



Gutachten

Ihr persönlicher Vorsorge- und Finanzkompass

Ihr persönlicher Finanzkompass wurde in Auftrag gegeben von:

Philip Offergeld

Geschäftsführer

Aidenbachstr. 52

81379 München

+49 (0)89 / 381 566 77-0

+49 (0)89 / 381 566 77-9

info@vorfina.de

Eigentums-Navigator

Auswertung wurde erstellt am 04.01.2018 für
Jens Testkunde und Sabine Testkunde

Worum geht es in Ihrem persönlichen Eigentums-Navigator

In Ihrem Eigentums-Navigator zeigen wir Ihnen ob und wie Sie sich Ihren Wunsch der eigenen Immobilie leisten können.

Inhalte Ihres persönlichen Eigentums-Navigators

- Ihre Möglichkeit zur Eigentums-Finanzierung

- Konzept zur Finanzierung Ihrer Immobilie

Ihre Möglichkeit zur Finanzierung Ihrer Immobilie

Wer träumt nicht vom eigenem Haus oder der eigenen Wohnung? Wir haben für Sie durchgerechnet wie und wann Sie sich den Traum der eigenen Wohnung bzw. der eigenen Immobilie erfüllen können.

Ihre angegebenen Vorstellungen zur eigenen Immobilie

Wann möchten Sie Ihre eigene Immobilie erwerben?	in 5 Jahren
Was möchten Sie erwerben?	Doppelhaushälfte
Wie viel m ² Wohnfläche möchten Sie erwerben?	130 m ²
Wie hoch veranschlagen Sie die Gesamtkosten (inkl. Erwerbsnebenkosten)?	430.300 €
Wie viel Eigenkapital ist vorhanden?	30.000 €

Ihre Möglichkeit zum Erwerb einer Immobilie

Wir haben für Sie einen Bonitätscheck nach einem bankenüblichen Schema erstellt.

Ihr aktuelles Gesamteinkommen (Netto)	3.714 €
./. Ihre pauschalierten Lebenshaltungskosten	1.300 €
./. Voraussichtliche Bewirtschaftungskosten	325 €
./. Versicherungspauschale	100 €
./. Sonstige Ausgaben	0 €
Ihr monatlicher Überschuss	1.989 €

Bei einer angenommenen Verzinsung von 2,00 % der Sparrate und einer Verzinsung des Eigenkapitals in Höhe von 2,00 % erreichen Sie mit Ihrem vorhandenen Eigenkapital und Ihrer monatlichen Sparrate bis zu Ihrem gewünschten Kaufzeitpunkt ein Eigenkapital in Höhe von 58.037 €

Bei einer Finanzierung mit 1,50 % Tilgung und 2,40 % Zinsen können Sie sich aus heutiger Sicht eine Immobilie mit Gesamtkosten von bis zu 670.037 € leisten.

Unter Berücksichtigung der angegebenen Informationen können Sie sich Ihren Traum der eigenen Immobilie erfüllen.

Vorschlag zur Finanzierung Ihrer Immobilie

In Anlehnung an Ihre Vorstellungen zur eigenen Immobilie haben wir für Sie ein individuelles realisierbares Konzept erstellt.

Individuelles Konzept zur eigenen Immobilie

	Ihre Vorstellung	Konzept
Wann möchten Sie Ihre eigenen Immobilie erwerben?	in 5 Jahren	in 5 Jahren
Was möchten Sie erwerben?	Doppelhaushälfte	
Wie viel m ² Wohnfläche möchten Sie erwerben?	130 m ²	
Wie hoch veranschlagen Sie die Gesamtkosten (inkl. Erwerbsnebenkosten)?	430.300 €	430.300 €
Wie viel Eigenkapital ist vorhanden?	30.000 €	30.000 €
Wie viel möchten Sie ab heute mtl. für Ihre Wunschimmobilie investieren?	300 €	300 €

Angenommene Verzinsung des vorhanden Eigenkapitals und Ihrer mtl. Sparrate 1,5 %

Die Erwerbsnebenkosten sollten durch ein vorhandenes Eigenkapital abgedeckt sein.