

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022

Prüfungstyp I

Materialbasis: nicht-fiktionaler Text

Material 1

Jobwechsel – Frustriert im Beruf? Wie man Jobs findet, die einem Spaß machen

5 Daniela Schmidt berät in Hamburg Menschen, die unzufrieden in ihrem Beruf sind, doch keine Vorstellung davon haben, was sie sonst machen könnten. Sie weiß, wovon sie spricht. Ursprünglich half sie als Hebamme neuem Leben auf die Welt, studierte dann Biologie, arbeitete für verschiedene Kliniken und Unternehmen, später als Wissenschaftsjournalistin und Moderatorin.

10 **Stern: Frau Schmidt, verschiedenen Umfragen zufolge sind über die Hälfte der Deutschen unzufrieden in ihrem Beruf, wagen aber selten einen Jobwechsel. Haben wir so ein schlechtes Händchen bei der Berufswahl?**

10 Daniela Schmidt: Wenn jemand heute seinen Job oder Beruf nicht mag, muss das ja einerseits nicht schon immer so gewesen sein. Andererseits haben manchmal ganz praktische Überlegungen zu einer Berufswahl geführt, die mit Interesse nicht so viel zu tun hatten. Tatsächlich erleben viele rund um die 40 eine Art Sinnkrise. Sie haben ihren Weg gemacht, vielleicht sogar eine Karriere, aber bis zur Rente so weiterzumachen, ist dann doch schwer vorstellbar. Stattdessen rücken Werte und sinnstiftende Tätigkeiten in den Vordergrund. Auch Langeweile ist ein Thema. Das erleben wir im Coaching¹ häufig.

15 **Wenn man das weiß, was steht einer Neuorientierung denn noch im Wege?**

15 Unzufriedenheit reicht eben nicht als Motivation. Orientierung bedeutet ja, dass ich für mich eine Richtung finde und zwar so konkret wie möglich. Als Ausgangspunkt hilft dabei, sich klarzumachen: Welche Kompetenzen bringe ich mit, wo liegen meine Stärken, wo kann ich mich weiterentwickeln, was möchte ich vielleicht lernen? Allerdings sollte man dabei zwei Dinge auseinanderhalten: etwas gut zu können und etwas gern zu tun.

20 **Deckt sich das nicht?**

20 Im Idealfall ja, doch manchmal eben auch nicht. Ganz einfaches Beispiel: Gut lesen zu können, heißt nicht, auch gern zu lesen. Jemand, der gut organisieren kann, wäre möglicherweise viel lieber kreativ tätig. Dessen muss er sich natürlich erstmal bewusst sein, daher lautet die zentrale Frage: Wozu habe ich Lust, was ist mir wichtig, was treibt mich an? So lässt sich auch die „Hier will ich weg“-Haltung zu einer „Da will ich hin“-Haltung umformen - das ist eine Art Türöffner auf der Suche nach einem neuen Platz. Das muss ja nicht unbedingt ein neuer Beruf sein, sondern vielleicht nur eine andere Branche oder ein kleines Unternehmen statt eines Großkonzerns.

30 **Was kann man tun, um seinen Platz zu finden?**

30 Wer gern bastelt, kann etwa eine Visionscollage² erstellen: ein paar Zeitschriften mit möglichst verschiedenen Themen durchblättern und die Bilder ausschneiden, die ein positives Gefühl erzeugen oder ein Lächeln hervorrufen, und auf ein großes Blatt Papier aufkleben. Beim Betrachten des Werks oder beim darüber Sprechen offenbart sich oft, wohin die Reise gehen kann. Oder man fragt Freunde, Kollegen, Familie: Wie erlebst du mich, was kann ich aus deiner Sicht gut, wo siehst du mich? So eine Rückmeldung von außen liefert wertvolle Denkanstöße. Auch eine professionelle Persönlichkeits- und Motivanalyse³ kann sehr hilfreich sein. Bei Entscheidungen ist aus meiner Sicht am Ende eines wichtig: dass Kopf und Bauch sich einig sind.

