

Zukunftsberatung für Immobilienerwerb für

- Kauf und Modernisierung -

Kriterien:

1. dauerhafte Sicherung des finanziellen Lebensstandards einer Familie für den Finanzierungszeitraum auf der Basis statistischer Ansätze der Lebenshaltungskosten durch Hypothekengeber
2. Berechnung der maximal zu finanzierenden Hypothekensumme auf der Basis der durchschnittlichen Sollzinsentwicklung in den letzten Jahren bzw. Errechnung des max. zu investierenden Kostenrahmens

Personenanzahl im Haushalt:

1. Arbeitnehmer	800,00	_____
2. 2 Arbeitnehme ohne Kind je Kind	1.100,00 200,00	_____
3. 1 Arbeitnehme verheiratet je Kind	1.000,00 200,00	_____

Familien-Nettoeinkommen: monatlich verfügbarer Betrag gem. Abrechnungen/Kontoeingängen

Kindergeld/Unterhaltungseinnahmen	_____
Kaltmiete aus Einliegerwohnung	_____
sonstige Einnahmen	_____
Gesamteinnahmen	_____

Familienausgaben:

Lebenshaltungskosten gem. obiger Berechnung	_____
Autokosten	_____
private Krankenkasse	_____
Unterhaltsverpflichtungen	_____
Betriebs-/Warmkosten aus neuer eigengenutzter Immobilie (3,-/qm Wohnfläche)	_____
neue Wunschräte bei Entfall aktueller Kaltmiete (€	_____
sonstige feste Ausgaben	_____
Belastungen weitere Immobilien	_____
Gesamtausgaben - statistisch	_____

Kapitaldienst:

erfahrungsgem. langfristiger Durchschnittszins	_____ %
Mindesttilgungssatz bei Tilgung in Jahren	_____ %
Annuität	_____ %

Gesamtinvestitionsvolumen:

Wunschräte x 12 : Annuität x 100	_____
max. zu finanzierende Hypthekensumme	_____
frei verfügbares Eigenkapital	_____
Eigenleistungen (= Lohnersparnisse bei Modernisierung)	_____
Guthaben in <u>nicht</u> zugeteilten Bausparverträgen	_____
Rückkaufwerte in nicht fälligen Lebensversicherungen	_____
sonstiges	_____
Gesamtsumme für Immobilie, Modernisierung und Kaufnebenkosten	_____

Aufgliederung der vgl. Gesamtsumme in Kostenpositionen:

Kaufpreis laut Notarvertraa/-entwurf	_____
Garage/ Carport	_____
Modernisierungskosten schlüsselfertig	_____
Notar- und Gerichtskosten	_____
Immobilienmakler	_____
Küche, sonstiges (nicht beleihungsfähig)	_____
Gesamtsumme	_____