

Lösungen

Kandidatennummer: _____

Name: _____

Vorname: _____

Punktzahl: _____

Note: _____

Die Experten: _____

Inhaltsverzeichnis

1	Fallbeispiel Metzgerei Meili AG (87 Punkte)	1
1.1	Gesellschaftsrecht (7 Punkte)	1
1.2	Organisation (5 Punkte)	2
1.3	Marketing / Absatz (12 Punkte)	3
1.4	Kaufvertrag / Versicherungen (13 Punkte)	5
1.5	Arbeitsvertrag (10 Punkte)	6
1.6	Belege verbuchen (12 Punkte)	7
1.7	Buchungssätze der Metzgerei Meili AG (21 Punkte)	8
1.8	Kalkulation (7 Punkte)	10
2	Fallbeispiel Adalbert Adler (13 Punkte)	11
2.1	Fragen rechtlichen Problemen (7 Punkte)	11
2.2	Anlagestrategien (6 Punkte)	13

1 Fallbeispiel Metzgerei Meili AG (87 Punkte)

Wichtiger Hinweis:

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

1.1 Gesellschaftsrecht (7 Punkte)

- a) Nennen Sie zwei Vorteile der Aktiengesellschaft gegenüber der Einzelunternehmung für die heutige Situation der Metzgerei Meili AG. (3.5.2.1)

Beschränkte Haftung
Einfachere Übertragbarkeit der Beteiligungen

2

- b) Welche Entscheidungen darf der Verwaltungsrat, Fredi Meili, ohne Generalversammlungsbeschluss abschliessend treffen? Kreuzen Sie diese an. (3.5.2.1) (je Fehler –1 Punkt)

Der Verwaltungsrat entscheidet über eine notwendige Kapitalerhöhung.

2

Der Verwaltungsrat entscheidet über die Grundstrategie der Unternehmung.

Der Verwaltungsrat entscheidet wie viel Gewinn ausgeschüttet werden soll.

Der Verwaltungsrat kann seine Verantwortung im Rahmen der statutarischen Vorgaben an eine Direktion delegieren.

Fredi Meili will den Jahresabschluss von einem Treuhänder machen lassen. Da die Fritz Müller Treuhand seit Jahren die Funktionen der Kontrollstelle für die Metzgerei Meili AG wahrnimmt, möchte er auch diesen Auftrag übertragen.

- c.) Darf die Fritz Müller Treuhand diese beiden Aufgaben für die Metzgerei Meili AG erfüllen? Geben Sie dazu den Gesetzesartikel an. (3.5.2.1)

Ja

Nein

Artikel OR: **727c**

1

- c.) Nennen Sie die drei Voraussetzungen, die erfüllt sein müssen, damit dieses Treuhandbüro diesen Auftrag übernehmen darf. (3.5.2.1) (je fehlende Voraussetzung – 1 Punkt)

Voraussetzungen:

Muss vom Verwaltungsrat unabhängig sein
Kein Arbeitnehmer der zu prüfenden Gesellschaft
Keine Arbeiten für die Gesellschaft ausführen,
die mit dem Prüfungsauftrag unvereinbar sind

2

1.2 Organisation (5 Punkte)

In der Ausgangslage (Business-Plan) ist das Organigramm der *Metzgerei Meili AG* dargestellt. Neben dem Organigramm besteht für jede Stelle eine Stellenbeschreibung und ein umfangreiches Dokument, welches die wichtigsten Arbeitsabläufe des Stelleninhabers beschreibt.

- a) Kreuzen Sie an, welchem Dokument man die folgenden Informationen entnehmen kann. (Mehrfachauswahl ist möglich) (3.3.3.1) (je Zeile – ½ Punkt)

Informationen	Organigramm	Stellenbeschreibung	Ablauforganisation	3
Dienstweg	X			
Hierarchie	X			
Stelleninhaber	X		(X)	
Kompetenzen		X		
Verantwortung		X		
Kontrollspanne	X			

- b) Die *Metzgerei Meili AG* hat die drei Verkaufsgeschäfte als Profit-Center organisiert. Nennen Sie die Voraussetzung, die erfüllt sein muss, damit diese Organisationsform sinnvoll ist. (3.3.3.1)

Aufwand und Ertrag der Abteilung müssen erfassbar sein.