40 **Dann muss man ja nur noch den passenden Job finden ...**

40 Das ist natürlich eine Herausforderung und ohne eigenen Kraftaufwand geht es nicht. Neue Tätigkeiten lassen sich auf verschiedenen Wegen finden. Manchmal hilft eine Beratung in der Arbeitsagentur. Neben den allgemeinen Online-Jobbörsen gibt es auch branchenspezifische Suchmaschinen, bei denen man ein Profil anlegen kann. Um über Unternehmen mehr zu erfahren, eignen sich deren Webseiten oder auch das Bewertungsportal Kununu. Hilfreich ist auch, sich mit Menschen aus einer bestimmten Branche zu unterhalten. Auf LinkedIn.com und Xing.com gibt es zahlreiche Gruppen, über die man in Kontakt kommen kann. Netzwerke zu nutzen, ist generell wichtig.

(641 Wörter)

<https://www.stern.de/wirtschaft/jobwechsel--frustriert-im-beruf--wie-man-jobs-findet---die-einem-spass-machen--9261070.html> (zuletzt aufgerufen am 10.06.2020; gekürzt und leicht verändert)

¹ Coaching: *hier*: Beratung von Menschen, die ihren Beruf wechseln möchten

² Visionscollage: spielerisch-kreative Zusammenstellung von Bildern, um eigene Wünsche und Ziele zu erkennen

³ Motivanalyse: *hier*: persönliche Interessen herausfinden

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022

Ausgangssituation

Sie werden von Ihrem Vorgesetzten gebeten, das Profil Ihres Unternehmens in den sozialen Netzwerken zu betreuen. Bei einer kurzen Recherche im Internet sehen Sie, dass einige Firmen anlässlich des *Pride Month*¹ ihre Firmenlogos in die Farben der Regenbogenfahne eingefärbt haben, um ein Zeichen für Toleranz und gegen Ausgrenzung zu setzen. Auch Sie haben sich dazu entschieden, das Logo Ihres Unternehmens in die Regenbogenfarben zu tauchen.

Aufgaben

(30)

- 1 Sie informieren sich über die Symbolik der Regenbogenfahne und stoßen auf den vorliegenden Artikel. (Anlage 1) 5
Arbeiten Sie aus diesem fünf Kernaussagen heraus.
 - 2 Ihr Vorgesetzter ist nach der Lektüre Ihres Artikels auch der Meinung, dass ein Unternehmen mehr tun müsse, als nur sein Firmenlogo einzufärben. 4
Erläutern Sie zwei Möglichkeiten, wie Unternehmen die LGBTQ*²-Bewegung noch wirksamer unterstützen können.
 - 3 Obwohl die Grund- und Menschenrechte unter besonderem Schutz stehen, kommt es immer wieder auch im Alltag zu Menschenrechtsverletzungen. 6
 - ♦ Erläutern Sie zwei Möglichkeiten, wie gegen Menschenrechtsverletzungen vorgegangen werden kann.
 - ♦ Beziehen Sie sich in einer der beiden Möglichkeiten auf den Europäischen Gerichtshof für Menschenrechte.
- Aufgrund Ihrer Entscheidung, das Firmenlogo in Regenbogenfarben zu tauchen, erhält das Unternehmen zahlreiche Hass-Kommentare auf seinen Social-Media Auftritten.
- 4 Beschreiben und interpretieren Sie die vorliegende Karikatur. (Anlage 2) 6
 - 5 Erklären Sie zwei Möglichkeiten, wie Sie mit Hasskommentaren auf dem Firmenprofil umgehen können. 4
 - 6 Ihr Kollege versteht die ganze Aufregung nicht. Er ist der Ansicht, dass man in einer Demokratie auch mit Hasskommentaren leben können muss. 5
Setzen Sie sich mit dieser Aussage mit je einem Pro- und Kontra-Argument auseinander.

Anlage 1

Warum Pinkwashing so problematisch ist

von Tjorven Meyrose

Varel - Der Juni ist Pride³ Month und der Christopher Street Day (CSD) steht kurz bevor. Für viele Unternehmen ein Anlass, sogenanntes Pinkwashing zu betreiben. Was dahinter steckt und weshalb es problematisch ist:

Pinkwashing setzt sich aus dem englischen Wort Whitewashing (Schönfärberei) und der Farbe Pink zusammen. Es bezeichnet eine Marketingstrategie, die von Ländern, Unternehmen und Organisationen verwendet wird, um eine Identifizierung mit der LGBTQ⁴ Community vorzugeben und damit für sich zu werben.

[...]

Pinkwashing wird gerade rund um Pride Month und CSD und vor allem in sozialen Medien angewendet. Ziel ist es beispielsweise, besonders modern, tolerant und fortschrittlich zu wirken.

