

Kandidatennummer: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Vorname: \_\_\_\_\_

Punktzahl: \_\_\_\_\_

Note: \_\_\_\_\_

Die Experten: \_\_\_\_\_

## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Fallbeispiel <i>Dream Cars, Roger Wyss</i> (76 Punkte)</b>	<b>1</b>
1.1	Marketing (5 Punkte)	1
1.2	Vertragslehre (13 Punkte)	2
1.3	Invalidenversicherung (5 Punkte)	4
1.4	Antrag / Kalkulation / Buchungssätze (13 Punkte)	5
1.5	Zahlungsverzug / Betreibung (6 Punkte)	6
1.6	Belege verbuchen (5 Punkte)	8
1.7	Buchungssätze der <i>Dream Cars, Roger Wyss</i> / Unternehmereinkommen berechnen (19 Punkte)	9
1.8	Sortimentserweiterung / Umwandlung der Rechtsform (5 Punkte)	11
1.9	Personalpolitik (5 Punkte)	12
<b>2</b>	<b>Fallbeispiel <i>Dani Wyss</i> (24 Punkte)</b>	<b>13</b>
2.1	Mietrecht (6 Punkte)	13
2.2	Versicherungen (6 Punkte)	14
2.3	Fremde Währungen (5 Punkte)	15
2.4	Anlagestrategie (7 Punkte)	16

## 1 Fallbeispiel *Dream Cars, Roger Wyss* (76 Punkte)

### Wichtiger Hinweis

Bevor Sie das Fallbeispiel lösen, empfehlen wir Ihnen, sich einen kurzen Überblick über das Fallbeispiel *Dream Cars* und die dazugehörige Dokumentation zu verschaffen!

### 1.1 Marketing (5 Punkte)

Im Businessplan der *Dream Cars* werden auch Aussagen zum Marketing der Unternehmung gemacht.

- a) Studieren Sie den Businessplan. Schreiben Sie zu jedem «P» eine zutreffende Aussage **aus dem Businessplan** der *Dream Cars*.

<b>Produkt</b>		<b>1</b>
<b>Price</b>		<b>1</b>
<b>Place</b>		<b>1</b>
<b>Promotion</b>		<b>1</b>

- b) Roger Wyss diskutiert mit seiner Frau Petra, ob er sein Angebot um schöne, günstige Occasionsfahrzeuge der Mittelklasse aus den Neunzigerjahren erweitern sollte. Seine Frau ist von dieser Idee nicht sonderlich begeistert. Sie gibt zu bedenken, dass mit diesem neuen Angebot eine Reihe von Zielkonflikten entstehen könnte. Nennen Sie einen möglichen Zielkonflikt, der durch diese Sortimentserweiterung entstehen könnte.

<b>Bisherige Kundschaft</b>		<b>1</b>
-----------------------------	--	----------

**1.2 Vertragslehre (13 Punkte)**

- a) Michael Läubli und Laura Wagner wollen am 17. Mai 2008 heiraten. Für diesen Anlass buchen sie die Stretchlimousine «Lincoln Town Car» mit Chauffeur und schliessen mit Roger Wyss einen schriftlichen Vertrag ab.  
 Prüfen Sie mit dem Gesetz, ob ein Mietvertrag oder ein Auftrag entstanden ist. Geben Sie die Tatbestandsmerkmale an und entscheiden Sie, ob diese im vorliegenden Fall erfüllt sind oder nicht.

Mietvertrag Artikel, OR 253	Erfüllt?		3
	Ja	Nein	
Tatbestandsmerkmale:			
Rechtsfolge:			

Auftrag Artikel, OR 394	Erfüllt?		3
	Ja	Nein	
Tatbestandsmerkmale:			
Rechtsfolge:			

- b) Michael Läubli und Laura Wagner sind von den Fahrzeugen der *Dream Cars* ganz begeistert. Ganz besonders hat ihnen das rote Mercedes Cabriolet SL 280 (R 107), Baujahr 1979, für Fr. 28 000.– gefallen. Nach einer kurzen Probefahrt können sie dem Fahrzeug nicht länger widerstehen. Sie schliessen mit Roger Wyss einen Kaufvertrag ab.  
 Entscheiden Sie, ob die folgenden Aussagen richtig oder falsch sind. Korrigieren Sie die falschen Aussagen.