1

- c) Warum fehlt die Angabe über die Höhe des Lohnes in der Stellenbeschreibung? Geben Sie einen Grund an. (3.3.3.1)

*Weil der Lohn nicht nur von der Stelle und den Leistungsanforderungen abhängt, sondern auch von der Erfahrung, dem Alter, der Ausbildung usw. des Stelleninhabers.
Weil sich der Lohn laufend ändern kann.*

1

1.3 Marketing / Absatz (12 Punkte)

- a) Martina Meili hat das Marketing und die Leitung des Party-Services übernommen. Im Unternehmensleitbild hat sie einige Aussagen zum Marketing gemacht. Entscheiden Sie bei den folgenden Aussagen, ob es sich um Aussagen bezüglich

- A Produkt
- B Preis
- C Promotion
- D Place

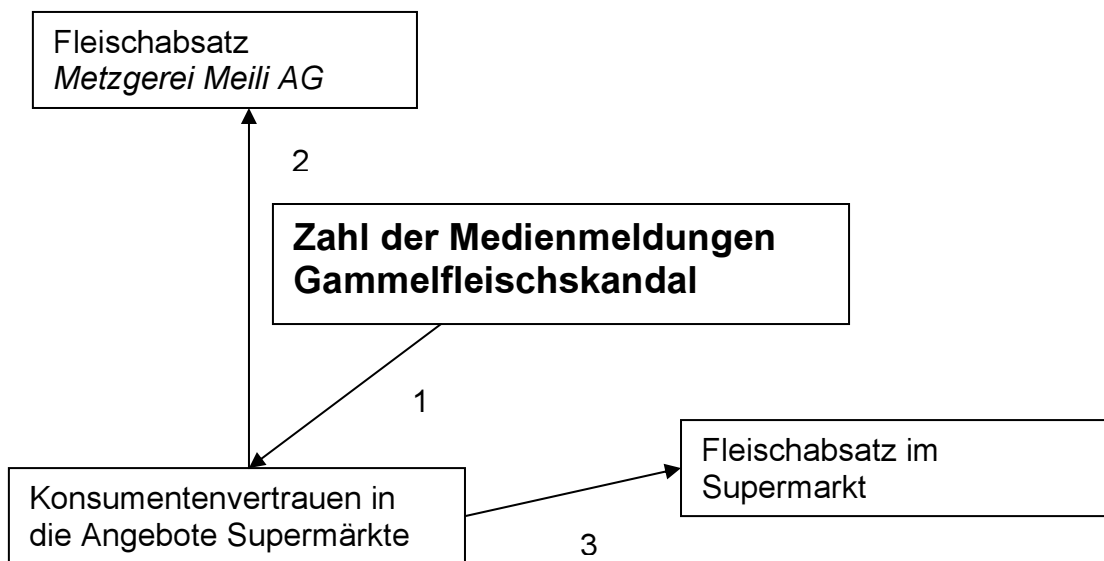
handelt. Setzen Sie je einen der Buchstaben A – D ein. (3.3.6.1)

A	Wir bieten für Private und Unternehmungen hochwertige kalte und warme Speisen (Fleischplatten, Salate, usw.) und Getränke an.	1
D	Wir liefern die Waren im Umkreis von 50 km aus.	1
A	Wir handeln nur mit Waren aus besten Rohmaterialien.	1
B	Kundentreue belohnen wir mit Rabatten.	1
C	Einmal pro Jahr laden wir zu einem Tag der offenen Tür ein und verwöhnen unsere Gäste mit unseren exquisiten Speisen und Getränken.	1

- b) Der «Gammelfleisch-Skandal» hatte auf den Absatz von Fleischprodukten sehr starke Auswirkungen. Lesen Sie dazu den Presstext in der Dokumentation.

