

Individuelle Angebotseinschätzung

*Persönlicher Zinsvergleich,
Darlehensgeberempfehlung und
Baufinanzierungsratgeber*

für Max Mustermann

Inhaltsverzeichnis:

- 1 Kurzbeschreibung Ihres Vorhabens
- 2 Persönliche Angebotsanalyse (Zinsmarktanalyse, Finanzierungsalternativen, Darlehensgeberempfehlung)
- 3 Begriffsklärung Ihres Konditionsangebotes, Ihre Fragen
- 4 Ratgeberteil und nützliche Informationen

Sehr geehrte(r) Herr Mustermann,

vielen Dank, dass Sie sich für unser Dienstleistungsangebot entschieden haben. Sie zählen zu den Menschen in Deutschland, die sehr bewusst mit großen finanziellen Entscheidungen, wie z.B. einer Baufinanzierung, umgehen.

Wir bewerten die Darlehensbedingungen und den Zinssatz Ihres Darlehensangebotes unabhängig und vollkommen neutral. Ganz ohne eigenes Vermittlungs- oder Produktinteresse („zinsBewusst-Prinzip“). Dafür recherchieren wir die Kriterien einer Vielzahl an möglichen Darlehensgebern (weit über 200 deutschlandweit) und sprechen Ihnen letztlich eine klare Empfehlung aus. Sie gewinnen Sicherheit für Ihre eigene Entscheidung, das vorliegende Angebot des Darlehensgebers anzunehmen oder sich mit der empfohlenen und sinnvollen Alternative vertraut zu machen. Wir versuchen dabei so verständlich wie möglich zu schreiben. Falls Sie Fragen zu Ihrer Angebotseinschätzung haben, dann melden Sie sich natürlich gerne bei uns.

Ihr zinsBewusst-Team

HINWEIS

Die Empfehlungen basieren vollständig auf den auf der Website gemachten Angaben und werden nicht mittels Unterlagen nachweise verifiziert oder geprüft. Des Weiteren gehen wir davon aus, dass Ihre Einkommenssituation für die ordentliche Bedienung des Darlehens ausreichend ist. Ziel ist die Einschätzung der Finanzierungsstruktur und des Zinssatzes, verbunden mit der Suche nach Optimierungsansätzen.

1 Kurzbeschreibung Ihres Vorhabens

	<i>Kauf Bestandsimmobilie</i>
<i>Kaufpreis / Objektwert:</i>	275.000 Euro
<i>Objektart:</i>	Einfamilienhaus
<i>Objekt-PLZ:</i>	81825
<i>Nutzungsart:</i>	Selbst bewohnt
<i>Auszahlungszeitpunkt:</i>	01.05.2015
<i>Beschäftigungsverhältnis:</i>	Angestellt
<i>Weitere Informationen:</i>	
<i>Ihre Fragen</i>	
<i>Selbsteinschätzung Sicherheit:</i>	wenig Sicherheit, kurze Sollzinsbindung
<i>Selbsteinschätzung Flexibilität:</i>	wenig Flexibilität für Rückführung



2 Persönliche Angebotsanalyse

> Erläuterung:

In der Detailanalyse betrachten wir die günstigsten 5 Kreditgeber. Insgesamt gäbe es ca. XX Darlehensgeber für Ihr Baufinanzierungsvorhaben.

„Ihr Zinssatz“ ist die Kondition aus Ihrem hochgeladenen Angebot. Liegen die recherchierten Konditionen am Markt höher oder gleich Ihrer Kondition, dann wird dies mit roter Farbe dargestellt. So lange die Abweichung zu zinsgünstigeren Darlehensgebern kleiner 0,10% entspricht, dann wird ein gelbes Achtungssignal angezeigt. Ist die Abweichung zu zinsgünstigeren Darlehensgebern größer 0,10%, dann verfärbt es sich grün. In diesem Moment empfehlen wir Ihnen aktiv einen Kreditgeberwechsel, da die **Zinersparnis** enorm ist (s.u.).

Ihr Sollzinssatz: 1,56% für 10 Jahre Sollzinsbindung, Darlehensgeber: Bank XY

Ihr Zinssatz in %	Zins 1	Zins 2	Zins 3	Zins 4	Zins 5
1,56	✔ 1,39	✔ 1,45	⚠ 1,55	✖ 1,6	✖ 1,74

> Gegenüberstellung Ihres Angebotes vs. dem Top-Angebot:

	Ihr Angebot	Top-Angebot (Zins 1)
Sollzinssatz		
Rate		
Restschuld		
Sondertilgung		
Tilgungswechsel		
Bzf-Zeit		
etc. ...		

> Interpretation und Empfehlung:

1) Wir haben für Sie zwei bedeutend günstigere Darlehensgeber recherchiert. Die Zinersparnis bei Zins 1 liegt gegenüber Ihrem Angebot bei ca. Euro für die Dauer der Sollzinsbindung. Bei Zins 2 beträgt diese ... Euro für die Dauer der Sollzinsbindung.

2) Die weiteren Bedingungen des Angebotes des Darlehensgebers XY sind für Sie von Vorteil. Ohne einen Konditionsaufschlag erhalten Sie 5% Sondertilgungsmöglichkeit dazu. Die weiteren Bedingungen des Top-Angebotes sind den Ihren identisch. [...]