R      F

    Mit der Bezahlung des Kaufpreises geht das Eigentum am Fahrzeug auf die Käufer über.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

\_\_\_\_\_ **1**

    Dieser Kaufvertrag kann mündlich abgeschlossen werden.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

\_\_\_\_\_ **1**

- c) Michael Läubli und Laura Wagner werden nach ihrer Hochzeit bereits in Genf wohnen. Da das Mercedes Cabriolet aber erst noch bei der Motorfahrzeugkontrolle vorgeführt werden muss, vereinbaren sie mit Roger Wyss, dass der Chauffeur der *Dream Cars* das Auto nach Genf liefern solle.

Wer muss laut Gesetz für die Kosten der Überführung des Fahrzeugs aufkommen, wenn vertraglich nichts abgemacht wurde?

Artikel, OR:	<b>1</b>
Antwort:	<b>1</b>

- d) Auf der Fahrt nach Genf macht der Chauffeur der *Dream Cars* eine Kaffeepause in einer Autobahnraststätte. Nach der Pause entdeckt er, dass die Autotüre auf der Fahrerseite einen grossen Kratzer aufweist. Da das Fahrzeug vor der Fahrt noch gründlich kontrolliert und auf Hochglanz poliert wurde, kann dieser Schaden erst hier auf dem Parkplatz entstanden sein. Der Unfallverursacher ist abgefahren, ohne seine Adresse zu hinterlassen.

Wer muss für den Schaden aufkommen? Geben Sie den Gesetzesartikel an und begründen Sie Ihre Antwort.

Artikel, OR:	<b>1</b>
Antwort:	<b>2</b>
Begründung:	

**1.3 Invalidenversicherung (5 Punkte)**

Hansjörg Nivergelt, 35-jährig, ist seit einem Schlaganfall vor zehn Jahren geistig und körperlich leicht behindert. Er hat einige Jahre in der «Stiftung Arbeitszentrum für Behinderte» in Strengelbach gelebt und gearbeitet. Seine Eltern wohnen in Oberbuchsitten, dem Nachbardorf von Egerkingen. Hansjörg Nivergelt möchte wieder zu Hause leben und bewirbt sich darum bei der *Dream Cars, Roger Wyss* als Hilfsarbeiter. Hansjörg Nivergelt ist in der Lage, einfache Arbeiten wie Putzen, Rasenmähen oder Botengänge zu übernehmen. Hansjörg Nivergelt ist Petra und Roger Wyss sehr sympathisch. Eine Hilfskraft für alle möglichen Arbeiten wäre für den Betrieb sehr nötig.

- a) Hansjörg Nivergelt hat eine Berufslehre zum Koch absolviert und würde heute Fr. 50 000.– verdienen. Die *Dream Cars, Roger Wyss* zahlt ihm Fr. 18 200.– pro Jahr. Berechnen Sie mithilfe der Beilage «Wie wird der Invaliditätsgrad bemessen?» in der Dokumentation den Invaliditätsgrad von Hansjörg Nivergelt und die Höhe seines Rentenanspruchs.

Berechnung:

**2**

- b) Entscheiden Sie, ob die folgenden Aussagen in Bezug auf die IV richtig oder falsch sind. Korrigieren Sie die falschen Aussagen.

