

KUNDENÜBERSICHT (IST)

Finanzierungen

Gesellschaft	Kontonummer	Vertragsbeginn	Devisenkurs aktuell	Restlaufzeit [Mo]	Kreditbetrag aktuell	Gesamtzinssatz aktuell [%]	Monatsrate aktuell
Tiroler Sparkasse BankAG Innsbruck	3330-123456	01.07.2000	1,22	165,00 [EUR]	227.787,44	1,38 [EUR]	261,01
				[CHF]	278.082,90	[CHF]	318,64
Summe				[EUR]	227.787,44	[EUR]	261,01

Tilgungsträger

Gesellschaft	Polizzen- / Depotnr.	Vertragsbeginn	ang. Perf.	Wert aktuell [EUR]	Restlaufzeit [Mo]	Endleistung [EUR]	Differenz zum Laufzeitende [EUR]	Prämie [EUR]
Fondsgesellschaft XY	1234567	01.07.2000	4,5000 %	24.500,00	165,00 [IST]	93.313,97	21.686,03 [1/12]	219,00
					[SOLL]	15.000,00	[1/12]	316,39
Versicherungsgesellschaft XY	9876543	01.01.2000	3,5000 %	20.000,00	159,00 [IST]	89.512,00	30.488,00 [1/12]	200,00
					[SOLL]	20.000,00	[1/12]	330,15
Summe				44.500,00	[IST]	182.825,97	52.174,03	419,00
					[SOLL]	35.000,00		646,54

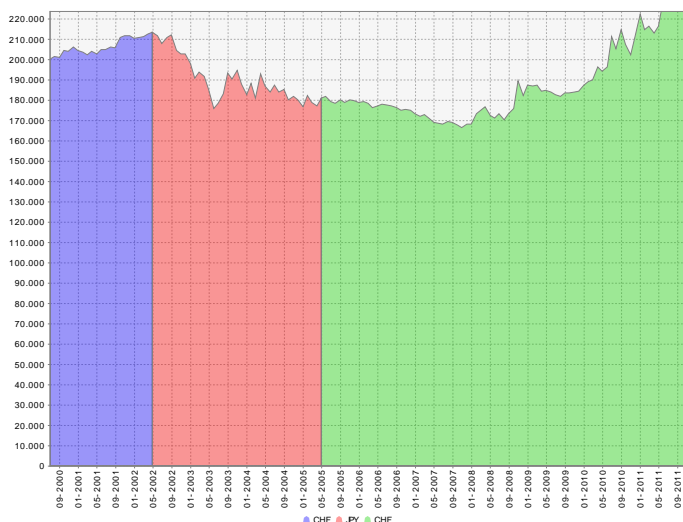
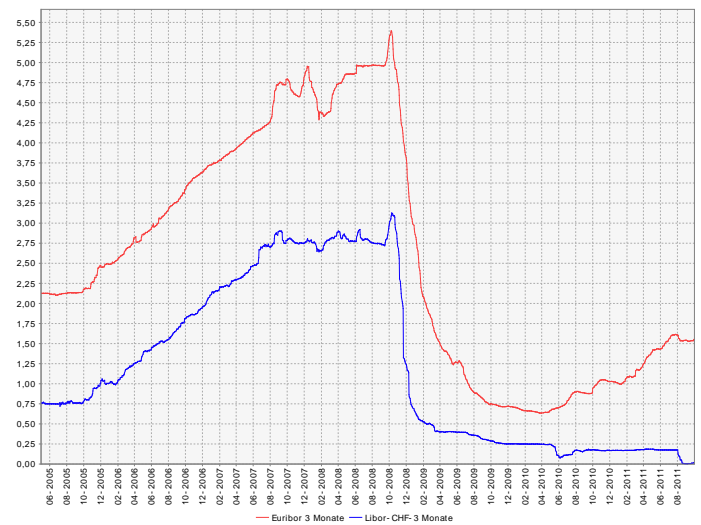
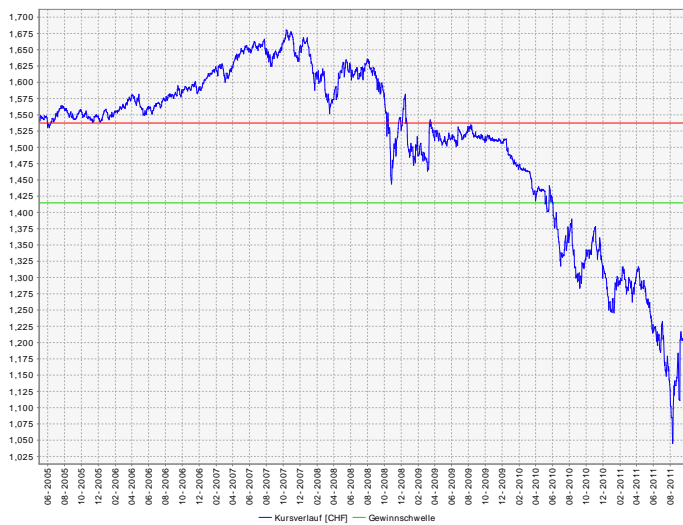
Gesamtsumme					[IST]			680,01
					[SOLL]			907,55

