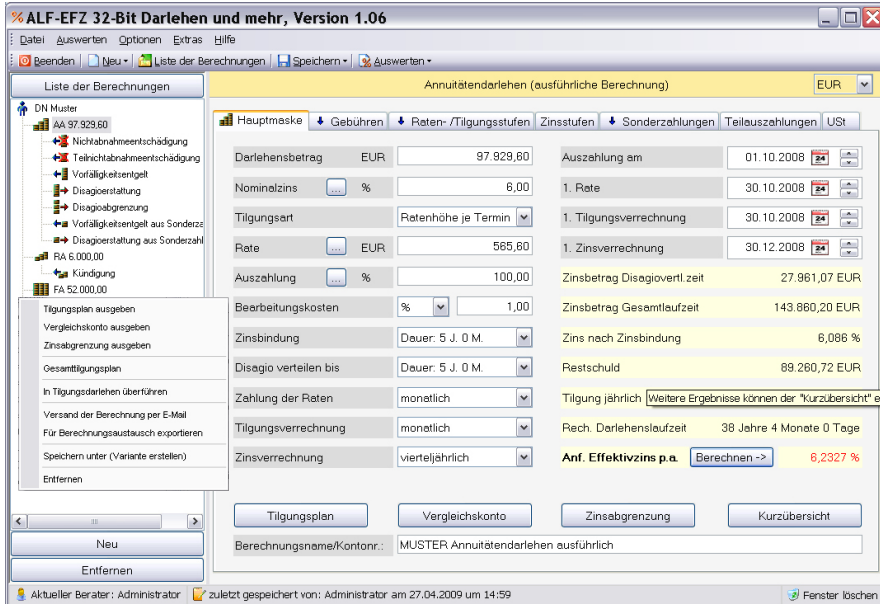


ALF-EFZ Darlehen & mehr: Erfassen & Auswerten



Im Bearbeitungspool werden alle Darlehen angezeigt, die Sie mit Doppelklick zum Bearbeiten geöffnet haben.


Klicken Sie links auf ein Darlehen, sehen Sie rechts dessen Daten in mehreren Ordnerlaschen.

Klicken Sie mit der rechten Maustaste auf ein Darlehen im Pool, wird eine Auswahl angeboten.



Arbeitsreihenfolge:

1. Menüauswahl <Neu>

Klicken Sie auf  <Neu>, damit die Auswahl geöffnet wird.

2. Darlehensart wählen

Wählen Sie eine der angebotenen Darlehensarten.

3. Darlehensdaten erfassen

Erfassen Sie die Daten des Darlehens (mehr Infos links, im Handbuch oder der Hilfe). Ein Klick auf <Berechnen> zeigt die Ergebnisse. Der <Tilgungsplan> ist sofort aufrufbar.

4. Darlehensnehmerdaten

Bei ausführlichen Berechnungen erfassen Sie auch die Darlehensnehmerdaten.



Ausführliche Berechnung der Darlehen

Ist das Darlehen einem Darlehensnehmer zugeordnet, handelt es sich um eine ausführliche Berechnung. Die Ordnerlaschen (s. o.) bieten eine übersichtliche Erfassung. Auswertbar sind variable Tilgungspläne, Vergleichskonto und mit Modul Zusätze auch Zinsabgrenzung und Summierung mehrerer Darlehen. Zu den ausführlichen Berechnungen zählen auch die Forward-Darlehen.

Schnelle Berechnung

Schnellberechnungen sind keinem Darlehensnehmer zugeordnet. Hier werden nur die wichtigsten Daten erfasst und ausgewertet. Tilgungspläne etc. sind damit nicht möglich.

Kosten und Gebühren

Detaillierte Kosten und Gebühren erfassen Sie unter „Gebühren“. Hier legen Sie auch für jede Gebühr fest, ob diese separat gezahlt wird oder Auswirkung auf Effektivzins und / oder Gesamtbetrag hat.