R

F

Das Hauptziel der IV besteht darin, die finanziellen Folgen der Invalidität zu tragen.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

**1**

Die IV bezahlt Spezialwerkzeuge, die notwendig sind zur Ausübung der Arbeit.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

**1**

Die Vorsorge für Alter, Tod und Invalidität beruht in der Schweiz auf dem Drei-Säulen-Prinzip. Die IV gehört zur zweiten Säule.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

**1**

**1.4 Antrag / Kalkulation / Buchungssätze (13 Punkte)**

Roger Wyss will seinen Kunden beim Kauf eines Oldtimers oder bei Service- und Reparaturaufträgen ein kleines Werbegeschenk überreichen. Bei einem Anbieter von Werbegeschenken holt er ein Angebot für Taschenschirme mit dem Aufdruck seines Logos ein.

Der Anbieter macht ihm das folgende schriftliche Angebot ohne Mehrwertsteuer:

60 Stück zu Fr. 8.– pro Stück

Vierfarbendruck: Einrichtungskosten bis 1000 Stück, Fr. 65.–

Vierfarbendruck Fr. 0.25 pro Stück

8 % Rabatt bei Bestellungen über 50 Stück

Bei Zahlung innert 10 Tagen 1 % Skonto

- a) Wie lange ist der Lieferant an sein Angebot gebunden? Geben Sie den Gesetzesartikel an und zitieren Sie das relevante Tatbestandmerkmal.

Artikel, OR:	<b>1</b>
Antwort:	<b>1</b>

- b) Er bestellt 60 Schirme mit Aufdruck seines Logos, zahlt die Rechnung nach 5 Tagen. Aus dem Verkauf von 25 Stück erzielt er einen Nettoerlös von Fr. 300.– ohne Mehrwertsteuer. Die restlichen 45 Schirme verteilt er als Werbegeschenke. Berechnen Sie auf fünf Rappen genau, wie viel ihn ein Taschenschirm als Werbegeschenk ohne Berücksichtigung der Mehrwertsteuer noch kostet.

(4 Punkte)

<b>Berechnung:</b>	<b>4</b>
--------------------	----------

- c) Roger Wyss bestellt bei einem anderen Lieferanten 100 Lederetuis für Fahrzeugausweise bedruckt und erhält folgende Rechnung:

100 Lederetuis bedruckt zu Fr. 8.–	Fr. 800.00
MWST 7,6%	Fr. 60.80
Fakturabetrag netto	Fr. 860.80
Bei Zahlung innert 10 Tagen 1 % Skonto	

Verbuchen Sie die Rechnung für die Werbegeschenke und die Banküberweisung nach 5 Tagen, wenn Roger Wyss die Mehrwertsteuer nach der Nettomethode verbucht.

Soll	Haben	Betrag	
			<b>1</b>
			<b>2</b>
			<b>2</b>
			<b>1</b>
			<b>1</b>

**1.5 Zahlungsverzug / Betreuung (6 Punkte)**

Gaudenz Casanova, wohnhaft in Olten, hat seinen Ferrari 365 GT, Baujahr 1968, zum Service bei der *Dream Cars* gebracht. Roger Wyss hat ihm das Auto vor drei Jahren für Fr. 62 000.– verkauft. Seither lässt er alle Reparaturen und den jährlichen Service durch die *Dream Cars* durchführen.

Gaudenz Casanova ist bei *Dream Cars* bekannt dafür, dass er seine Rechnungen erst nach wiederholten Mahnungen bezahlt.

- a) Roger Wyss diskutiert mit seinem Treuhänder, wie er Gaudenz Casanova dazu bewegen könnte, dass dieser seine Schulden fristgerecht begleiche. Der Treuhänder rät ihm, er solle von Gaudenz Casanova eine Barzahlung verlangen und ihm das Fahrzeug erst nach erfolgter Zahlung übergeben. Welche Voraussetzungen müssen erfüllt sein, damit Roger Wyss das Fahrzeug bis zur Bezahlung der offenen Rechnung zurückbehalten darf?
- Nennen Sie die Tatbestandsmerkmale und entscheiden Sie, ob diese in diesem Falle erfüllt sind oder nicht. Leiten Sie die korrekte Rechtsfolge ab.