Pinkwasher geben vor, die queere Community zu unterstützen und zu fördern, meist ohne dies wirklich zu tun. Sie möchten damit ihr Produkt schmücken oder ihr Unternehmensimage verbessern. Sie versehen ihre Produkte mit Regenbogenfarben, um den Anschein einer Identifikation zu schaffen. Meist bringen sie diese Produkte oder Werbespots zum CSD oder zum Pride Month heraus.

[...]

Das Problem dabei ist, dass die Unternehmen selbst oft kein Interesse an den Themen haben. Sie wollen aus der Bewegung lediglich Profit schlagen. Im Extremfall werden Mitglieder der LGBTQ-Community in Unternehmen die aktiv Pinkwashing betreiben sogar diskriminiert oder gar nicht erst eingestellt.

¹ Als *Pride Month* wird ein Monat bezeichnet, in dem vor allem durch Demonstrationen für die Akzeptanz und Gleichberechtigung von Menschen, die sich nicht mit dem traditionellen Rollenbild von Mann und Frau oder anderen Normen rund um Geschlecht und Sexualität identifizieren, aufmerksam gemacht wird. Die Regenbogenfahne ist ihr Symbol.

² Die Abkürzung LGBTQ* steht unter anderem für lesbische, schwule, bisexuelle, intersexuelle Menschen und Transidente. Sie schließt aber auch viele weitere Menschen mit ein.

³ Pride ist der Begriff, unter dem sich die Community für einen selbstbewussten Umgang mit der eigenen Sexualität und Identität einsetzt.

⁴ Die Abkürzung LGBTQ* steht unter anderem für lesbische, schwule, bisexuelle, intersexuelle Menschen und Transidente. Sie schließt aber auch viele weitere Menschen mit ein.

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022

Aufgabe 1 In Ausbildung und Beruf orientieren

(20)

Ausgangssituation

Sie sind Auszubildende/r im dritten Ausbildungsjahr bei der Habel GmbH, einem Hersteller von Spezialwerkzeugen für den Maschinenbau mit Sitz in Neckartenzlingen (Kreis Esslingen). Die Habel GmbH ist Mitglied im Arbeitgeberverband, ca. 65 % der Beschäftigten sind in der Industriegewerkschaft Metall (IG Metall) organisiert. Seit Beginn Ihrer Ausbildung sind Sie in der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) engagiert.

- 1.1 Ihre Mitauszubildende Eva Hafer teilt einen Zeitungsartikel in Ihrer JAV-Chatgruppe. (Anlage 1)
- 1.1.1 Eva ist über die Haltung der Arbeitgeber empört. 3
Begründen Sie anhand von drei Argumenten die Position der Arbeitgeber.
- 1.1.2 Auch andere Beschäftigte sind darüber aufgebracht. Sie fordern, so schnell wie möglich zu streiken. 5
Stellen Sie den möglichen Ablauf vom Auslaufen des alten Tarifvertrages bis zu einem rechtmäßigen Streik in fünf Schritten dar.
- 1.1.3 In der Diskussion meldet sich der Auszubildende Christian Knörke mit folgendem Beitrag zu Wort: 2
„Ich verstehe das ganze Theater um den Arbeitskampf nicht. Meiner Meinung nach sollte die Bundesregierung ein Machtwort sprechen. Sie könnte die Lohnerhöhung auf 2 % festlegen und alle wären zufrieden.“
Erklären Sie Christian, ob dies möglich ist.
- 1.2 Im Rahmen Ihrer Tätigkeit in der Jugend- und Auszubildendenvertretung beantworten Sie Fragen Ihrer Mitauszubildenden zu verschiedenen ausbildungsrelevanten Themen.
- 1.2.1 Johannes Schrenz, 20 Jahre, Auszubildender zum Industriemechaniker im zweiten Ausbildungsjahr, kommt mit folgendem Anliegen zu Ihnen: 4
„Jeden Monat werden Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung von meinem Gehalt abgezogen. Trotzdem musste ich für meine Brille einen erheblichen Betrag selbst bezahlen. Mir reicht's, ich will mich privat krankenversichern.“
♦ Nennen Sie vier Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung.
♦ Erklären Sie Johannes unter welcher Bedingung er in die private Krankenversicherung wechseln könnte.
- 1.2.2 Dilara Öger, 21 Jahre, Auszubildende zur Industriekauffrau im dritten Ausbildungsjahr hat folgende Frage: 6
„Mein Vater meint, dass unsere Generation sowieso keine Rente mehr aus der gesetzlichen Rentenversicherung bekommt. Schuld ist der Generationenvertrag und der demographische Wandel. Ich bin mir nicht im Klaren, was er damit meint. Nun habe ich etwas Angst, dass ich im Alter in Armut leben muss.“
♦ Erklären Sie Dilara den Begriff Generationenvertrag.
♦ Beschreiben Sie in diesem Zusammenhang die Problematik, die mit dem „demographischen Wandel“ verbunden ist.
♦ Schlagen Sie ihr zwei Möglichkeiten vor, wie sie gegen Altersarmut vorsorgen kann.



