



**Finanztest
macht
Schule**



**Kompetenzzentrum
Kaufmännische
Berufsschule 4
Nürnberg**

Frühstücken mit „Finanztest“

Zeitschriftenrallye / Finanztest Heft April 2015

1. Was hat es mit dem „Sicherheitsfenster“ beim neuen 20 Euro-Schein auf sich? (S.8)
2. Mit welcher Begründung darf die Deutsche Bank bei den Überziehungszinsen keine Mindestpauschale verlangen? (S.8)
3. Mit welcher Begründung lehnte das Landgericht Heilbronn die Aufnahme einer Videokamera als Beweismittel ab? (S.11)
4. Warum hat die Sparkasse Coburg-Lichtenfels einem Depotkunden gekündigt? (S. 19).
5. Welche drei deutschen Aktiengesellschaften schütteten in den letzten 10 Jahren durchgängig Dividenden aus, wie hoch ist deren aktuelle Dividendenrentabilität und wie war deren Kursentwicklung in den letzten fünf Jahren? (S.22 ff.)
6. Nennen Sie vier verbreitete Anlegerfehler. (S.30)

7. Welche Erkenntnis sollte man aus dem Artikel „Kündigung wegen Vermietung...“ ziehen? (S.38)

8. Lesen Sie den Artikel „Solides Fundament“ und führen dann die folgende Rechnung fort. (S.40 ff.)

	Beispiel Finanztest	Ihre Aufgabe
Monatliche Bruttomiete	800 €	780 €
+ Monatliche Sparleistung	300 €	225 €
- Nebenkosten in Eigenheim	400 €	320 €
= Monatliche Leistungsfähigkeit	700 €	
-> Leistungsfähigkeit p.a.	8.400 €	
/ (5% Zins+Tilgung) * 100	168.000 €	
+ verfügbares Eigenkapital	81.000 €	45.000 €
= Gesamtbudget	249.000 €	
abzüglich 10% Nebenkosten	226.364 €	

9. Wie lange tilgt man einen Baukredit mit 2% Zinsen und 1% Tilgung? (S.43)

10. Finanztest beschreibt auf S. 43 eine Daumenregel zur Bewertung von Immobilien. Ist nach dieser Regel der folgende Objektpreis angemessen?

Miete ohne Nebenkosten mtl.	560 €
Miete ohne Nebenkosten p.a.	6.720 €
Kaufpreis für Immobilie	227.000 €
Faktor	33,8

11. Wie hoch ist aktuell die günstigste Kondition für ein Baudarlehen mit 20jähriger Zinsbindung und 3% Tilgung – und wie wäre bei einem Kredit über 230.000 EUR die anfängliche Gesamtbelastung im Monat (Annuität = Zins + Tilgung)? (S.48)

12. Fehlerhafte Widerrufsbelehrungen in Immobiliendarlehen geben vielen Verbrauchern die Möglichkeit, noch viele Jahre nach Vertragsschluss einen Kredit vorzeitig aufzulösen. Finanztest beschreibt, warum ein solcher Widerruf aber gut überlegt werden sollte, wenn man keine Rechtsschutzversicherung hat. (S. 51 ff. / <http://www.vzhh.de/baufinanzierung/311059/widerrufsbelehrungen-meistens-ungueltig.aspx>)
13. Muss man einem Vermieter gegenüber seinen Beruf und sein Einkommen angeben? (S.57)
14. Zahlt die Privathaftpflichtversicherung die Krankheitskosten des Geschädigten, wenn ein Jugendlicher einen anderen zusammengeschlagen hat? (S.87)
15. Banken drängen bei Ratenkrediten immer auf eine Restschuldversicherung. Die Verbraucherschutzvereine kritisieren nicht nur deren zu hohe Kosten, sondern auch deren Lücken in der Absicherung. Auf welche Lücke weist der Artikel in Finanztest hin? (S.67)
16. Hat sonst noch ein Artikel im Heft Ihr Interesse gefunden? Dann stellen Sie ihn bitte mit maximal drei Sätzen vor.

Lösungen

1. Was hat es mit dem „Sicherheitsfenster“ beim neuen 20 Euro-Schein auf sich? (S.8)

Hält man die Banknote gegen das Licht, wird das Fenster (rechts oben) durchsichtig und es erscheint ein Portrait.

2. Mit welcher Begründung darf die Deutsche Bank bei den Überziehungszinsen keine Mindestpauschale verlangen? (S.8)

Geringfügige Überziehungen würden zu einer unverhältnismäßigen Belastung der Kunden führen (z.B. 6,90 statt 0,02 EUR)

3. Mit welcher Begründung lehnte das Landgericht Heilbronn die Aufnahme einer Videokamera als Beweismittel ab? (S.11)

Dashcams führen zu einem permanenten Überwachen anderer ohne Anlass, der mit dem Bundesdatenschutzgesetz nicht vereinbar ist.