Artikel, ZGB: 895	Erfüllt?		
	Ja	Nein	
Tatbestandsmerkmale:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>3</b>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Rechtsfolge:			

- b) Roger Wyss will seinen Kunden nicht verärgern und entscheidet sich, Gaudenz Casanova das reparierte Fahrzeug abzugeben und ihm wie bisher die Reparatur in Rechnung zu stellen. Wie gewohnt zahlt Gaudenz Casanova den geschuldeten Betrag auch nach wiederholten Mahnungen nicht. Roger Wyss beschliesst gegen Gaudenz Casanova die Betreibung einzuleiten. Ergänzen Sie den Lückentext.

<p>Roger Wyss leitet in _____ mit einem _____ die Betreibung auf _____ ein. Das Betreibungsamt sendet an Gaudenz Casanova einen _____. Gaudenz Casanova will die Betreibung verzögern und erhebt schriftlich und eingeschrieben einen _____ innert _____.</p>	<b>3</b>
---	----------

**1.6 Belege verbuchen (5 Punkte)**

Verbuchen Sie die Belege 1 und 2 im Anhang. Verwenden Sie die Kontennummern. Die Mehrwertsteuer wird nach der Nettomethode verbucht.

Beleg Nr.	Soll	Haben	Betrag	
				<b>1</b>
				<b>1</b>
				<b>2</b>
				<b>1</b>

**1.7 Buchungssätze der Dream Cars, Roger Wyss / Unternehmereinkommen berechnen (19 Punkte)**

- a) Verbuchen Sie die folgenden Geschäftsfälle ohne MWST:  
Halten Sie sich streng an die Bezeichnungen im Kontenplan (Worte oder Nummern).

Nr.	Geschäftsfall	Soll	Haben	Betrag
1.	Wir erhalten die Rechnung der Autosattlerei Petri über Fr. 245.-. Sie haben in unserem Auftrag am Fahrzeug eines Kunden die Fahrzeuginnenverkleidung repariert.			<b>1</b>
2.	Roger Wyss kauft einen MG Midget Mk I Roadster Baujahr 1965 zum Wiederverkauf an und zahlt durch Banküberweisung Fr. 14 900.-.			<b>1</b>
3.	Der Sohn von Roger Wyss, Dani, hat während der Semesterferien gelegentlich im Büro mitgeholfen. Roger Wyss schenkt ihm dafür ein Notebook des Geschäftes. Das Notebook hat einen Wert von Fr. 500.- in der Geschäftsbuchhaltung.			<b>1</b>
4.	Wir überweisen per Bank Fr. 3900.- für die dritte Rate der privaten Steuerrechnung von Roger Wyss.			<b>1</b>
5.	Rechnung an die Kundin Sonja Widmer, Fr. 1250.-. Sie hat unsere Stretchlimousine mit Chauffeur für ihr Hochzeitsfest gebucht.			<b>1</b>
6.	Wir erhalten die Rechnung der Mavag, Maschinenbau, für den Kauf einer Auswuchtungsanlage: Auswuchtungsanlage Fr. 15 000.- + Montage und Transport Fr. 900.- + Demontage und Entsorgung der alten Anlage Fr. 250.- Total Fr. 16 150.-  Die alte Anlage hatte einen Anschaffungswert von Fr. 12 000.- und kumulierte Abschreibungen von Fr. 11 000.-.			<b>4</b>