Finanzierung

Gesellschaft	Kontonummer	Kreditbetrag aktuell [FX]	Devisenkurs aktuell	Kreditbetrag aktuell [EUR]	Restlaufzeit [Mo]	Referenzzinssatz	Gesamtzinssatz aktuell [%]	Monatsrate aktuell [EUR]
Tiroler Sparkasse BankAG Innsbruck	3330-123456	278.082,90	1,22	227.787,44	165	Libor-CHF-3M	1,38	261,01

Kredithistorie

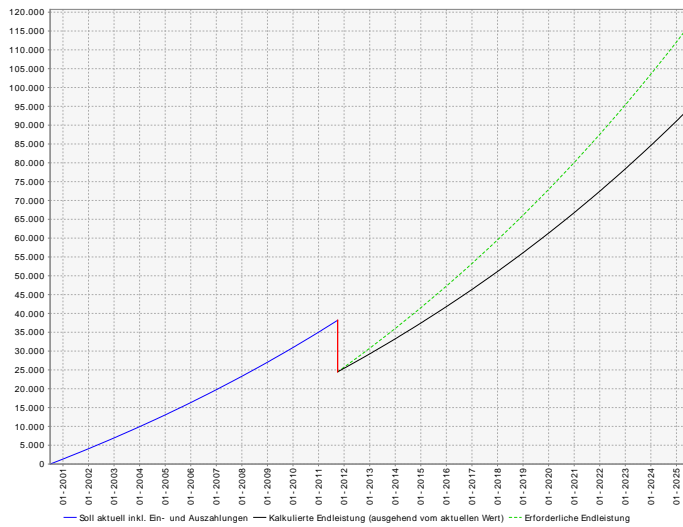
Datum Einstieg	Währung	Rückzahlung	Devisenkurs Einstieg	Devisenkurs Ausstieg	Kreditbetrag Einstieg [EUR]	Kreditbetrag Ausstieg [EUR]	Differenz Kurs [%]	Differenz Kurs [EUR]	Differenz Zins [EUR]	Differenz Gesamt [EUR]
01.07.2000	CHF	endfällig	1,56	1,4621	200.000,00	213.063,40	-6,53 %	-13.063,40	4.734,92	-8.328,48
01.05.2002	JPY	endfällig	115,66	136,2400	213.063,40	180.878,69	15,11 %	32.184,71	17.114,11	49.298,82
01.05.2005	CHF	endfällig	1,54	1,2208	180.878,69	227.787,44	-25,93 %	-46.908,74	15.690,76	-31.217,99
Gesamterfolg								-27.787,44	37.539,78	9.752,35



Tilgungsträger

Gesellschaft	Vertragsbeginn	Restlaufzeit [Mo]	Wert aktuell [EUR]	Differenz aktuell [EUR]	Kalkulierte Endleistung [EUR]	Erforderliche Endleistung [EUR]	Differenz zum Laufzeitende [EUR]	Erforderliche Aufstockung [EUR]
Fondsgesellschaft XY	01.07.2000	165,00	24.500,00	13.689,02	93.313,97	115.000,00	21.686,03	[1/12] monatlich 316,39
Versicherungsgesellschaft XY	01.01.2000	159,00	20.000,00	14.701,93	89.512,00	120.000,00	30.488,00	[1/12] monatlich 330,15
Tilgungsträger gesamt			44.500,00	28.390,95	182.825,97	235.000,00	52.174,03	646,54

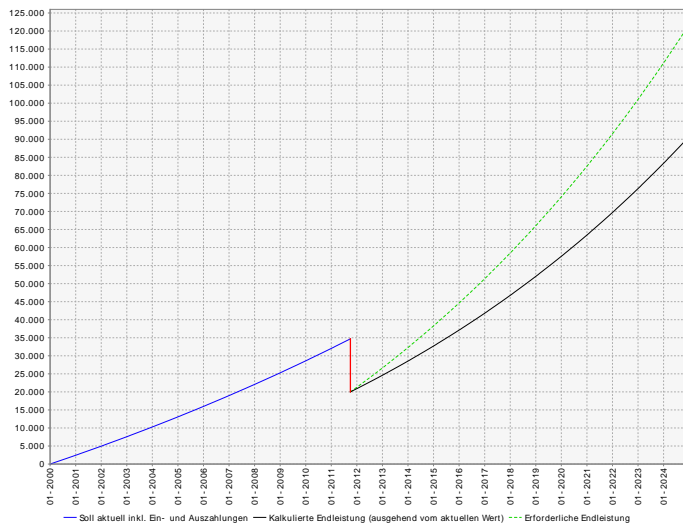
Darstellung Fondsgesellschaft XY (1234567)