4. Warum hat die Sparkasse Coburg-Lichtenfels einem Depotkunden gekündigt? (S. 19).

Weil dieser die neuen AGBs nicht akzeptieren sollte (die der Sparkasse zusichern, dass sie die Vertriebsvergütungen von z.B. von ihr beschafften Investmentfonds behalten darf)

5. Welche drei deutschen Aktiengesellschaften schütteten in den letzten 10 Jahren durchgängig Dividenden aus, wie hoch ist deren aktuelle Dividendenrentabilität und wie war deren Kursentwicklung in den letzten fünf Jahren? (S.22 ff.)

Fielmann, 3,34%, 19%

BayWa, 2,06%, 8%

Fuchs Petrol, 1,88%, 31%

6. Nennen Sie vier verbreitete Anlegerfehler. (S.30)

Übermäßiges Traden (zu oft kaufen und verkaufen)

Mangelnde Streuung

Kauf von zu spekulativen Papieren

Jagd auf Trends

Papiere bei Verlust nicht verkaufen, sondern Verluste aussitzen

7. Welche Erkenntnis sollte man aus dem Artikel „Kündigung wegen Vermietung...“ ziehen? (S.38)

Keine Vermietungen über Internetportale wie airbnb ohne Zustimmung des Vermieters, sonst droht die Kündigung; dies gilt selbst dann, wenn man die Zustimmung zum

Untervermieten hat, da die Vermietung an Touristen atypisch ist

8. Lesen Sie den Artikel „Solides Fundament“ und führen dann die folgende Rechnung fort. (S.40 ff.)

	Beispiel Finanztest	Ihre Aufgabe
Monatliche Bruttomiete	800 €	780 €
+ Monatliche Sparleistung	300 €	225 €
- Nebenkosten in Eigenheim	400 €	320 €
= Monatliche Leistungsfähigkeit	700 €	685 €
-> Leistungsfähigkeit p.a.	8.400 €	8.220 €
/ (5% Zins+Tilgung) * 100	168.000 €	164.400 €
+ verfügbares Eigenkapital	81.000 €	45.000 €
= Gesamtbudget	249.000 €	209.400 €
abzüglich 10% Nebenkosten	226.364 €	190.364 €

9. Wie lange tilgt man einen Baukredit mit 2% Zinsen und 1% Tilgung? (S.43)

55 Jahre

10. Finanztest beschreibt auf S. 43 eine Daumenregel zur Bewertung von Immobilien. Ist nach dieser Regel der folgende Objektprice angemessen?

Miete ohne Nebenkosten mtl.	560 €
Miete ohne Nebenkosten p.a.	6.720 €
Kaufpreis für Immobilie	227.000 €
Faktor	33,8

Nein, vermutlich überteuert, der Faktor sollte nicht über 15 liegen.

11. Wie hoch ist aktuell die günstigste Kondition für ein Baudarlehen mit 20jähriger Zinsbindung und 3% Tilgung – und wie wäre bei einem Kredit über 230.000 EUR die anfängliche Gesamtbelastung im Monat (Annuität = Zins + Tilgung)? (S.48)

Darlehen	230.000 €
Zinssatz	1,81%
Tilgungssatz	3,00%
Annuität	4,81%
Annuität p.a.	11.063,00 €
Annuität p.M.	921,92 €

12. Fehlerhafte Widerrufsbelehrungen in Immobiliendarlehen geben vielen Verbrauchern die Möglichkeit, noch viele Jahre nach Vertragsschluss einen Kredit vorzeitig aufzulösen.

Finanztest beschreibt, warum ein solcher Widerruf aber gut überlegt werden sollte, wenn

man keine Rechtsschutzversicherung hat. (S. 51 ff. / <http://www.vzhh.de/baufinanzierung/311059/widerrufsbelehrungen-meistens-ungueltig.aspx>)

Bei einer Streitsumme von 100.000 Euro belaufen sich die Gerichtskosten über 12.000 Euro, die man notfalls selbst bezahlen (und in der Regel auch teilweise vorfinanzieren) muss.

13. Muss man einem Vermieter gegenüber seinen Beruf und sein Einkommen angeben? (S.57)

Ja

14. Zahlt die Privathaftpflichtversicherung die Krankheitskosten des Geschädigten, wenn ein Jugendlicher einen anderen zusammengeschlagen hat? (S.87)

Nein

15. Banken drängen bei Ratenkrediten immer auf eine Restschuldversicherung. Die Verbraucherschutzvereine kritisieren nicht nur deren zu hohe Kosten, sondern auch deren Lücken in der Absicherung. Auf welche Lücke weist der Artikel in Finanztest hin? (S.67)

Ausfallzeiten wegen Psychischer Erkrankungen fallen nicht unter den Versicherungsschutz.

16. Hat sonst noch ein Artikel im Heft Ihr Interesse gefunden? Dann stellen Sie ihn bitte mit maximal drei Sätzen vor.

Individuelle Schülerlösungen