**Abschlussbuchungen:**

7.	Wir schreiben Roger Wyss den Jahreslohn (Eigenlohn) für das abgelaufene Jahr von Fr. 102 000.– gut.				<b>1</b>
8.	Für die Miete der Geschäftsliegenschaft wird pro Halbjahr am 31. Oktober und am 30. April Fr. 21 000.– vorausbezahlt. Verbuchen Sie die Abgrenzung am Jahresende.				<b>2</b>
9.	Wir schreiben Roger Wyss den Jahreszins von Fr. 7500.– auf seiner Kapitaleinlage gut.				<b>1</b>
10.	Am Jahresende weist das Konto Debitoren einen Schlussbestand an offenen Kundenrechnungen über Fr. 85 000.– aus. Das Konto Delkredere wurde Anfang Jahr mit Fr. 1500.– eröffnet. Wir rechnen damit, dass 3 % unserer Forderungen nicht bezahlt werden.				<b>2</b>
11.	Das Konto Privat weist einen Habenüberschuss von Fr. 18 000.– aus. Dieses muss ausgeglichen werden.				<b>1</b>
12.	Die Dream Cars, Roger Wyss weist einen Jahresgewinn von Fr. 25 000.– aus. Der Gewinn soll in der Unternehmung belassen werden.				<b>1</b>

- b) Berechnen Sie das Jahreseinkommen von Roger Wyss.

Berechnung:	<b>2</b>
-------------	----------

### 1.8 Sortimentserweiterung / Umwandlung der Rechtsform (5 Punkte)

Das vergangene Geschäftsjahr der *Dream Cars, Roger Wyss* war sehr erfolgreich. Bei einem gemütlichen Abendessen diskutiert das Ehepaar Wyss erneut, wie man die Geschäftstätigkeit erweitern könnte. Petra Wyss ist eine begeisterte Motorradfahrerin. Sie hat eine besondere Vorliebe für alte und exklusive Motorräder der Marken Harley Davidson, Triumph, Norton und Moto Guzzi. Ihr grosser Traum wäre eine Sortimentserweiterung in diese Richtung. Da sie sehr viel von diesen Fahrzeugen versteht, möchte sie dieses neue Sortiment selbständig aufziehen und betreuen.

- a) Formulieren Sie ein mögliches Marktziel, welches Petra Wyss mit dem neuen Sortiment verfolgt.

Marktziel:	<b>2</b>
------------	----------

- b) Roger Wyss ist von dieser Idee begeistert. Das zusätzliche Angebot wird sicher auch seine bisherige Kundschaft interessieren und zusätzlich Neukunden ins Geschäft bringen. Petra Wyss hat von ihrem Vater eine grössere Summe geerbt. Sie will sich mit diesem Geld am Geschäft ihres Mannes beteiligen und die Sortimentserweiterung finanzieren. Im Zusammenhang mit dieser Teilhaberschaft muss auch die Rechtsform der *Dream Cars* geändert werden. Roger und Petra Wyss beschliessen die Einzelunternehmung in eine GmbH umzuwandeln. Nennen Sie die notwendigen rechtlichen Schritte, um eine GmbH zu gründen.

Gründungserfordernisse:	<b>2</b>
-------------------------	----------

- c) Machen Sie einen Vorschlag, wie die neue Firma lauten könnte.

Firma:	<b>1</b>
--------	----------

**1.9 Personalpolitik (5 Punkte)**

- a) Für das neue Sortiment muss ein Motorradmechaniker eingestellt werden. Petra Wyss weiss zwar sehr viel über die Geschichte und die technischen Daten der Motorräder, doch fehlt ihr noch das Fachwissen eines erfahrenen Motorradmechanikers. Petra Wyss hat eine Stellenbeschreibung (vgl. Anhang) mit den Aufgaben des neuen Mitarbeiters erstellt. In dieser Stellenbeschreibung fehlen aber noch die Anforderungen an den Stellenbewerber.  
Nennen Sie zwei Anforderungen, die sich aus dieser Stellenbeschreibung ableiten lassen.

Anforderungen:	<b>2</b>
----------------	----------

- b) Kreuzen Sie an, welche Form von Mitwirkung in der Stellenbeschreibung beschrieben ist.

