Inhaltsverzeichnis

Übersicht prüfungsrelevante Kapitel PK und IK 10
Vorwort 12
Instruktionsleitfaden zur effizienten Nutzung dieses Lehrmittels 13

Teil A Privatkundengeschäft 15
Testfragen 16

1 Lifecycle-Philosophie 19
1.1 Finanzplanung 19

2 Strategie Segment Privatkundengeschäft 25
2.1 Einführung in das Privatkundengeschäft 25
2.2 Standardisierung versus Individualisierung 26

3 Bedürfnisse der Kundschaft und anderer Stakeholder 28
3.1 Die Kundensegmente einer Bank 28
3.2 Weitere Stakeholder einer Bank 31

4 Beratung und Verkauf 32
4.1 Beratungsansatz 32

5 Banken im digitalen Umfeld 51
5.1 Digitale Innovationen 51

Teil B Anlegen 59
Testfragen 60

6 Was tut eine Bank? 64
6.1 Volkswirtschaftliche Aufgaben einer Bank 64
6.2 Finanzplatz Schweiz 66

7 Die Schweizerische Nationalbank (SNB) 69
7.1 Wer ist die SNB? 69
7.2 Welche Aufgaben hat die SNB? 70

8 Dienstleistungen der Bank im Zusammenhang mit der Anlage von Vermögen 73
8.1 Das Depotgeschäft 75
8.2 Anlageberatung und Vermögensverwaltung 84
8.3 Finanzplanung 85

9	**Anlageprodukte**	**87**
9.1	Finanz- und Rohstoffprodukte	87
9.2	Handelsprodukte	89
9.3	Terminprodukte	90
9.4	Strukturierte Produkte	91
9.5	Einschränkungen im Anlageuniversum	92
9.6	Asset Allocation	92
10	**Anlageziele**	**99**
10.1	Die Sicherheit	100
10.2	Rendite und Wachstum	102
10.3	Liquidität	104
10.4	Nachhaltigkeit	104
11	**Nachhaltigkeit im Banking**	**105**
11.1	Begriffe und Definition	105
11.2	Aktuelle Entwicklungen zum Thema Nachhaltigkeit	106
11.3	ESG-Kriterien	107
11.4	Nachhaltige Anlagestrategien	108
11.5	Nachhaltige Anlageprodukte	109
12	**Die Geldmarktinstrumente**	**112**
12.1	Überblick	112
12.2	Geldmarktanlagen auf Zinsbasis	115
12.3	Geldmarktanlagen auf Diskontbasis	118
12.4	Chancen und Risiken von Geldmarktinstrumenten	124
13	**Die Gläubigerpapiere**	**125**
13.1	Die Grundidee der Gläubigerpapiere	125
13.2	Risiken von Gläubigerpapieren	130
13.3	Ausgestaltung von Anleihen	133
14	**Aktien und andere Beteiligungspapiere**	**166**
14.1	Verschiedene Arten von Aktien	166
14.2	Andere Beteiligungspapiere	169
14.3	Mit Aktien anlegen	170
14.4	Berechnungen im Zusammenhang mit Aktien	173
15	**Anlagefonds**	**179**
15.1	Kollektivanlagengesetz (KAG)	179
15.2	Arten von Anlagefonds	180

