

Ausbildungsberufe:

FA 33/2

alle mit 2-jähriger Regelausbildungsdauer

Wirtschafts- und Sozialkunde

Bearbeitungszeit: 60 Minuten

Verlangt:

Alle Aufgaben

Hilfsmittel: Nicht programmierter Taschenrechner

Bewertung: Bei den Aufgaben werden Umfang und Genauigkeit der gezeigten Kenntnisse und Einsichten, die Methodenkenntnisse bei der Auswertung von Arbeitsmitteln und die Fähigkeit zum kritischen Urteilen bewertet.

Bitte beachten Sie:

Diese Musterprüfung dient als Beispiel für die künftigen Prüfungen nach dem neuen Bildungsplan und enthält lediglich eine Aufgabe (Zeitumfang: 30 Minuten).

In der endgültigen Form wird die Prüfung (Prüfungszeit 60 Minuten) zwei Aufgaben im Zeitumfang von je 30 Minuten enthalten.

**WI 1 Wirtschaftliches Handeln in der Sozialen Marktwirtschaft beurteilen /
Als Konsument rechtliche Bestimmungen in Alltagssituationen anwenden**

Sie sitzen mit Ihrem Arbeitskollegen Gulio Amann beim Mittagstisch und hören im Radio einen Bericht über die Inflation. Sie schimpfen laut: "Verfluchte Inflation! Meine Ersparnisse gehen drauf und ich kann mir immer weniger leisten." Ihr Arbeitskollege versteht Ihren Ärger nicht.

- 1.1 Erklären Sie Herrn Amann, aus welchen Gründen Sie über die Inflation verärgert sind.
(denkbar wäre an dieser Stelle auch die Beantwortung der Frage anhand einer geeigneten Karikatur)
- 1.2 Bei einer Internetrecherche finden Sie einen Text vom Bankenverband zur Inflation (Anlage 1). Erstellen Sie anhand des Textes eine grafische Übersicht zu den Auswirkungen der Inflation.
- 1.3 Gulio Amann möchte sich ein Auto kaufen und dieses über einen Verbraucherkredit finanzieren. Er hat sich zwei Kreditangebote eingeholt und möchte von Ihnen wissen, welches Angebot er auswählen soll.

	Angebot 1 SPARBANK	Angebot 2 TOP-Bank
Darlehen	4.500 Euro	4.500 Euro
Laufzeit	36 Monate	36 Monate
Verzinsung	6,5 % p. a.	5,5 % p. a.
Effektiver Jahreszins	7,0 % p. a.	7,2 % p. a.

Geben Sie Herrn Amann eine ausführliche, begründete Empfehlung (keine rechnerische Lösung).

- 1.4 Gulio Amann hat sich für die Sparbank entschieden. Er gibt Ihnen eine Kopie des Darlehensvertrags (Anlage 2). Er ist sich nicht sicher, ob er den angebotenen Darlehensvertrag so unterschreiben soll.
Überprüfen Sie mit Hilfe der Anlage 3, ob das Angebot der Bank alle inhaltlichen Vorschriften berücksichtigt und formulieren Sie Ihre Erkenntnisse in einer Textnachricht an Herrn Amann (Anlage 4).
- 1.5 Gulio Amann hat im Internet gelesen, dass die Inflation für Kreditnehmer vorteilhaft sei. Nehmen Sie Stellung zu dieser Aussage.

Anlage 1

Die Inflation steigt. Die Zinsen auch?

„Inflationsrate auf Zwei-Jahres-Hoch“ – die Schlagzeile ließ ... viele Anleger aufhorchen. Denn Inflation ..., steht in direktem Zusammenhang mit der Entwicklung der Zinsen. Steigende Preise könnten die Europäische Zentralbank dazu veranlassen, die Leitzinsen zu erhöhen. Das wiederum wirkt sich aus auf die für Verbraucher wichtigen Zinssätze – für Sparkonten wie für Darlehen.

Werden Kredite teurer, sinkt die Zahl derjenigen, die sich ein Darlehen leisten können. Eine sinkende Nachfrage könnte in der Folge die Verkaufspreise dämpfen. Steigen hingegen die Zinsen für Sparbuch und Tagesgeld, könnte das Menschen dazu verleiten, mehr Geld auf diese Art anzulegen – und weniger in eher spekulative Anlagen wie Aktien oder Fonds. Das wiederum würde die Entwicklung der Börsen bremsen.

Quelle: <http://verbraucher.bankenverband.de/magazin/kw44/die-inflation-steigt-die-zinsen-auch/>

Anlage 3

Der Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag

Vorvertragliche Informationspflichten

Im Vorfeld des Vertragsabschlusses muss der Darlehensgeber umfangreiche Informationspflichten erfüllen. Hierdurch soll das Darlehensangebot für den Verbraucher transparent und vergleichbar gemacht werden.

Zu den Pflichtangaben, die vor Vertragsschluss vorliegen müssen, zählen unter anderem:

- der Name und die Anschrift des Kreditinstituts,
- die Art des Darlehens,
- der effektive Jahreszins,
- der Darlehensbetrag,
- der Nominal(Soll)zinssatz,
- die Vertragslaufzeit,
- Betrag, Zahl und Fälligkeit der einzelnen Raten,
- der Gesamtbetrag, also die Summe aus Darlehensbetrag und Kreditkosten die Auszahlungsbedingungen,
- alle sonstigen Kosten,
- das Widerrufsrecht des Verbrauchers und
- die Möglichkeiten der vorzeitigen Darlehensrückzahlung.