Raten-/Tilgungs-/Zinsstufen

Mit <Eintragen> übernehmen Sie eine neue Stufe in die Listbox. Die zuletzt eingetragene Stufe läuft automatisch bis zum Ende der Zinsbindung bzw. des Darlehens. Eine Tilgungsaussetzung erfassen Sie durch die Eingabe einer Ratenhöhe von 0,00.

Tilgungsplan ausgeben

Über den Button <Tilgungsplan> öffnen Sie einen Dialog. Hier ist „Tilgungsplan gemäss Verhaltenskodex“ voreingestellt. Wählbar ist auch „Tilgungsplan nach manuellen Vorgaben“ als Einzel- oder Jahresübersicht. Die Kostenbilanz jedes Tilgungsplans enthält die Summen der laut Verbraucher-Kreditgesetz erforderlichen Werte.

EFZ 5-stellig

Klicken Sie mit der rechten Maustaste auf den roten, errechneten Effektivzins wird der EFZ mit fünf Nachkommastellen angezeigt.

ALF-EFZ Win32: Berechenbare Darlehensarten	... enthalten in:
Ausführliche Darlehen:	
 Annuitätendarlehen ausführlich	ALF-EFZ Basis-Version
 Tilgungsdarlehen ausführlich	ALF-EFZ Basis-Version
 Festdarlehen/Endfälliges Darlehen ausführlich	ALF-EFZ Basis-Version
 Ratenkredit/Konsumentenkredit ausführlich	Modul R - Ratenkredit
 Bildungsdarlehen/Studentenkredit ausführlich	Modul B - Bildungsdarlehen
Schnell-Darlehen:	
 Annuitätendarlehen schnell	ALF-EFZ Basis-Version
 Tilgungsdarlehen schnell	ALF-EFZ Basis-Version
 Festdarlehen/Endfälliges Darlehen schnell	ALF-EFZ Basis-Version
 Ratenkredit/Konsumentenkredit schnell	Modul R - Ratenkredit
 Bildungsdarlehen/Studentenkredit schnell	Modul B - Bildungsdarlehen
Forward-Darlehen:	
 Annuitätendarlehen forward	ALF-EFZ Basis-Version
 Tilgungsdarlehen forward	ALF-EFZ Basis-Version
 Festdarlehen/Endfälliges Darlehen forward	ALF-EFZ Basis-Version

Alle links gelisteten Darlehensarten berechnen Sie mit ALF-EFZ Win32.

Die Haupt-Darlehensarten enthält die Basis-Version - jeweils als ausführliche, schnelle und forward Berechnung. Für spezielle Darlehensarten werden zusätzliche Module angeboten.

Kurzübersicht


Klicken Sie auf den Button <Berechnen>, wird das Darlehen inkl. EFZ berechnet. Gleichzeitig sehen Sie eine Kurzübersicht. Solange Sie den Mauszeiger über der Kurzübersicht halten, bleibt diese sichtbar.

Tilgungsarten

ALF-EFZ bietet verschiedene Tilgungsarten. Im Annuitätendarlehen wählen Sie z. B. aus:

- Tilgung jährlich
- Ratenhöhe/Termin
- Laufzeit

Rückwärtsrechnung aus EFZ

Über das Icon  in den Feldern Nominalzins, Tilgung, Auszahlung berechnen Sie die gewählten Daten aus EFZ und weiteren Konditionen.



Fragen an den ALF-Support?