16	**Strukturierte Produkte**	**185**
16.1	Was zeichnet strukturierte Produkte aus?	185
16.2	Partizipationsprodukte	186
16.3	Renditeoptimierungsprodukte	188
16.4	Kapitalschutzprodukte	190
16.5	Anlageprodukte mit Referenzschuldner	192
16.6	Hebelprodukte	193
17	**Kryptowährungen**	**196**
17.1	Einführung	196
17.2	Direktanlagen in Kryptowährungen	196
17.3	Krypto-Fonds	197
17.4	Krypto-Derivate	197
17.5	Anlagetoken	198
18	**Portfolioplanung – die Kundenanalyse**	**199**
18.1	Kundenprofil	199
18.2	Das Risikoprofil – Risikofähigkeit und Risikobereitschaft	202
18.3	Anlagepolitik	204
Teil C	**Vorsorgen**	**209**
Testfragen		**210**
19	**Sozialversicherungen**	**213**
19.1	Sozialversicherungen	213
19.2	Dreisäulensystem	216
19.3	Krankheit und Unfall	218
19.4	Erwerbsersatzordnung (EO) und Familienzulagen	221
19.5	Arbeitslosenversicherung (ALV)	221
19.6	Zusammenwirken der Sozialversicherungen	222
20	**AHV, IV und EL**	**223**
20.1	Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)	223
20.2	Invalidenversicherung (IV)	231
20.3	Ergänzungsleistungen (EL)	235
21	**Berufliche Vorsorge**	**237**
21.1	Obligatorische und freiwillige Versicherung	237
21.2	Organisation	238
21.3	Versicherte Personen und versicherter Lohn	238
21.4	Finanzierung und Beiträge	239
21.5	Obligatorische Leistungen	241
21.6	Überobligatorische Versicherung	245
21.7	Vorsorgeausweis	246

22	**Individuelle Vorsorge**	**247**
22.1	Gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a)	247
22.2	Anerkannte Vorsorgeformen der Säule 3a	250
22.3	Freie Selbstvorsorge (Säule 3b)	253
22.4	Vorsorgeplan	253
23	**Sozialversicherungen – aktuelle Beiträge und Leistungen**	**255**
24	**Eherecht**	**257**
24.1	Wirkungen der Ehe	257
24.2	Ehegüterrecht	259
24.3	Errungenschaftsbeteiligung	259
24.4	Gütergemeinschaft	263
24.5	Gütertrennung	264
24.6	Ehescheidung	265
25	**Erbrecht**	**267**
25.1	Gesetzliche Erben	267
25.2	Verfügungen von Todes wegen	270
25.3	Pflichtteile und verfügbare Quote	272
25.4	Erbeinsetzung und Vermächtnis	275
25.5	Teilungsvorschriften, Willensvollstreckung, Auflagen und Bedingungen	275
25.6	Erbvorbezug – Zuwendungen zu Lebzeiten	277
25.7	Erbgang	278
26	**Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung**	**283**
26.1	Vorsorgeauftrag	283
26.2	Patientenverfügung	284
26.3	Gesetzliches Vertretungsrecht	285
Teil D	**Zahlen und Sparen**	**287**
Testfragen		**288**
27	**Was tut eine Bank?**	**292**
27.1	Volkswirtschaftliche Aufgaben einer Bank	292
28	**Die SIX Group AG**	**294**
29	**Bankkonto**	**295**
29.1	Konti für Privatpersonen	295
29.2	Konti für Unternehmen	298
29.3	Wie findet die Kundenberaterin das für den Kunden beste Konto?	300
30	**Formalitäten rund ums Konto**	**303**
30.1	Das Konto im Allgemeinen	303
30.2	Die Kontoeröffnung bei natürlichen Personen	305
30.3	Die verschiedenen Vollmachten	309
30.4	Die Kontosaldierung	314

31	**Die Zahlungsmittel**	**315**
31.1	Dienstleistungen für den Bargeldbezug und den Bargeldersatz	315
31.2	Zahlungsverkehr	329
32	**Die Zahlungssysteme**	**337**
32.1	Zahlungsabwicklung in der Schweiz	338
32.2	Zahlungsabwicklung in Europa	346
32.3	Zahlungsabwicklung weltweit	349
32.4	Transaktionsverarbeitung (Processing)	353
33	**Multichannel-Angebot / digitales Banking**	**356**
33.1	Automaten	356
33.2	Digitales Banking	358
Teil E	**Finanzieren**	**363**
Testfragen		**364**
34	**Was tut eine Bank?**	**368**
34.1	Volkswirtschaftliche Aufgaben einer Bank	368
35	**Kredite ohne Sicherheiten**	**374**
35.1	Ungedeckte Kredite an Privatpersonen – der Konsumkredit	374
36	**Das Hypothekargeschäft**	**378**
36.1	Was ist ein Hypothekarkredit?	378
36.2	Was ist ein Grundstück?	378
36.3	Das Grundbuch	385
36.4	SIX Terravis	392
37	**Die Grundpfandrechte**	**393**
37.1	Die gesetzlichen Grundpfandrechte im Überblick	394
37.2	Die Grundpfandverschreibung	396
37.3	Der Schuldbrief	398
38	**Lebenslauf eines Grundpfandkredits**	**405**
38.1	Terrain- oder Landkredit	405
38.2	Der Baukredit	405
38.3	Die Hypothek	423
38.4	Die Rückzahlung des Hypothekardarlehens	433
39	**Grundstückbewertung**	**437**
39.1	Unterschiede in der Bewertung von Einfamilien-, Mehrfamilienhäusern und Gewerbeliegenschaften	437
39.2	Bewertung der Grundstücke von Unternehmen	442

