläutern Sie den Begriff Wertrecht und nennen Sie den Hauptgrund für die Wahl dieser Ausgabemöglichkeit. **4 Punkte**
- c) Es gibt für den Emittenten verschiedene Möglichkeiten, die Anleihe zurückzuzahlen.
Nennen Sie drei Möglichkeiten. **6 Punkte**
- d) Erläutern Sie den Begriff Stückzinsen bei Anleihen und nennen Sie deren steuerliche Auswirkung im Hinblick auf die Einkunftsart sowie die Möglichkeit der Verrechnung mit anderen Einkunftsarten des Steuerpflichtigen im gleichen Veranlagungszeitraum. **6 Punkte**

Aufgabe 4

Unter dem Namen „Cleveres Baudarlehen“ vertreibt Ihre Bank seit einigen Wochen ein neues Kombi-Finanzierungsprodukt. Bei diesem Produkt werden ein endfälliges Hypothekendarlehen mit einem Festzins und ein Bausparvertrag kombiniert. In der ersten Vertragsphase zahlt der Kreditnehmer Zinsen auf das Hypothekendarlehen sowie die Ansparung des Bausparvertrages. In der zweiten Vertragsphase zahlt der Kreditnehmer Leistungsraten (Zins und Tilgung) auf den Bausparvertrag, welcher das Hypothekendarlehen – nach erfolgter Zuteilung – abgelöst hat.

Erläutern Sie Ihrem Kunden Heino Albertz kurz fünf Vorteile aus Sicht des Kunden.

10 Punkte