Effektiver Jahreszins

Unter dem effektiven Jahreszins versteht man die in einem Prozentsatz anzugebende Gesamtbelastung pro Jahr. Er ist eine rechnerische Größe und soll die Vergleichbarkeit verschiedener Kredite ermöglichen.

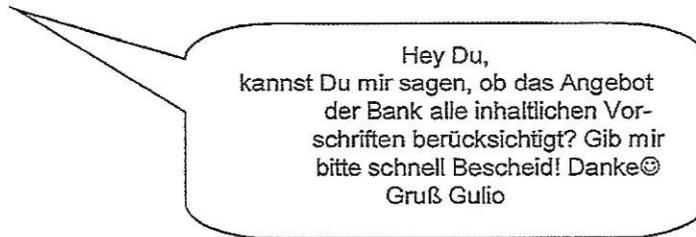
Quelle: http://www.vis.bayern.de/finanzen_versicherungen/finanzierung/verbraucherdarlehen.htm

Anlage 2

Darlehensvertrag		 SPARBANK
zwischen		
Sparbank Name, Vorname	und	Amann, Gulio Name, Vorname
Breite Straße 3 Straße		Hauptstr. 112 Straße
68165 Mannheim PLZ und Wohnort		68238 Mannheim PLZ und Wohnort
– nachfolgend „Darlehensgeber“ genannt –		– nachfolgend „Darlehensnehmer“ genannt –
<p>§ 1 Darlehensgewährung Der Darlehensgeber gewährt dem Darlehensnehmer ein verzinsliches Verbraucherdarlehen in Höhe von <u>4.500,00 EUR</u>.</p> <p>Das Darlehen hat eine Laufzeit von <u>36</u> Monaten ab dem Auszahlungsdatum. Der Darlehensnehmer bestätigt mit seiner Unterschrift unter diesen Darlehensvertrag den Erhalt des Darlehensbetrages.</p>		
Gulio Amann Kontoinhaber	DE 4023 9876 5400 0000 321 Kontoverbindung (IBAN)	SBMADEMM BIC
<p>§ 2 Verzinsung Das Darlehen ist mit <u>6,5 % p. a.</u> zu verzinsen. Die Zinsen werden jährlich berechnet.</p> <p>§ 3 Tilgung Das Darlehen ist in <u>36</u> monatlichen Raten in Höhe von <u>125,00 EUR</u> zurückzuzahlen.</p> <p>§ 4 Zahlungsverzug 4.1 Gerät der Kreditnehmer mit den Rückzahlungen mehr als <u>fünf (5) Tage</u> in Verzug, erhöht sich der Zinssatz automatisch um <u>fünf (5)</u> Prozentpunkte. 4.2 Gerät der Kreditnehmer mehr als drei Monate in Verzug kann der Vertrag fristlos gekündigt werden, inklusive Fälligkeitstellung der ausstehenden Zinszahlungen.</p> <p>§ 5 Sicherheiten Der Darlehensgeber gewährt dem Darlehensnehmer das Darlehen ohne Sicherheiten.</p> <p>§ 6 Kündigung Der Darlehensgeber kann den Darlehensvertrag aus wichtigem Grund vorzeitig kündigen und in voller Höhe mit sofortiger Wirkung zur Rückzahlung fällig stellen. Ein wichtiger Grund liegt insbesondere vor, wenn</p> <ul style="list-style-type: none"> - der Eintritt einer wesentlichen Verschlechterung in den Vermögensverhältnissen des Darlehensnehmers oder in der Werthaltigkeit einer für das Darlehen gestellten Sicherheit droht und dadurch die Rückzahlung des Darlehens gefährdet wird, - der Darlehensnehmer vertragliche Verpflichtungen verletzt. <p>§ 7 Schlussbestimmungen Dieser Vertrag gibt die vollständige Vereinbarung der Vertragsparteien wieder. Mündliche Nebenabreden bestehen nicht. Änderungen und Ergänzungen des Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für ein Abweichen vom Schriftformerfordernis. Sollten eine oder mehrere Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht. Die unwirksame Regelung ist durch eine wirksame zu ersetzen, die dem rechtlichen und wirtschaftlichen Willen der Vertragsparteien am nächsten kommt.</p>		
<u>Mannheim</u> , den _____ (Ort) (Datum)		<u>Mannheim</u> , den _____ (Ort) (Datum)
_____ (Darlehensgeber)		_____ (Darlehensnehmer)

Abschlussprüfung Sommer von Berufsschule und Wirtschaft (gewerblicher Bereich) in Baden-Württemberg		FA 33/2 NEU
Wirtschafts- und Sozialkunde		alle Berufe mit 2jähriger Regelausbildungsdauer
Anlage 4: Vorgabeblatt zu WI 1.4		
Name, Vorname:		Klasse:

Textnachricht an Herrn Gulio Amann



Ihre Textnachricht an Gulio:

Lieber Gulio,