

**Zukunftsberatung für Immobilienerwerb für .....**  
 - Neubauplanung -

**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	_____
<b>Gesamteinnahmen</b>	<b>_____</b>

**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 aus weiteren Immobilien	_____
<b>Gesamtausgaben - statistisch</b>	<b>_____</b>

**Kapitaldienst:**

erfahrungsgem. langfristiger Durchschnittszins	_____	%
Mindesttilgungssatz bei Tilgung in ..... Jahren	_____	%
<b>Annuität</b>	<b>_____</b>	<b>%</b>

**Gesamtinvestitionsvolumen:**

Wunschräte x 12 : Annuität x 100	_____
<b>max. zu finanzierende Hypthekensumme</b>	<b>_____</b>
frei verfügbares Eigenkapital	_____
Eigenleistungen (= Lohnersparnisse bei Neubau)	_____
vorhandenes schuldenfreies Grundstück	_____
Guthaben in nicht zugeteilten Bausparverträgen	_____
Rückkaufwerte in nicht fälligen Lebensversicherungen	_____
sonstiges	_____
<b>Gesamtsumme für Grundstück, Haus, Baunebenkosten. Außenanlagen</b>	<b>_____</b>

**Aufgliederung der vgl. Gesamtsumme in Kostenpositionen:**

Grundstück incl. Erschließung (Gemeinde) / ..... am x € .....	_____
Haus, Garage, Carport schlüsselfertig	_____
Baunebenkosten	_____
Außenanlagen, Anschlußkosten (Versorger)	_____
Küche, sonstiges (nicht beleihungsfähig)	_____
<b>Gesamtsumme</b>	<b>_____</b>