Schriftliche Abschlussprüfung Winter 2021/2022**Aufgabe 1**

(14)

Ausgangssituation

Bei der Dreisambank AG sind im Laufe des Geschäftsjahres die folgenden Geschäftsvorfälle zu bearbeiten:

- 1.1 Die regionale Zeitung Feldberg-Kurier reicht bei der Dreisambank AG Lastschriften über insgesamt 78.000,00 EUR zur Gutschrift ein. Davon werden 25.500,00 EUR über Korrespondenzbanken und 44.300,00 EUR über die Deutsche Bundesbank eingezogen; der restliche Betrag betrifft eigene Kunden.
- 1.1.1 Buchen Sie die Einreichung und die anschließende Weitergabe der Lastschriften im Grundbuch. 3
- 1.1.2 Die Dreisambank AG erhält über die Deutsche Bundesbank eine Rücklastschrift in Höhe von 163,00 EUR inklusive 3,00 EUR fremder Gebühren. Die Dreisambank AG belastet das Konto des Einreichers und stellt 2,00 EUR eigene Gebühren in Rechnung. 3
- Nehmen Sie die erforderlichen Buchungen im Grundbuch vor.
- 1.2 Zum Kauf einer Eigentumswohnung gewährt die Dreisambank AG den Eheleuten Silke und Erwin Meier ein Annuitätendarlehen über einen Betrag von 250.000,00 EUR zu folgenden Konditionen:
- ♦ Auszahlung: 100 %
 - ♦ gebundener Sollzinssatz: 1,00 % p. a.
 - ♦ anfängliche Tilgung: 2,00 % p. a.
 - ♦ monatliche Zins- und Tilgungsverrechnung
- 1.2.1 Buchen Sie die Bereitstellung des Kreditbetrags auf dem Girokonto des Ehepaars Meier im Grundbuch. 1
- 1.2.2 Buchen Sie die Belastung der ersten Monatsrate im Grundbuch über das Girokonto der Kunden Meier. 3
- 1.3 Der ledige und kinderlose Franz Becker ist bereits im Alter von 21 Jahren als Privatkundenberater bei der Dreisambank AG beschäftigt. Sein monatliches Grundgehalt beträgt 3.900,00 EUR. Zusätzlich erhält er von seinem Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen in Höhe von 40,00 EUR, die monatlich in einen Bausparvertrag eingezahlt werden. Die steuerliche Belastung beträgt im Monat 644,08 EUR. 4
- Beitragssätze zur Sozialversicherung:
- ♦ Rentenversicherung 18,6 %
 - ♦ Arbeitslosenversicherung 2,4 %
 - ♦ Krankenversicherung 14,6 %
 - ♦ Zusatzbeitrag zur Krankenversicherung 1,1 %
 - ♦ Pflegeversicherung 3,05 %
 - ♦ Kinderlosenzuschlag zur Pflegeversicherung 0,35 %
- Erstellen Sie die Gehaltsabrechnung für Franz Becker.
- Hinweis: Die Beitragssätze wurden auf den Stand 01.01.2022 aktualisiert.

Aufgabe 2

(14)

Ausgangssituation

Für den Jahresabschluss 2020 sind bei der Dreisambank AG folgende Sachverhalte zu berücksichtigen:

- 2.1 Die Dreisambank AG hat am 30.04.2020 für die Einrichtung des digitalen Beratungszentrums fünf Laptops zum Preis von je 1.200,00 EUR zzgl. 19 % Umsatzsteuer angeschafft. Die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer beträgt 3 Jahre. 3
- Buchen Sie die Abschreibung zum Jahresende im Grundbuch.
- 2.2 Der Firmenkunde Paul Andrich e. K. hat am 30.10.2019 einen Insolvenzantrag gestellt. Zu diesem Zeitpunkt betrug die Forderung gegenüber dem Kunden 70.000,00 EUR.
- 2.2.1 Geben Sie an, wie die erforderliche Vorsorgemaßnahme im Jahr 2019 im Grundbuch erfasst wurde. 1
- 2.2.2 Im Dezember 2020 wurde das Insolvenzverfahren mit einer Quote in Höhe von 15 % abgeschlossen. 3
- Buchen Sie den Zahlungseingang über eine Korrespondenzbank und anschließend die Auflösung des Kundenkontos im Grundbuch.
- 2.3 Die Dreisambank AG kaufte im Jahr 2019 insgesamt 2.000 Aktien der Süd-Auto AG zu einem durchschnittlichen Erwerbiskurs von 35,00 EUR je Aktie. Die Aktien wurden der Liquiditätsreserve zugeordnet.

Schriftliche Abschlussprüfung Winter 2021/2022

Aufgabe 1 Kundenorientierte Dienstleistungen im Bereich Kontoführung (30)

Ausgangssituation

Theresa König, 16 Jahre alt, hat gerade eine Ausbildung zur Mechatronikerin begonnen. Ihre Schwester Lilly, 19 Jahre alt, hat vor einigen Monaten ihre Ausbildung zur Industriekauffrau abgeschlossen. Vater Markus König ist Konditormeister mit eigenem Betrieb (Konditorei König KG), Mutter Sabine König ist im Rahmen ihrer beruflichen Tätigkeit oft in Nordamerika unterwegs. Deshalb hat sie ihrem Mann Markus König vor einigen Monaten eine notarielle Generalvollmacht ausgestellt. Alle vier sind schon seit langem Kunden der Waldseebank eG.

- 1.1 Theresa König hat, begleitet von ihrem Vater, einen Termin bei der Waldseebank eG, um ein Girokonto zu eröffnen, auf das ihre Ausbildungsvergütung überwiesen werden soll.
 - 1.1.1 Erläutern Sie, wie der Abschluss des Kontovertrages rechtswirksam zustande kommt. 2
 - 1.1.2 Begründen Sie, ob die Schufa-Klausel Bestandteil des Kontovertrages ist. 2
 - 1.1.3 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sind auch Inhalt des Kontovertrages. 2
Nennen Sie zwei Pflichten aus den AGB für Theresa König.
 - 1.1.4 Nachdem das Konto eröffnet wurde, kommt Theresa König erneut in die Waldseebank eG und möchte ihrer Schwester Lilly König eine Vollmacht über ihr Konto erteilen. 1
Erklären Sie, ob die Waldseebank eG dem Wunsch ihrer Kundin entsprechen kann.
- 1.2 Lilly König möchte eine Wohnung mieten. Dazu soll ein Mietkautionskonto eingerichtet werden, bei dem Lilly König Kontoinhaberin sein soll. 3
Erklären Sie diese Form des Mietkautionskontos in Bezug auf
 - ♦ die Rolle des Vermieters
 - ♦ den Ablauf einer Auszahlung
 - ♦ die Erteilung eines Freistellungsauftrags
- 1.3 Lilly König hat zur Nutzung ihres Girokontos eine neue Bankkarte erhalten. Sie legt einen kleinen Zettel mit der PIN zusammen mit der Bankkarte in ihre Geldbörse. Diese Geldbörse kommt ihr an einem Samstag abhanden. Am darauffolgenden Montag geht Lilly König zur Bank, um eine neue Karte zu beantragen und die alte sperren zu lassen. Mittlerweile wurden bereits 400,00 EUR von ihrem Konto am Geldautomaten abgehoben. 2
Begründen Sie, wer für den entstandenen Schaden haften muss.
- 1.4 Markus König hat eine Frage zu seinem aktuellen Privatgirokontoauszug.