40	**Alternative Finanzierungsformen am Beispiel des Leasings**	**444**
40.1	Der Geschäftsablauf	445
40.2	Die Formen des Leasings	446
40.3	Vor- und Nachteile des Leasings	447
41	**Nachhaltigkeit im Kreditgeschäft**	**448**
41.1	Anwendung der Äquator-Prinzipien in der Projektfinanzierung	448
41.2	Finanzierung mit Fokus auf Nachhaltigkeitsaspekten	449
41.3	Philanthropie	450
41.4	Banken als Katalysatoren einer nachhaltigen Entwicklung	451
Teil F	**Risk, Legal und Compliance**	**453**
Testfragen		**454**
42	**Das Finanzmarktrecht**	**458**
42.1	Das Finanzmarktrecht in der Schweiz	458
42.2	Finanzdienstleistungsgesetz FIDLEG	460
42.3	FIDLEG und MiFID II im Vergleich	463
42.4	Ausgewählte MiFID-II-Regeln	464
42.5	Verordnungen und Selbstregulierung	467
42.6	Die Aufsichtsbehörden	468
43	**Compliance**	**473**
43.1	Compliance und Compliance-Funktion	473
43.2	Ethisch korrektes Verhalten	474
44	**Geldwäscherei**	**482**
44.1	Wie wird man zum Geldwäscher?	482
44.2	Wie wird Geld gewaschen?	484
44.3	Wie bekämpft die Schweiz Geldwäscherei?	486
44.4	Geldwäschereibekämpfung – ein Netzwerk von Regeln	486
44.5	Die aufsichtsrechtliche Seite der Geldwäschereibestimmungen	487
44.6	Die strafrechtliche Seite – Strafgesetzbuch (StGB)	494
44.7	Aufnahme von Kundenbeziehungen	495
44.8	Identifikation des Kunden und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (Know your Customer)	496
44.9	Besondere Abklärungspflichten (Know your Client's Transactions)	509
44.10	Die eigenen Prozesse kennen (Know your Processes)	513
45	**Insiderhandel und Kursmanipulation**	**514**
45.1	Strafbarkeit des Insiders	514
45.2	Kursmanipulation (FinfraG 155)	516
46	**Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)**	**517**
46.1	Die AGB als Vertragsbestandteil	517
47	**Bankkundengeheimnis**	**523**

48	**Datenschutzgesetz**	**529**
48.1	Vertiefung zum neuen Datenschutzgesetz (DSG)	529
49	**Risk Management**	**534**
49.1	Risk Management als Prozess	535
50	**Bankenkonkurs**	**542**
50.1	Auflösung einer Bank	542
51	**Cross Border Banking**	**547**
51.1	Begriff Cross Border Banking	547
51.2	Risiken im Cross Border Banking	548
51.3	Durchsetzung von ausländischem Recht in der Schweiz	550
51.4	US-Personen (FATCA)	556
52	**Internationale Steuerabkommen**	**559**
52.1	Zuständige Behörden und ausgewählte nationale und internationale Organisationen im Steuerbereich	560
52.2	Arten von internationalen und vertraglichen Steuerabkommen	561
Anhang		**563**
Lösungen zu den Testfragen		**564**
Formelsammlung		**581**
Stichwortverzeichnis		**599**