

1 Finanzmathematik

Punkte

Herr Jürgen Schönfelder ist Kunde der Vereinigten Frankenbank eG in Weißenburg. Am 22.09.2018 kauft er ein Auto. Zur Finanzierung nimmt er kurzfristig einen Dispositionskredit in Höhe von 13.500,00 € in Anspruch.

Die Bank stellt ihm für den Kredit die in der Anlage zu seinem Kontoauszug ausgewiesenen Zinsen in Rechnung (siehe Seite 2).

1.1 Berechnen Sie den Zinssatz des Dispositionskredits.

2

Herrn Schönfelder ist die Finanzierung durch den Dispositionskredit auf Dauer zu teuer. Eine Mitarbeiterin der Bank unterbreitet ihm ein Kreditangebot und gibt ihm den dazugehörigen Tilgungsplan. Die Laufzeit des Darlehens beträgt 5 Jahre.

1.2 Bestimmen Sie anhand des Tilgungsplans (siehe Seite 2) das zugrunde liegende Tilgungsverfahren und tragen Sie die fehlenden Beträge in die Tabelle ein.

4

Herr Schönfelder nimmt das Kreditangebot der Bank an und wünscht die vertragliche Vereinbarung, Sondertilgungen vornehmen zu können.

1.3 Erläutern Sie, aus welchem Grund Herr Schönfelder Sondertilgungen leisten möchte.

1

Herr Schönfelder hat sich frühzeitig um seine private Altersvorsorge gekümmert. Am 01.01.1994 hat er eine Lebensversicherung abgeschlossen, in die er zu Beginn eines jeden Jahres 3.600,00 € einzahlt. Die Versicherung wird am 31.12.2018 ausgezahlt.

1.4 Berechnen Sie den Betrag, über den Herr Schönfelder bei Versicherungsende verfügen kann, wenn vertraglich eine jährliche Mindestverzinsung von 4 % garantiert ist.

3

In einem Schreiben teilt das Versicherungsunternehmen Herrn Schönfelder mit, dass er bei Vertragsende über einen garantierten Mindestbetrag von 155.922,28 € aus seiner Lebensversicherung verfügen kann. Laut Vertrag wird die Versicherungssumme in einer jährlich vorschüssigen Rente in Höhe von 12.000,00 € ausgezahlt.

1.5 Berechnen Sie, wie viele volle Rentenauszahlungen er von seiner Ansparleistung erhalten wird, wenn die Versicherung seine Einzahlungen mit 0,9 % verzinst.

5

Summe

15

Zusatzblatt zu 1. Finanzmathematik

Name:

zu Teilaufgabe 1.1:

Herrn/Frau/Firma Jürgen Schönfelder Finkenweg 12 91781 Weißenburg	Anlage zum Kontoauszug Vereinigte Frankenbank eG Weißenburg Luitpoldstr. 13, 91781 Weißenburg													
	IBAN	KONTOAUSDRUCK												
	DE51 7606 9468 0030 3908 33	30.09.2018												
	BIC: GENODEF1GU1	Anlage 1 zu Auszug Nummer 3												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Vorgang</th> <th style="width: 20%;">WERT</th> <th style="width: 20%;">UMSATZ EUR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> ABRECHNUNG FÜR DIE INANSPRUCHNAHME DES DISPOSITIONSKREDITS: 13.500,00 € Abrechnungszeitraum: vom 22.09.2018 bis 30.09.2018 Zinsentgelt </td> <td style="text-align: center; vertical-align: bottom;">30.09.</td> <td style="text-align: center; vertical-align: bottom;">31,50 S*</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Ihre Kreditlinie beträgt 15.000,00 €.</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: right; font-size: small;">* S = BELASTUNG / H = GUTSCHRIFT</td> </tr> </tbody> </table>			Vorgang	WERT	UMSATZ EUR	ABRECHNUNG FÜR DIE INANSPRUCHNAHME DES DISPOSITIONSKREDITS: 13.500,00 € Abrechnungszeitraum: vom 22.09.2018 bis 30.09.2018 Zinsentgelt	30.09.	31,50 S*	Ihre Kreditlinie beträgt 15.000,00 €.			* S = BELASTUNG / H = GUTSCHRIFT		
Vorgang	WERT	UMSATZ EUR												
ABRECHNUNG FÜR DIE INANSPRUCHNAHME DES DISPOSITIONSKREDITS: 13.500,00 € Abrechnungszeitraum: vom 22.09.2018 bis 30.09.2018 Zinsentgelt	30.09.	31,50 S*												
Ihre Kreditlinie beträgt 15.000,00 €.														
* S = BELASTUNG / H = GUTSCHRIFT														

zu Teilaufgabe 1.2:

Kreditangebot für Herrn Schönfelder Auszug aus dem Tilgungsplan				
Tilgungsverfahren: _____				
Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung	Annuität
1	13.500,00 €	843,75 €	_____ €	3.226,68 €
2	_____ €	_____ €	2.531,86 €	3.226,68 €