Buchungsdatum	Wertstellung	Vorgang	S/ H	Betrag in EUR
02.08.21	02.08.21	Lastschrift Fitness & Wellness GmbH	S	2.000,00
16.08.21	16.08.21	Barabhebung	S	500,00
01.09.21	03.09.21	Wertpapierverkauf	H	3.350,00
22.09.21	22.09.21	Überweisung Bäckerei Zubehör KG	S	1.250,00
29.09.21	29.09.21	Bareinzahlung	H	300,00
30.09.21	30.09.21	Abschluss	S	87,28

- 1.4.1 Erklären Sie ihm die Begriffe Wertstellung und geduldete Überziehung. 2
- 1.4.2 Markus König möchte am 08.10.2021 die Lastschrift der Fitness & Wellness GmbH zurückgeben, da sein Fitnessstudio versehentlich 2.000,00 EUR statt 200,00 EUR abgebucht hat. 2
Erläutern Sie, ob dies möglich ist.
- 1.4.3 Markus König bemängelt, dass die Überweisung vom 22.09.2021 nicht beim Empfänger angekommen ist. Bei der Durchsicht seiner Unterlagen hat er festgestellt, dass er versehentlich eine falsche IBAN angegeben hat und vermutlich das Geld bei jemand anderem angekommen ist. Seiner Meinung nach hätte das die Waldseebank eG bemerken müssen, da IBAN und Empfängernamen nicht übereinstimmen. Daher fordert er die erneute Überweisung der 1.250,00 EUR auf Kosten der Waldseebank eG. 2
Beschreiben Sie die Vorgehensweise der Waldseebank eG im Hinblick auf die Forderung von Markus König.

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022 – Teil 2

Ausbildungsberuf:	Bankkaufmann/-kauffrau (neu) (18/2)
Prüfungsfach/-bereich:	Finanzierungsvorhaben begleiten
Prüfungszeit:	90 Minuten
Erlaubte Hilfsmittel:	Nicht programmierbarer, netzunabhängiger Taschenrechner ohne Kommunikationsmöglichkeit mit Dritten unkommentierte Gesetzessammlung (einschließlich Bankenabkommen)
Zu beachten:	Sind Anlagen beigefügt, können diese abgetrennt werden.
Verlangt:	Alle Aufgaben

Aufgaben

(50)

Ausgangssituation

Sie arbeiten als Firmenkundenberaterin bzw. Firmenkundenberater bei der Sparbank AG. Der Gesellschafter der WecoMed Medizintechnik KG in Bürglingen, Max Lausterer, hat sich für ein Beratungsgespräch angekündigt. Er ist an einem Kredit zur Finanzierung einer Produktionsmaschine für Infrarot-Fieberthermometer in Höhe von 790.000,00 Euro interessiert. Max Lausterer ist seit vielen Jahren Privatkunde bei der Sparbank AG, mit seinem Unternehmen der WecoMed Medizintechnik KG jedoch Kunde der Südbank eG. Von dieser liegt auch bereits ein Kreditangebot vor. Er wendet sich nun an Sie, um ein Vergleichsangebot einzuholen. Sie bereiten sich zunächst auf das Beratungsgespräch mit Max Lausterer vor und beraten ihn anschließend in dieser Kreditangelegenheit.

- 1.1 Prüfen Sie die Kreditfähigkeit der WecoMed Medizintechnik KG. (Anlage 1) 2
- 1.2 Begründen Sie, ob Max Lausterer den Kreditvertrag für die WecoMed Medizintechnik KG rechtswirksam abschließen kann. (Anlage 1) 2
- 1.3 Für die Kreditprüfung hat Max Lausterer bereits vor dem Gesprächstermin den Jahresabschluss der WecoMed Medizintechnik KG für das Jahr 2021 eingereicht. (Anlagen 2 und 3)
- 1.3.1 Berechnen Sie für das Jahr 2021 10
- a) den Anlagendeckungsgrad II,
 - b) die Eigenkapitalquote,
 - c) die Umsatzrentabilität,
 - d) das Debitorenziel und
 - e) das Kreditorenziel.
- Runden Sie hierbei das Ergebnis auf eine Nachkommastelle.
- Hinweis: Die Sparbank AG verwendet zur Berechnung erfolgsabhängiger Kennzahlen den Jahresüberschuss (nicht das Betriebsergebnis).
- 1.3.2 Nina Fuchs aus der Marktfolge bittet Sie um eine eingehendere Beurteilung der ermittelten Kennzahlen a), b) und c). 6
- Schreiben Sie hierfür eine E-Mail (Anlage 6) an Ihre Kollegin Nina Fuchs in der Marktfolge unter Berücksichtigung der Informationen aus den Anlagen 4 und 5.
- Hinweis: Sollten Sie in Aufgabe 1.3.1 keine Kennzahlen ermittelt haben, gehen Sie davon aus, dass die Kennzahlen a) – c) im Vergleich zum Vorjahr um 2 Prozentpunkte gestiegen sind.
- 1.3.3 Ihr Vorgesetzter bittet Sie im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung der WecoMed Medizintechnik KG zusätzlich um weitere Auskünfte. 4
- Beurteilen Sie in diesem Zusammenhang deshalb die Branchendaten und die persönliche Kreditwürdigkeit von Max Lausterer. (Anlagen 7 und 8)
- 1.4 Der Ihnen zugeordnete Auszubildende Noah Fritz möchte den Grund für die zusätzliche Einschaltung der Marktfolge in dieser Sache erfahren. 4
- Erläutern Sie die rechtlichen und betriebswirtschaftlichen Gründe einer getrennten Beurteilung des Kredits durch Markt und Marktfolge.