Tilgungsträger

Gesellschaft	Vertragsbeginn	Restlaufzeit [Mo]	Wert aktuell [EUR]	Differenz aktuell [EUR]	Kalkulierte Endleistung [EUR]	Erforderliche Endleistung [EUR]	Differenz zum Laufzeitende [EUR]	Erforderliche Aufstockung [EUR]
Fondsgesellschaft XY	01.07.2000	165,00	24.500,00	13.689,02	93.313,97	115.000,00	21.686,03	[1/12] monatlich 316,39
Versicherungsgesellschaft XY	01.01.2000	159,00	20.000,00	14.701,93	89.512,00	120.000,00	30.488,00	[1/12] monatlich 330,15
Tilgungsträger gesamt			44.500,00	28.390,95	182.825,97	235.000,00	52.174,03	646,54

Darstellung Versicherungsgesellschaft XY (9876543)



BERATUNGSPROTOKOLL

UPDATE FX FINANZIERUNG

Das Gespräch erfolgte am:	03.10.2011	Beginn:
Ort:		Ende:
KREDITNEHMER		MITKREDITNEHMER / BÜRGEN
Name:	Dr. Max Muster	Name:
Straße, Nr.:	Musterstraße 1	Straße, Nr.:
PLZ, Ort:	5020 Salzburg	PLZ, Ort:

Im Zusammenhang mit meiner/unserer bestehenden Fremdwährungsfinanzierung fand heute ein ausführliches Informationsgespräch statt. Dabei wurden insbesondere folgende Themen besprochen:

- Zinssatzentwicklung bestehende Finanzierung
- Wechselkursentwicklung bei FX-Finanzierung
- Performanceentwicklung des/der Tilgungsträger

Ich/Wir habe/n mich/uns freiwillig und auf eigenes Risiko wie folgt entschieden:

- Umstellung der Rückzahlung von endfällig auf tilgend (Pauschal- oder Kapitalraten)
- Konvertierung der Fremdwährung in Euro
- Beibehaltung der Finanzierungsstruktur ohne Zinsabsicherung
- Beibehaltung der Finanzierungsstruktur mit Abschluss einer Zinsabsicherung (Zinscap)
- Beibehaltung der endfälligen Rückzahlung mit Tilgungsträger-Ansparung
- Beibehaltung der Tilgungsträger-Ansparung trotz dargestellter Deckungslücke am Laufzeitende
- Änderungen bei bestehenden Tilgungsträgern gemäß FX-Secure
- Außerordentliche Einzahlung (Teiltilgung) auf Kreditkonto Nr. in Höhe von EUR
- Abschluss eines zusätzlichen Tilgungsträgers (lt. beiliegendem Antrag) Institut Polizzen/Depotnr.
- Weiterverbleib in der derzeitigen Fremdwährung ohne Kursabsicherung
- Weiterverbleib in Fremdwährung mit Abschluss einer bedingten Kursabsicherung
- Konvertierung in eine andere Fremdwährung (Switch)
- Wechsel des Kreditgebers bzw. kreditgewährenden Instituts.
- Vorzeitige gänzliche Rückzahlung der Finanzierung zum nächst möglichen Zeitpunkt

Sonstiges:

Ich/Wir bestätige/n hiermit, dass mir/uns die Entwicklung meiner/unserer Finanzierung inklusive des etwaigen Tilgungsträgers sowie die einzelnen Risiken genauestens erläutert wurden. Weiters wurde/n ich/wir umfassend über die (möglichen) Folgewirkungen einer allfälligen Umschuldung bzw. Konvertierung der Kreditwährung in Euro informiert. Insbesondere wurde/n ich/wir auch darauf hingewiesen, dass

- die zukünftige Entwicklung des Fremdwährungs-Kurses nicht prognostiziert werden kann. Daher könnte zu einem späteren Zeitpunkt ein eventueller Währungsgewinn bzw. -verlust höher bzw. geringer sein.
- Euro-Finanzierungen zum Teil höher verzinst sind als Fremdwährungs-Finanzierungen und die höhere Zinsbelastung entsprechend zu berücksichtigen ist. Eine etwaige Verlängerung der Laufzeit führt ggf. zu einer Erhöhung der Gesamtbelastung.

Mein/Unser Berater hat keine Empfehlung für die von mir/uns gewählte Vorgangsweise abgegeben.

Unterschrift Berater

Unterschrift Kunde(n) / Antragsteller