Lukas Meili hat seit Jahren in seinen Geschäften deklariert, woher das angebotene Fleisch stammt, das er in seinem Laden und in den Filialen anbietet. Wenn immer möglich bezieht er das Fleisch von Landwirtschaftsbetrieben in seiner Region und gibt auf den Preisschildern die Namen der Bauern an.

Bestimmen Sie in der nachstehenden Tabelle die **kurzfristigen Auswirkungen** mit einem Plus- oder Minuszeichen und beschreiben Sie die Auswirkungen. (3.1.3.2)



Ein Pluszeichen bedeutet: Je grösser, desto grösser oder je kleiner, desto kleiner
 Ein Minuszeichen bedeutet: Je grösser, desto kleiner oder je kleiner, desto grösser

Beziehung	Auswirkung	Begründung	
1	-	<i>Je mehr Meldungen in der Presse erscheinen, desto geringer ist das Konsumentenvertrauen.</i>	2
2	-	<i>Wenn die Konsumenten das Vertrauen in die Supermärkte verlieren, kaufen sie ihr Fleisch vermehrt im Fachhandel.</i>	2
3	+	<i>Je tiefer das Vertrauen in die Supermärkte, desto weniger können sie absetzen.</i>	2

(Auswirkung 1 Punkt, Begründung 1 Punkt)

c) Wie beurteilen Sie die langfristigen Auswirkungen der Fleischskandale in Bezug auf den Fleischabsatz der Metzgerei Meili AG? *(Methodenliste)*

Langfristig werden die Konsumenten den Gammelfleischskandal vergessen und wieder vermehrt in den Supermärkten ihr Fleisch einkaufen. 1

1.4 Kaufvertrag / Versicherungen (13 Punkte)

- a) Martina Meili benötigt für den Party-Service einen neuen Lieferwagen. Sie holt bei zwei Garagen Offerten ein.
Nennen Sie neben dem Preis zwei weitere Kriterien, welche bei der Wahl dieses Lieferwagens berücksichtigt werden sollten. (3.3)

Ladekapazität
Unterhaltskosten
Lebensdauer
Und andere sinnvolle Schülerantworten

2

(je falsche Antwort -1 Punkt)

- b) Martina Meili hat sich für den Kastenwagen VITO 109 CDI von Mercedes entschieden. Es handelt sich um einen Vorführwagen der Garage. In der Dokumentation finden Sie den Kaufvertrag zwischen der Metzgerei Meili AG und der Garage Hans Mäschli in Elgg.
Kreuzen Sie an, welche Merkmale auf diesen Kaufvertrag zutreffen:
(3.5.1.4) (je Fehler – 1 Punkt)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Distanzkauf | <input checked="" type="checkbox"/> Platzkauf |
| <input checked="" type="checkbox"/> Fixgeschäft | <input type="checkbox"/> Mahngeschäft |
| <input type="checkbox"/> Gattungskauf | <input checked="" type="checkbox"/> Spezieskauf |

3

- c) Zu welchem Zeitpunkt gehen Nutzen und Gefahr auf die Metzgerei Meili AG über? Geben Sie den Gesetzesartikel an und begründen Sie ihre Antwort.
(3.5.1.4) (Folgefehler aus Antwort b beachten)

Artikel OR: **185**

Zeitpunkt: **Bei Vertragsabschluss**

Begründung: **Speziesware**

1

1

1

- d) Die Metzgerei Meili AG schliesst für diesen Lieferwagen die folgenden Versicherungen ab:

- A Motorfahrzeughaftpflichtversicherung B Vollkaskoversicherung

Bezeichnen Sie mit A (Motorfahrzeughaftpflichtversicherung) oder mit B (Vollkaskoversicherung), welche Versicherung für die finanziellen Folgen der aufgeführten Risiken aufkommen muss.
(3.3.4.1) (2 Punkte pro Fehler –1 Punkt)

B	Hagelschäden am eigenen Fahrzeug.
A	Bei einem Auffahrunfall wird ein Schaden am Fahrzeug einer Drittperson verursacht.
B	Schaden am eigenen Fahrzeug, bei einem selbst verschuldeten Unfall.
B	Das Fahrzeug der Metzgerei Meili AG überfährt in einem Waldabschnitt ein Reh. Es kommt zu einem Karosserieschaden am eigenen Fahrzeug.