Telefon: 07131 9065-65

E-Mail: support@alfag.de

Infos? www.alfag.de/efz

ALF-EFZ: Modul A - Vorzeitige Darlehensablösung

Modul A: Berechnungsvarianten der vorzeitigen Ablösung	
Ausführliche Berechnung (für gespeicherte Darlehen):	
	Nichtabnahmeentschädigung
	Teilnichtabnahmeentschädigung
	Vorfälligkeitsentgelt
	Vorfälligkeitsentgelt aus Sonderzahlungen
	Disagioerstattung
	Disagioerstattung aus Sonderzahlungen
Schnell-Berechnung (Ursprungsdaten in Modul A erfassen):	
	Modul Ablösung Annuitätendarlehen
	Modul Ablösung Tilgungsdarlehen
	Modul Ablösung Festdarlehen/Endfälliges Darlehen
Zusätzliche Berechnung:	
	Disagioabgrenzung

Eine vorzeitige Ablösung wird:

- für ein erfasstes Darlehen oder
- im Modul Ablösung berechnet.

Bei bereits erfassten Darlehen werden diese Daten direkt für die Berechnung verwendet.

Im Modul Ablösung erfassen Sie eine neue Berechnung über <Neu>, „Modul Ablösung“ und die Darlehensart. Erfassen Sie die Ursprungsdaten (Nominalzins, Verrechnungstermine) und die aktuellen Daten (Rate, Restschuld), danach sind alle Ablösungsvarianten (z. B. Vorfälligkeitsentgelt) ermittelbar.

Vorfälligkeitsentgelt

Der Darlehensgeber kann für den Zinsverlust bis Ende der vertraglichen Laufzeit ein Vorfälligkeitsentgelt verlangen, wenn das Darlehen nicht kündbar ist und vom Darlehensnehmer (z. B. bei Objektverkauf) oder vom Darlehensgeber aus triftigem Grund gekündigt wird (z. B. fehlende Zahlungen). In beiden Fällen erhält der Darlehensnehmer keine Disagioerstattung.

Bei der in den BGH-Urteilen betrachteten „**Abzinsmethode**“ werden die zukünftigen Zinserträge der Anleihen mit denen des ursprünglichen Darlehensverlaufs verglichen und mit dem Anlagezins von gleichlang laufenden Hypotheken-Pfandbriefen (**Kapitalmarkt**) auf das Kündigungsdatum abgezinst.

Sonderzahlungen, die vertraglich vereinbart aber noch nicht geleistet sind, können am Kündigungsstermin kostenfrei geleistet werden und haben Einfluss auf das Vorfälligkeitsentgelt. Laut Urteil des LG Heidelberg (O 219/05 vom 13.02.2006) betrifft das auch Sonderzahlungen, deren Fälligkeit nicht eindeutig definiert ist. ALF-EFZ erkennt automatisch alle erfassten Sonderzahlungen, die nach dem Kündigungsdatum liegen und schlägt vor, sie in die Berechnung einzubeziehen.

Vorfälligkeitsentgelt

Kündigung zum: 11.01.2010

Berechnungsmethode: Abzinsmethode

Verwendung des gekündigten Betrages: Kapitalmarkt

Aktuelle Renditen für gleichlang laufende Hypotheken-Pfandbriefe:

Entgangene Zinsmarge: bankinterm - brutto % 0,00

Eingesparte Risiko-Vorsorge: % 0,02

Eingesparte Verwaltungskosten: monatlich EUR 5,11

Nicht ausgeschöpfter Sonderzahlungsbetrag: EUR 10.000,00

Entgelt für Durchführung der Berechnung / Verwaltungsaufwand: EUR 200,00

Ergebnisse

VORFÄLLIGKEITSENTGELT: 6.923,61 EUR

zuzüglich Restdarlehen (inkl. nicht abgerechneter Zinsen): 96.892,12 EUR

ABLOSEBETRAG gesamt: 103.815,73 EUR

Nichtabnahmeentschädigung

Der Darlehensnehmer verweigert die Abnahme des vertraglich vereinbarten Darlehens. Der Darlehensgeber hat Anspruch auf den Schaden, der durch den Zinsverlust entsteht.

Teilnichtabnahmeentschädigung

Sie ist fällig, wenn der Darlehensnehmer trotz Darlehensvertrag nur Teile des vereinbarten Darlehensbetrags abnimmt.