- |                          |                  |          |
|--------------------------|------------------|----------|
| <input type="checkbox"/> | Information      | <b>1</b> |
| <input type="checkbox"/> | Mitsprache       |          |
| <input type="checkbox"/> | Mitbestimmung    |          |
| <input type="checkbox"/> | Selbstbestimmung |          |

- c) Petra Wyss macht sich auch Gedanken, wie sie den neuen Mitarbeiter entlöhnen soll. Dabei kommt ein Zeitlohn oder ein Prämienlohn in Frage.  
Entscheiden Sie sich für eine der beiden Lohnformen und begründen Sie Ihre Auswahl.

Lohnform:	<b>1</b>
Begründung:	<b>1</b>

## 2 Fallbeispiel Dani Wyss (24 Punkte)

### 2.1 Mietrecht (6 Punkte)

Dani Wyss ist der Sohn von Roger und Petra Wyss. Er studiert Ökonomie an der Universität Zürich. Die Eltern haben ihm zu Beginn des Studiums ein gut erhaltenes, achtjähriges Occasionsauto mit einem Kilometerstand von 100 000 gekauft. Das Studium macht ihm grosse Freude. Wegen der täglichen Fahrten von Egerkingen nach Zürich verliert er zu viel Zeit und seine Eltern sind bereit, ihm eine Wohngelegenheit in Zürich zu finanzieren.

Nach langem Suchen hat Dani Wyss eine günstige Vierzimmer-Wohnung in Zürich Seebach gefunden. Mit zwei Kollegen von der Uni gründet er eine Wohngemeinschaft (WG). Der Einzug in die neue Wohnung wird lautstark gefeiert.

- a) Zwei Wochen nach dem Einzug in die neue Wohnung kommt Dani Wyss ins Gespräch mit seiner Nachbarin, die eine gleiche Vierzimmer-Wohnung mit ihrem Freund bewohnt. Es stellt sich nun heraus, dass die Nachbarn dafür Fr. 200.– weniger bezahlen müssen. Sofort ruft Dani Wyss den Vermieter an und verlangt eine entsprechende Mietzinsreduktion. Dieser weigert sich mit der Begründung, dass eine WG sowieso nur Ärger mache.

Wie muss Dani Wyss vorgehen, um zu seinem Recht zu kommen? Nennen Sie den Gesetzesartikel und die Vorgehensweise.

Artikel, OR:	<b>1</b>
Antwort:	<b>1</b>

- b) Dani Wyss konnte seine Forderung, den Mietzins zu reduzieren, durchsetzen. Der Vermieter ist darüber sehr verärgert. Auf einem Papier der Hausverwaltung teilt er mit, dass er per sofort kündige, weil diese WG für die Mitbewohner zu laut und nicht länger zumutbar sei.

Entscheiden Sie, ob diese Kündigung nichtig oder anfechtbar ist, und begründen Sie Ihren Entscheid.

<input type="checkbox"/> Nichtig	<input type="checkbox"/> Anfechtbar	<b>1</b>
Begründung:		<b>1</b>

- c) Was kann der Vermieter gegen die Lärmbelästigung unternehmen? Geben Sie den genauen Gesetzesartikel an und beschreiben Sie die Vorgehensweise des Vermieters.

Artikel, OR:	Abs.	<b>1</b>
Antwort:		<b>1</b>

**2.2 Versicherungen (6 Punkte)**

Kaum waren die drei Kollegen in die Wohnung eingezogen, meldete sich auch schon ein Agent von einer Versicherung und vereinbarte einen Termin, um die Versicherungssituation zu klären.

- a) Der Versicherungsvertreter empfiehlt Dani Wyss unter anderem die folgenden zwei Versicherungen. Entscheiden Sie aufgrund der Situation von Dani Wyss, ob er die vorgeschlagenen Versicherungen abschliessen soll. Begründen Sie Ihren Entscheid.