2

- e) Kreuzen Sie an, welche Fachbegriffe auf die Motorfahrzeughaftpflichtversicherung zutreffen.
(3.3.4.1) (je Linie 1 Punkt)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> freiwillig | <input checked="" type="checkbox"/> obligatorisch |
| <input checked="" type="checkbox"/> private Versicherung | <input type="checkbox"/> staatliche Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Sachversicherung | <input checked="" type="checkbox"/> Vermögensversicherung |

1

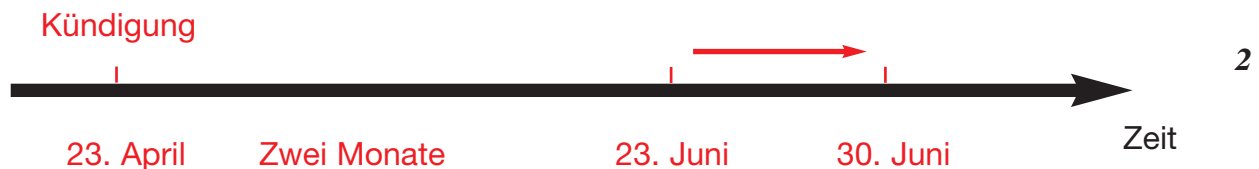
1

1

1.5 Arbeitsvertrag (10 Punkte)

Seit drei Jahren arbeitet Odett Sutter als Verkäuferin im Laden der Metzgerei Meili AG. Da Odett Sutter regelmässig verspätet zur Arbeit erscheint und kaum bereit ist, auch einmal etwas länger zu arbeiten, kündigt ihr Lukas Meili am 23. April 2007 den Arbeitsvertrag.

- a) Auf welches Datum endet das Arbeitsverhältnis mit Odett Sutter, wenn im Arbeitsvertrag nichts über die Kündigungsfristen vereinbart wurde. Leiten Sie anhand der Zeitachse das genaue Datum ab. (3.5.1.5)



- b) Odett Sutter erleidet am 10. Mai 2007 einen Reitunfall. Sie erhält von ihrem Hausarzt ein Arztzeugnis, in welchem sie bis zum 24. Mai als 100% arbeitsunfähig erklärt wird. Geben Sie an, welche Auswirkung das Arztzeugnis auf die Beendigung des Arbeitsverhältnisses hat. Nennen Sie die Auswirkung und den entsprechenden Gesetzesartikel mit Absätzen. (3.5.1.5)

Artikel OR:	336c	Absätze:	1 (lit b) und 2	2
Auswirkung:	Sperrfrist. Das Arbeitsverhältnis endet am 31. Juli 2007. (Folgefehler beachten!)			1

Lukas Meili hat in der Lokalzeitung ein Stelleninserat für die freie Stelle «Metzgereiverkäuferin» aufgegeben. Petra Brugger bewirbt sich um diese Stelle. Da sie gute Arbeitszeugnisse und einige Jahre Berufserfahrung aufweisen kann, wird sie von Lukas Meili sofort eingestellt.

- c) Da vor den Wochenenden und vor den Feiertagen im Laden ein grosser Kundenandrang herrscht, vereinbart Lukas Meili mit Petra Brugger im schriftlichen Arbeitsvertrag, dass sie für die geleisteten Überstunden einen Lohnzuschlag von 20 % erhält. Nennen Sie den Gesetzesartikel mit Absatz und begründen Sie, ob diese Regelung zulässig ist oder nicht. (3.5.1.5) (Artikel und Absatz 1 Punkt, Begründung 1 Punkt)

Artikel OR:	321c	Absätze:	3	1
Begründung:	Dispositives Recht. Man darf etwas anderes als einen Lohnzuschlag Von 25% vereinbaren.			1

