

Finanzierungsvorschlag

Persönliche Daten

Eheleute Mario Muster und , Musterweg 6, 12345 Musterstadt

Ihr Wunschobjekt

Sie möchten eine selbstgenutzte Eigentumswohnung kaufen. Ihr Wunschobjekt verfügt über 90,00 m² Wohnfläche. Die Immobilie wurde am 01.08.1916 erbaut. Voraussichtliches Anschaffungsdatum ist am 01.10.2012 und Einzug am 01.11.2012.

Ihre Immobilienkosten und Ihr Finanzierungsbedarf

Die Gebäudekosten für die Immobilie betragen	220.000,00 EUR
Die Grundstückskosten belaufen sich auf	69.900,00 EUR
Dazu kommen Kosten für Notar, Grunderwerbsteuer und Makler in Höhe von	24.845,00 EUR
Die Kosten für die Immobilie betragen	314.745,00 EUR
abzüglich Eigenkapital	36.000,00 EUR
abzüglich Guthaben in Bausparvertrag	25.000,00 EUR
Das ergibt einen Finanzierungsbedarf von	253.745,00 EUR

Die Anteile Ihrer Finanzierung und Ihre monatliche Nettobelastung



Ihre Finanzierungsbausteine

Institut	Darlehen EUR	Netto- darlehen EUR	Sollzins %	Tilgung %	Sollzins- bindung bis	Effektiv- zins %	Aufwand monatlich EUR
Annuitätendarlehen							
ABC AG	178.745,00	178.745,00	4,000	2,000	01.10.2018	4,07	893,73
Endfälliges Darlehen, Ablösung durch Bausparvertrag							
ABC AG	50.000,00	50.000,00	3,000		05.09.2017	3,04	125,00
XYZ					Ansparung ab 30.09.2012		250,00
Der Gesamteffektivzins für diese Kombination (Darlehen mit Tilgung durch Bausparvertrag) beträgt 4,79 %.							
Bauspardarlehen							
XYZ	25.000,00	25.000,00	3,000	5,000		3,09	250,00
Summe	253.745,00	253.745,00					1.518,73

Ihre Zulagen

	2012	2013	2014	2015	2016
Riester-Zulage	EUR 0,00	639,00	639,00	639,00	639,00

Ihre Finanzierungskosten

	2012	2013	2014	2015	2016
Summe Finanzierungsaufwand jährlich	EUR 2.909,19	11.937,98	19.999,12	20.016,87	20.034,79
- Steuerersparnis jährlich	EUR		55,00	55,00	59,00
Aufwand jährlich	EUR 2.909,19	11.937,98	19.944,12	19.961,87	19.975,79
Aufwand monatlich	EUR 727,30	994,83	1.662,01	1.663,49	1.664,65

Bitte haben Sie Verständnis, dass wir eine Haftung für diese Beratung ausschliessen müssen. Ebenso kann eine Haftung für den Eintritt der verfolgten steuerlichen Ziele nicht übernommen werden. Die Konditionen sind freibleibend bis zur Darlehenszusage durch die Bank.