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022 – Teil 2

Ausbildungsberuf:	Bankkaufmann/-kauffrau (neu) (18/2)
Prüfungsfach/-bereich:	Vermögen aufbauen und Risiken absichern
Prüfungszeit:	90 Minuten
Erlaubte Hilfsmittel:	Nicht programmierbarer, netzunabhängiger Taschenrechner ohne Kommunikationsmöglichkeit mit Dritten unkommentierte Gesetzessammlung (einschließlich Bankenabkommen)
Zu beachten:	Sind Anlagen beigefügt, können diese abgetrennt werden.
Verlangt:	Alle Aufgaben

Aufgaben

(50)

Ausgangssituation

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten in der Anlageberatung. Sie betreuen das Ehepaar Mia und Erik Friedrichs, deren Hausbank die Sparbank AG ist. Weitere Kontoverbindungen sind nicht vorhanden.



- 1 Im März ist der Vater von Erik Friedrichs verstorben und Erik Friedrichs soll als Alleinerbe dessen Depot übertragen bekommen. Die Kontokorrentkonten des Erblassers wurden bereits aufgelöst. Die Umschreibung des Wertpapierdepots (Anlage 1) steht noch aus, weswegen Sie Erik Friedrichs zu einem Beratungsgespräch einladen. Dazu erhalten Sie von Erik Friedrichs folgende E-Mail. (Anlage 2)
 - 1.1 Notieren Sie sich zur Vorbereitung auf das Kundengespräch stichwortartig die Antworten auf die in der E-Mail gestellten Fragen.
 - 1.1.1 Welche rechtlichen Positionen nehme ich als neuer Inhaber der jeweiligen Wertpapiere ein? 2
 - 1.1.2 Welche Rechte habe ich jeweils daraus? 5
 - 1.1.3 Wie sind die jeweiligen Möglichkeiten der Ertragserzielung? 2
 - 1.1.4 Gibt es bei den jeweiligen Wertpapieren auch Risiken? 2
 - 1.1.5 Ich rechne mit einem Zinsanstieg. Welche Auswirkungen sind dadurch bei den drei Wertpapieren zu erwarten? (Jeweils mit Begründungen) 3
 - 1.2 Sie gehen davon aus, dass Erik Friedrichs die Wertpapiere seines verstorbenen Vaters übernimmt. 3
Erstellen Sie eine Checkliste über die gesetzlich notwendigen Informationen, die Sie im Beratungsgespräch von Erik Friedrichs einholen müssen.
 - 1.3 Beurteilen Sie die Auswirkung der Depotübernahme von Erik Friedrichs auf dessen Risikoklasse. (Anlage 3 und 4) 2
- 2 Während des Beratungsgesprächs spricht Erik Friedrichs Sie aufgrund des niedrigen Zinsniveaus auf Fonds an. Bei seinen zukünftigen Investments ist es ihm wichtig, dass die Anlage nicht mit zu hohen Kosten verbunden ist. Er möchte das komplette Tagesgeldkontoguthaben für ca. fünf Jahre anlegen. Zwei Fonds stehen zur Auswahl. (Anlage 5)
 - 2.1 In dem Gespräch mit Erik Friedrichs werden die Merkmale und Vorteile der ausgewählten Produkte thematisiert. Erik Friedrichs kennt die fachspezifischen Begriffe in den Kurzporträts der Fonds (Anlage 5) und die damit verbundene Bedeutung nicht. 4
Erklären Sie, was unter folgenden Begriffen zu verstehen ist:
 - ♦ laufende Kosten
 - ♦ Performance
 - ♦ Gewinnverwendung thesaurierend
 - ♦ Gewinnverwendung ausschüttend
 - 2.2 Nehmen Sie Stellung zur Höhe des gewünschten Anlagebetrags. 2