- d) Die Metzgerei Meili AG hat jedes Jahr während den letzten zwei Juli-Wochen und während der ersten Augustwoche Betriebsferien. In dieser Zeit sind die Läden geschlossen. Entscheiden Sie, ob Petra Brugger diese Ferienregelung akzeptieren muss, obwohl in ihrem Arbeitsvertrag nichts bezüglich dieser Betriebsferien vereinbart wurde, geben Sie den Gesetzesartikel an und begründen Sie Ihre Antwort. (3.5.1.5) (ja, nein 1 Punkt, Artikel und Absatz 1 Punkt, Begründung 1 Punkt)

<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Artikel OR:	329c	2	
Begründung:	Der Arbeitgeber bestimmt den Zeitpunkt der Ferien.			1

1.6 Belege verbuchen (12 Punkte)

Die Buchhaltung der Metzgerei Meili AG wird für das Hauptgeschäft in Wängi und die beiden Filialen in Lommis und Matzingen zentral geführt. Die Filialen schicken in regelmässigen Abständen ihre Belege an die Buchhaltung in Wängi. Für die Geschäfte in Wängi, Lommis und Matzingen werden für den Warenaufwand und den Warenertrag spezielle Konti geführt.

Die Filiale in Lommis hat Belege an die Buchhaltung geschickt. Verbuchen Sie die Belege der Dokumentation. Verwenden Sie **nur** die **Kontennummern** des Kontenplans. Die Mehrwertsteuer wird nach der Nettomethode verbucht. Geräte und Anlagen werden erst ab einem Anlagenwert von CHF 1'500.– aktiviert. (3.4.1.3)

Beleg Nr.	Soll	Haben	Betrag	12
1	1100 (Debitoren)	3220 (WarenE Lommis)	302.40	1
	1100 (Debitoren)	2200 (Umsatzsteuer)	7.25	1
2	6500 (Verw u. Inf. A)	2000 (Kreditoren)	238.80	1
	1170 (Deb Vorsteuer)	2000 (Kreditoren)	18.15	1
3	6500 (Verw u. Inf. A)	1000 (Kasse)	276.95	2
	1170 (Deb Vorsteuer)	1000 (Kasse)	21.05	1
4	6100 (URE)	2000 (Kreditoren)	462.30	1
	1170 (Deb Vorsteuer)	2000 (Kreditoren)	35.15	1
5	1510 (Mobiliar)	2000 (Kreditoren)	1737.90	2
	1170 (Deb Vorsteuer)	2000 (Kreditoren)	132.10	1

(Keine Nummern -2 Punkte, bei Beleg 1 ist nur die Buchung 1100 / 3220 richtig, halbe Punkte sind nicht zulässig, Berechnung in Beleg 3 und 5 1 Punkt)

1.7 Buchungssätze der Metzgerei Meili AG (21 Punkte)

Verbuchen Sie die folgenden Geschäftsfälle ohne MWST. (3.4.1.3)
Halten Sie sich streng an die Bezeichnungen im Kontenplan.

Nr.	Geschäftsfall	Soll	Haben	Betrag
1.	Wir leiten gegen das Restaurant Linden die Betreuung ein. Wir leisten einen Kostenvorschuss von CHF 85.- bar. Es schuldet uns CHF 490.-.	1100 Debitoren	1000 Kasse	85.-
2.	Wir erhalten die Rechnung für ein Geschäftsfahrzeug über CHF 42'000.-. Die Garage hat ein altes Fahrzeug mit einem Buchwert von CHF 5'000.- und einem Anschaffungswert von CHF 38'000.- für CHF 7'000.- an Zahlung genommen.	1530 Fahrzeuge 1539 WB Fahrz. 1530 Fahrzeuge	2000 Kred 1530 Fahrzeuge 7900 Gew. Veräus.	42'000.- 33'000.- 2'000.-
3.	Überweisung des Lohnes an unseren Geschäftsführer Peter Kundert per Bank: Bruttolohn 7'500.00 AHV, IV, EO 378.75 PK 500.00 Nettolohn 6'621.25 Arbeitgeberbeiträge 980.-	5200 Lohnaufwand 5200 Lohnaufwand 5700 SozVA	1020 Bank 2003 Verb. SozV 2003 Verb. SozV	6'621.25 878.75 980.-
4.	Das Restaurant Linden (vgl. 1.) bezahlt unsere Forderung per Bank inklusive einem Verzugszins von CHF 19.50. Der Verzugszins wurde noch nicht gebucht.	1020 Bank 1020 Bank	1100 Debitoren 6850 Zinsertrag	575.- 19.50
5.	Ende 4. Quartal ist die Mehrwertsteuer abzurechnen. Sollüberschuss Debitor Vorsteuer CHF 49'970.-. Habenüberschuss Kreditor Umsatzsteuer CHF 65'200.-. Die geschuldete Mehrwertsteuer wird per Bank überwiesen.	2200 Umsatzst 2200 Umsatzst	1170 Deb Vorst. 1020 Bank	49'970.- 15'230.-