Disagioerstattung

Der Darlehensnehmer erhält eine Disagioerstattung für das bis zum Ende des Disagioverteilungszeitraums nicht verbrauchte Disagio, wenn das Darlehen kündbar ist und vom Darlehensnehmer vorzeitig gekündigt wurde. Der Darlehensgeber erhält kein Vorfälligkeitsentgelt.

Kurzinfo zu den rechtliche Grundlagen der vorzeitigen Darlehensablösung

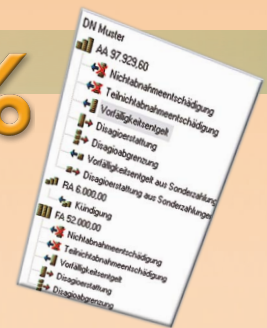
Das ursprüngliche Urteil BGH XI ZR 267/96 vom 01.07.1997 wurde mit dem Urteil BGH XI ZR 27/00 vom 07.11.2000 in diesen drei Punkten korrigiert:

- zu verwendende Zinssätze (Rendite von Hypotheken-Pfandbriefen)
- laufzeitkongruente Ermittlung der Wiederanlage
- konkreter Tilgungsverlauf muss berücksichtigt werden.

Mit dem Urteil BGH XI ZR 285/03 vom 30.11.2004 wird die Verwendung der sogenannten „PEX-Renditen“ untersagt. ALF liefert übrigens als Serviceleistung bereits seit 2001 die im Urteil verlangten Renditen gleichlanger Hypotheken-Pfandbriefe.

Das Gesetz zur Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinie ändert zum 11. Juni 2010 u.a. BGB §502, der das Vorfälligkeitsentgelt in der Höhe beschränkt:

- auf 1 % (bzw. 0,5% wenn weniger als 1 Jahr bis Vertragsende),
- auf Höhe der Sollzinsen, die der Darlehensnehmer zwischen vorzeitiger und vereinbarter Rückzahlung entrichtet hätte.



Aktuelle Renditen für Vorfälligkeitsentgelt & Nichtabnahme:

Erfolgt die Berechnung über eine Anlage am Kapitalmarkt (wie vom BGH gefordert), werden dafür die Renditen benötigt. ALF liefert allen ALF-EFZ Win32 Kunden mit Wartungsvereinbarung täglich die aktuellen Renditen.

Wir entnehmen die Wiederanlagerenditen von Hypotheken-Pfandbriefen der Kapitalmarktstatistik der Deutschen Bundesbank. Die Zinsen der Bundesbank werden dann für eine möglichst exakte und taggenaue Berechnung interpoliert.

% Renditen für Hypotheken-Pfandbriefe

Renditen für gleichlang laufende Pfandbriefe

Renditen vom: 11.01.2010

Zinssätze am Kapitalmarkt		
Laufzeit	Art	%
1 Tag	Nominalzinssatz	0,26
1 Monat	Nominalzinssatz	0,38
2 Monate	Nominalzinssatz	0,498
3 Monate	Nominalzinssatz	0,61
4 Monate	Nominalzinssatz	0,716
5 Monate	Nominalzinssatz	0,816
6 Monate	Nominalzinssatz	0,916

Info: Um die Werte zu erfassen bitte direkt in die entsprechende Tabellenzelle klicken. Bitte alle Werte erfassen. Zwischenwerte werden automatisch durch Interpolation ermittelt.

Mehr Komfort mit Modul K

Noch komfortabler ist die Übernahme der Renditen mit Modul K - Komfort. Mit einem Klick auf den Button <Vom ALF-Server laden> holen Sie automatisch die aktuellen Renditen für das gewählte Datum. Diese werden mit allen Interpolationen in der Liste angezeigt (siehe Bild oben).



Fragen an den ALF-Support?
Telefon: 07131 9065-65
E-Mail: support@alfag.de
Infos? www.alfag.de/efz