

Abschlussprüfung Sommer 2009

Sie sind Kundenberater/-in der Kreditbank AG. Sandra Eifert, 38 Jahre, ledig, möchte erstmals für 10.000,00 EUR Aktien kaufen. In Vorbereitung des Beratungstermins, den Sie mit Frau Eifert vereinbart haben, haben Sie folgende Informationen zusammengetragen:

Konto	Saldo/Kurswert
Depotkonto	
Nom. 20.000,00 EUR, 3,5 % Inhaberschuldverschreibung der Kreditbank AG, fällig am 17.01.20.., Kurs: 99,90 %	19.980,00 EUR
Nom. 10.000,00 EUR, 2,75 % Bundesobligation, fällig am 28.08.20.., Kurs: 95,75%	9.575,00 EUR
St. -200- Deutscher Aktienfonds, Rücknahmepreis 19,85 EUR	3.970,00 EUR

Im Gespräch mit Frau Eifert weisen Sie zunächst auf die im Rahmen der Vorschriften des WpHG notwendige Überprüfung und ggf. Aktualisierung der Beratungsdaten hin.

- a) Nennen Sie neben der Risikobereitschaft vier weitere von Frau Eifert bei dieser Beratung einzuholende Informationen.

Sie gehen im Gespräch mit Frau Eifert auch auf die Risiken einer Geldanlage in Aktien ein.

- b) Beschreiben Sie Frau Eifert drei Risiken, die mit einer Anlage in Aktien verbunden sind.

Nachdem Sie mit Frau Eifert verschiedene Aktienwerte herausgesucht und deren Entwicklung, Chancen und Risiken sowie Kennzahlen besprochen und beurteilt haben, entscheidet sich Frau Eifert für den Kauf von Enwellga AG-Aktien und Medtec AG-Aktien.

- c) Frau Eifert hat in den „Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte“ gelesen, dass der Aktienkauf in Form eines Kommissionsgeschäfts ausgeführt wird. Beschreiben Sie Frau Eifert dieses Kommissionsgeschäft anhand von 2 Aspekten.

- d) Erklären Sie Frau Eifert, warum es sinnvoll ist, ein Kauflimit anzugeben.

Sie erklären Ihrer Kundin, dass es verschiedene Formen einer Kauflimitierung gibt.

- e) Beschreiben Sie Frau Eifert den Unterschied zwischen einer limitierten Kauforder und einer Stop-Buy-Order im Hinblick auf
- den Kurs, zu dem abgerechnet werden kann, und
 - der Zeitpunkt der Ausführung des Auftrags.

Frau Eifert erteilt Ihnen heute, am 12.05.20.., 10:00 Uhr, folgende Kaufaufträge zur Ausführung über den Präsenzhandel an der Frankfurter Wertpapierbörse:

50 Stück	Aktien der Enwellga AG (ISIN: DE000A0EWGA5, WKN:A0EWGA)	Limit 98,00 EUR
100 Stück	Aktien der Medtec AG (ISIN: DE000A0MEDT2, WKN: A0MEDT)	Limit 50,52 EUR

- f) Vervollständigen Sie mit den Ihnen vorliegenden Informationen den Auftrag (Abbildung) für die Enwellga AG-Aktien unterschriftsreif.

Am nächsten Tag können Sie in den Veröffentlichungen der Kursnotizen sehen, dass die Enwellga AG-Aktie mit EUR 98,20 G notiert wurde.

- g) Erklären Sie zwei Konsequenzen, die sich aus dieser Kursnotiz für den Auftrag von Frau Eifert ergeben.

Der Kaufauftrag für die Medtec AG-Aktien wird am Donnerstag, den 14.05.2009, mit 50,52 EUR an der Frankfurter Wertpapierbörse ausgeführt.

- h) Ermitteln Sie unter Angabe des Rechenwegs den Belastungsbetrag auf dem Konto von Frau Eifert. Berücksichtigen Sie dabei die nachstehenden Entgelte:

Provision	0,3 % vom Kurswert, mindestens 15,00 EUR
Abwicklungsentgelt	3,50 EUR pro Auftrag
Maklercourtage	0,4 ‰ vom Kurswert, mindestens 0,75 EUR

- i) Nennen Sie die Valuta, mit der das Konto von Frau Eifert belastet wird.

Abbildung



Wertpapierorder

Nutzen Sie dies als Kopiervorlage für Ihre Wertpapierorder.

3

408	1704359	12345678
<small>Fillialnummer (3-stellig)</small>	<small>Kundennummer (7-stellig) ggf. mehrere Unterkontennummern (2-stellig)</small>	<small>Bankleitzahl (8-stellig)</small>

Wertpapierorder

Name	<u>EIFERT</u>	Vorname	<u>SANDRA</u>
Stück bzw. Nominal	<u> </u>	Wertpapier- kennnummer	<u>AOEWGA</u>
Wertpapier- bezeichnung	<u>ENWELLGA</u>	<input type="checkbox"/> Kauf	<input type="checkbox"/> Verkauf
Optional:			
Limit*	<u> </u>	Börsenplatz	<u> </u>
gültig bis	<u> </u>	<input type="checkbox"/> tagesgültig (Usance bei unlimitierten Orders)	<input type="checkbox"/> bis ultimo (Usance bei limitierten Orders)
Zusatzvermerk (z. B. zur Kasse)	<u> </u>	<input type="checkbox"/> Stop-Buy	<input type="checkbox"/> Stop-Loss

Bei eventuellen Rückfragen bin ich derzeit unter folgender Telefonnummer zu erreichen bzw. bitte ggf. um Faxnachricht an:

Telefon	<u>0211 - 749311</u>	Telefax	<u>0211 - 749244</u>
---------	----------------------	---------	----------------------

* Nicht möglich bei Fonds, die über die Fondsgesellschaft abgewickelt werden.

Bei der Anlage von Investmentfonds unbedingt ankreuzen!

- Bitte senden Sie mir zunächst den aktuellen Verkaufsprospekt zu. Eine Order erteile ich ggf. später.
- Ich verzichte ausdrücklich auf die Zusendung des aktuellen Verkaufsprospekts und beauftrage Sie, die Order schnellstmöglich auszuführen.
- Bitte führen Sie die Order sofort aus und senden Sie mir einen weiteren aktuellen Verkaufsprospekt zu.

Unterschrift Depotinhaber

Datum	<u>12.05.2009</u>	Unterschrift	<u>X</u>
-------	-------------------	--------------	----------