Abschlussbuchungen

6.	Die Maschinen und Apparate werden direkt und linear, 20 % vom Anschaffungswert, abgeschrieben. Anschaffungswert CHF 75'000.-.	6900 Abschreibung	1500 Maschinen und Apparate	15'000.-	1
7.	Am Jahresende bestehen offene Kundenforderungen von CHF 24'000.-. Der Anfangsbestand in Konto Delkredere beträgt CHF 300.-. Wir bewerten die Debitoren zu 98 %.	3900 Debitoren V.	1109 Delkredere	180.-	2
8.	Am 30. Oktober wurde die Miete über CHF 24'000.- für die Metzgerei in Matzingen für ein halbes Jahr vorausbezahlt.	1300 TA	6000 Raumaufwand	16'000.-	2
9.	Am Jahresende ist der aufgelaufene Zins (8 %) auf dem Bankdarlehen über CHF 30'000.- noch zu berücksichtigen. Zinstermine: 31. Mai und 30. November.	6800 Finanz. A	2300 TP	200.-	2

Gewinnverteilung

10.	Der Jahresgewinn von CHF 75'000.- wird auf das Konto Gewinnvortrag verbucht und wie folgt verteilt: Reservezuweisung 7'500.- Dividenden 65'000.- Der Restbetrag wird als Gewinnvortrag stehen gelassen.	9000 ER 2990 GewV 2990 GewV	2990 GewV 2900 Res 2230 Div	75'000.- 7'500.- 65'000.-	3
-----	--	--	--	--	----------

1.8 Kalkulation (7 Punkte)

Lukas Meili erhält von einem Generalimporteur ein Angebot für ein extra scharfes Messerset aus China. Das Set besteht aus drei Tranchiermessern und sechs Steakmessern aus Edelstahl. Er möchte dieses Set seiner anspruchsvollen Kundschaft anbieten.

Beim Bezug ab 50 Messersets bezahlt er pro Set CHF 58.– exklusive Mehrwertsteuer. Lukas Meili rechnet damit, dass er pro Jahr durchschnittlich 60 Messersets zu CHF 85.– inklusive 7.6 % Mehrwertsteuer verkaufen kann.

Da sein Platz im Laden für solche Zusatzprodukte sehr beschränkt ist, überlegt er sich, ob er an Stelle der bisher angebotenen Kochbücher diese Messer anbieten soll. Der Einstandspreis eines Kochbuchs beträgt CHF 25.– exklusive Mehrwertsteuer. Er verkauft pro Jahr durchschnittlich 70 Stück zu einem Verkaufspreis von CHF 35.– inklusive 2.4 % Mehrwertsteuer.