3) [Hier geben wir Ihnen eine Beschreibung möglicher Alternativangebote und bewerten weitere Möglichkeiten]

....
....
....

> Wie passt Ihr Darlehensangebot zur Ihren Angaben zur gewünschten Sicherheit und Flexibilität?

Einordnung/ Bewertung der angegebenen Kundenwünsche (Kategorien: trifft zu, trifft teilweise zu, trifft weniger zu) vs. dem vorliegenden Angebot:



Begründung:

....

[Hier werden wir Ihnen begründen, weshalb und wie wir zu dieser Einschätzung kommen]

> Alternative Finanzierungsvarianten und Denkanstöße:

a) [Hier zeigen wir Ihnen mögliche Alternativen auf, wenn es sinnvolle Optimierungsmöglichkeiten gibt.]

b) [div. Grafiken sollen dabei helfen die Alternativen zu verdeutlichen]

c)



> Zusammenfassende Empfehlung:

[Ja nach Ergebnis werden wir Ihnen etwaige Kontakte zu Darlehensgebern oder Darlehensvermittlern mitteilen]

Das bestehende Angebot annehmen:

Empfehlung eines alternativen Darlehensgebers:

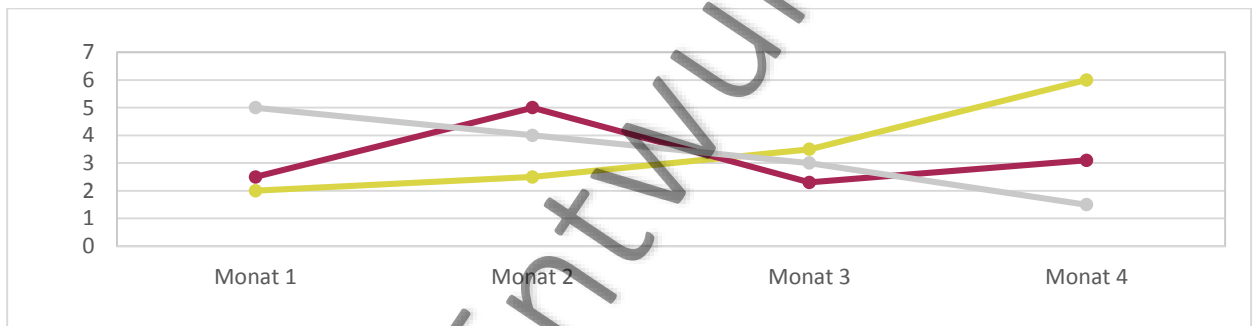
Empfehlung Darlehensvermittler:

3 Begriffsklärung Ihres Konditionsangebotes, Ihre Fragen

> Erläuterungen Ihres Konditionsangebotes

	Ihr Angebot	Erläuterungen
Darlehenssumme		
Sollzins		
Effektivzins		
Tilgung		
Monatsrate		
Sondertilgung		
Tilgungswechsel		
Bereitstellungszinsfreie Zeit		
Gesamtrate		
KfW		
etc. ...		

> Grafische Darstellungen (z.B. Restschuldverlauf, Kostenentwicklung etc.)



> Die Beantwortung Ihrer Fragen zur Angebotseinschätzung:

a) ...

b) [Wir beantworten an dieser Stelle Ihre Fragen, die Sie uns über das Formular auf der Website mitgeteilt haben]

c) ...

4 Praktische Handlungsempfehlungen/ Ratgeberteil / Nützliche Informationen

a) ...

b) [Hier geben wir Ihnen nützliche Informationen, natürlich abgestimmt auf Ihr Vorhaben (Kauf, Bau, usw.)]

c) ...

d) [Ein kleiner, aber sinnvoller Ratgeber für die Wochen bis zur Kreditentscheidung und für die Darlehenslaufzeit]

e)

DANKE

Sehr geehrte(r) Herr Mustermann,

wir bedanken uns nochmals für Ihr Vertrauen und wünschen Ihnen für Ihr Finanzierungsvorhaben nun viel Erfolg und gutes Gelingen.

Wenn Ihnen unsere Dienstleistung zugesagt hat, dann empfehlen Sie unser junges Unternehmen gerne weiter: auf Google+, Facebook, bei guten Freunden, Bekannten oder Geschäftskontakten. Wir bedanken uns für jeden erfolgreich empfohlenen Kunden mit einer kleinen Aufmerksamkeit bei Ihnen. Dazu bitten wir Ihre Empfehlung, bei der Kontaktaufnahme einfach Bezug auf Sie zu nehmen.

Falls Ihnen etwas zur 100%igen Zufriedenheit gefehlt hat, dann lassen Sie dies uns ebenfalls gerne wissen. Mit Ihren guten Anregungen möchten wir uns beim nächsten Mal verbessern.

*Herzlichen Dank & zinsBewusste Grüße,
Ihr Robert Tzschöckel*

E-Mail: angebot@zinsbewusst.de | Telefon: +49 (89) 30 90 51 88 33 | www.zinsbewusst.de