Versicherung:	Ja	Nein	Begründung:
Vollkaskoversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Privathaftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**1****1**

- b) Nennen Sie drei weitere unterschiedliche Risiken, die Dani Wyss durch obligatorische Versicherungen decken muss.

Risiken:	Versicherungen:

**3**

- c) Dani Wyss benutzt in Zürich gerne sein Mountainbike, da die Parkplätze knapp sind. Die Studierenden haben die Möglichkeit, diese in einem Velounterstand der Universität einzustellen. Leider wird aber auch dort ab und zu gestohlen. Eines Morgens stellt Dani Wyss mit Entsetzen fest, dass ihm sein Fahrrad, das er sich für Fr. 2450.– gekauft hatte, trotz Fahrradschloss gestohlen wurde. Geben Sie an, welcher Versicherung dieser Schaden überwältzt werden könnte.

Versicherung:
---------------

**1**

**2.3 Fremde Währungen (5 Punkte)**

Dani Wyss hat die Zwischenprüfung mit guten Noten bestanden. In den Semesterferien realisiert er einen schon lange gehegten Wunsch. Er unternimmt mit seiner Freundin eine dreiwöchige Autoreise nach Schottland. Bei der Credit Suisse in Olten wechselt er Schweizer Franken in EUR 500.– um und kauft GBP 2000.– in Form von Reiseschecks. Für die Reiseschecks verrechnet ihm die Bank 1 % Kommission.

- a) Berechnen Sie in Schweizer Franken, wie viel Dani Wyss für die Euro und die Reiseschecks total bezahlen muss, wenn die Bank mit den folgenden Tageskursen rechnet.

Land		Devisen		Noten	
		Ankauf	Verkauf	Ankauf	Verkauf
Euro-Zone	EUR	1.6590	1.6890	1.6525	1.7025
Grossbritannien	GBP	2.3785	2.4185	2.3400	2.4800

Berechnung:

**3**

- b) Die Fähre von Calais nach Dover und zurück hat Dani Wyss von der Schweiz aus gebucht und bezahlt. Laut Katalog kostet das Retourticket EUR 111.–. Die Bank belastet ihm dafür Fr. 185.35. Berechnen Sie auf zwei Nachkommastellen genau, mit welchem Umrechnungskurs die Bank gerechnet hat.

Berechnung:

**1**

- c) Wie viel erhält Dani Wyss nach seiner Heimkehr bei der Credit Suisse in Olten wieder, wenn er die restlichen Reisechecks von GBP 200.– in Schweizer Franken umwechselt? Berechnen Sie den Betrag auf 5 Rappen genau und gehen Sie davon aus, dass sich die Wechselkurse nicht verändert haben.

Berechnung:

**1**

**2.4 Anlagestrategie (7 Punkte)**

Dani Wyss hat beim Tod von seinem Grossvater Fr. 50 000.– geerbt. Als zukünftiger Ökonom macht er sich Gedanken, wie er das Geld anlegen könnte.

- a) Entscheiden Sie, ob die folgenden Aussagen richtig (R) oder falsch (F) sind, und korrigieren Sie die falschen Aussagen.

R            F

          

Kassenobligationen sind sehr liquide, da sie an der Börse gehandelt werden. **5**  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

---

          

Der Kurs von Obligationen erreicht am Ende der Laufzeit 100 %.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

---

          

Aktien sind Gläubigerpapiere.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

---

          

Der Käufer eines Anteilscheines von einem Obligationen-Fonds verfolgt eine konservative Anlagestrategie.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

---

          

Partizipationsscheine können auch an der Börse gehandelt werden.  
**Korrektur, falls Aussage falsch ist:**

---

- b) Der Anlageberater von seinem Vater rät ihm, die Fr. 50 000.– in einen Aktienfonds zu investieren. Nennen Sie drei Vorteile eines Aktienfonds gegenüber der Anlage in einzelne Aktientitel.

Vorteile:

**2**