Berechnen Sie den Erfolg, als Gewinn oder Verlust bezeichnen, wenn Lukas Meili statt der Kochbücher diese Messersets anbietet. (3.4.2.2)

Berechnung		
60 Messersets à 85.–	5'100.–	½
– Mehrwertsteuer	360.20	1
– Einstandspreis 60 à 58.–	3'480.–	½
= Gewinn Messersets	1'259.80	1
70 Kochbücher à 35.–	2'450.–	½
– Mehrwertsteuer	57.40	1
– Einstandspreis 70 à 25.–	1'750.–	½
= Gewinn Kochbücher	642.60	1

6

Erfolg: Gewinn (1'259.80 – 642.60)	617.20
---	---------------

1

2 Fallbeispiel *Adalbert Adler* (13 Punkte)**2.1 Fragen zu rechtlichen Problemen (7 Punkte)**

Adalbert Adler (wohnhaft in Binningen BL) hat heute Dienstag frei. Er erledigt per E-Banking seine Finanzen. Die Überweisung für das Abonnement seiner Tageszeitung löst er versehentlich zwei Mal aus. Dies bemerkt er, als er den Stand seines Kontos nachprüft: Statt CHF 350.– sind CHF 700.– abgebucht worden.

a) Geben Sie an, ob eine Obligation entstanden ist. Begründen Sie Ihre Antwort.

(3.5.1.2)

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	½
Entstehungsgrund: <i>Ungerechtfertigte Bereicherung</i>		1

Adalbert Adler schwingt sich auf sein Velo. Er will auf der Bank den Fehler bereinigen und etwas Geld abheben. In der Bachlettenstrasse öffnet ein Automobilist ohne nach hinten zu schauen die linke Autotüre. Adalbert kann nicht mehr schnell genug reagieren und fährt in die Türe. Er stürzt und verletzt sich glücklicherweise nur ganz minim. Das Vorderrad des Velos und der Rahmen sind verbogen.

b) Geben Sie an, ob eine Obligation entstanden ist. Begründen Sie Ihre Antwort. (3.5.1.2)

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	½
Entstehungsgrund: <i>Unerlaubte Handlung</i>		1

Adalbert lässt das kaputte Fahrrad stehen und geht mit dem Tram zur *Paradevelo GmbH* (Auf der Lyss, 4051 Basel). Dort kauft er sich ein neues Velo, Preis CHF 3'500.–. Er erhält eine Rechnung («zahlbar rein netto bis zum 30. Mai 2006») und einen Garantieschein.

Garantieschein

Garantiebedingungen

Wir leisten für das Fahrrad die nachfolgende, einjährige Garantie, vom Lieferdatum an gerechnet. Die Garantie beinhaltet den Ersatz, d.h. Material mit Ein- und Ausbau defekter Teile, welche infolge Konstruktions-, Fabrikations- oder Materialfehler schadhaft geworden sind

Die Garantieleistung wird nur dann erbracht, wenn der Garantieanspruch unter Vorlage dieses Garantiescheines bei Erteilung des Reparaturauftrages gestellt wird.

Für Störungen, die durch unsachgemässe Bedienung, normale Abnutzung, Verschmutzung, Einwirkung von aussen oder Verwendung fremder Ersatzteile entstehen, wird keine Garantie geleistet.

Paradevelo GmbH
Auf der Lyss
4051 Basel

Auf dem Heimweg bricht an einer Kreuzung die Lenkstange. Verletzt wird er nicht. Wütend stösst er das Velo zum Händler zurück. Er will den Kaufvertrag rückgängig machen.

- c) Welche Ansprüche kann Adalbert Adler gegenüber der Paradevelo GmbH geltend machen? Begründen Sie Ihre Antwort. (3.5.1.3)

Aufgrund der Garantiebedingungen hat Adalbert Adler lediglich das Recht, dass ihm der Velohändler die defekte Lenkstange ersetzt.

1

Die Paradevelo GmbH geht auf den Umtauschwunsch nicht ein. Aus Wut und Enttäuschung bezahlt Adalbert Adler die Rechnung nicht. Die Paradevelo GmbH mahnt ihn erfolglos. Am 15. September 2006 betreibt sie Adalbert Adler.

- d) In welcher Ortschaft muss die Paradevelo die Betreibung gegen Adalbert Adler einleiten? (3.5.1.6)

Binningen

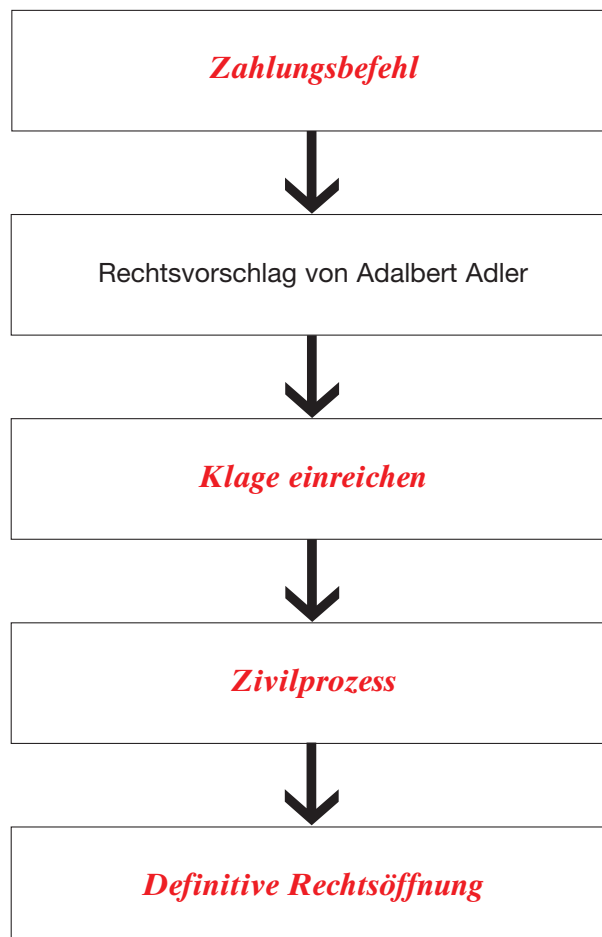
1

- e) Vervollständigen Sie die folgende Darstellung zum Ablauf der Betreibung gegen Adalbert Adler. Er hat Rechtsvorschlag erhoben. (3.5.1.6)

Setzen Sie die folgenden vier Begriffe in der richtigen Reihenfolge ein.
(pro Fehler – 1 Punkt)

Zivilprozess - Zahlungsbefehl - definitive Rechtsöffnung – Klage einreichen

2



Anlagestrategie (6 Punkte)

Adalbert Adler will das Geld, das er von seinem Onkel geerbt hat, möglichst sicher anlegen aber dennoch eine angemessene Rendite erzielen. Da er die Erbschaft für seine Altersvorsorge (3. Säule) sparen will, ist er an einer schnellen Liquidierbarkeit nicht sonderlich interessiert.

Seine Hausbank unterbreitet ihm zwei Anlagevorschläge:

Anlagevorschlag 1:

80 % Obligationen (Staatsanleihen von Bund und Kantonen) in CHF und 20 % Aktien von erstklassigen Schweizer Unternehmungen (Blue Chips).

Anlagevorschlag 2:

65 % börsenkotierte Aktien von Unternehmungen in Schwellenländern und 35 % Obligationen EUR.

Um Adalbert Adler die Entscheidung zu erleichtern, erstellt der Anlageberater mit ihm eine Nutzwertmatrix.

a) Füllen Sie die Nutzwertmatrix aus. *(Je Fehler -1 Punkt) (3.3.2.1)*

Bewertung: 3 gut
2 mittel
1 schlecht

Aspekte	Gewicht	Anlagevorschlag 1		Anlagevorschlag 2	
		Bewertung	Total	Bewertung	Total
Sicherheit	70	3	210	1	70
Rentabilität	20	2 (1)	40 (20)	3 (2)	60 (40)
Liquidität	10	3	30	3	30
Total	100		280 (260)		160 (140)

4

b) Was raten Sie Adalbert Adler. Begründen Sie Ihren Ratschlag.

Vorschlag 1 Punkt, Begründung 1 Punkt)

***Anlagevorschlag 1
Höherer Nutzwert
Entspricht seinem Anlagebedürfnis nach möglichst hoher Sicherheit.***

2

