

## 1. Vermögensmanagement auf Investmentfondsbasis

Unsere Vermögensmanagements (Empfohlene Anlagedauer; Aktienfondsquote)	Wertentwicklungen / Volatilitäten		
	3 Jahre *) Stand: 30.04.2023	1 Jahr *) Stand: 30.04.2023	2023 *) (01.01. bis 30.04.)
Stetige Erträge 1 (>2 Jahre; bis 7,5 %)	+ 17,12 %	- 1,68 %	+ 5,03 %
Stetige Erträge 2 (>2 Jahre; bis 7,5 %)	+ 14,74 %	- 2,19 %	+ 4,94 %
Stetige Erträge 3 (>3 Jahre; bis 10 %)	+ 18,30 %	- 0,25 %	+ 4,36 %
Stetige Erträge 4 (>3 Jahre; bis 10 %)	+ 15,84 %	- 1,30 %	+ 3,20 %
Konservativ (>4 Jahre; bis 35 %)	+ 39,38 %	- 5,22 %	+ 4,32 %
Ertragsorientiert (>5 Jahre; bis 65 %)	+ 35,44 %	- 7,55 %	+ 2,55 %
Gewinnorientiert (>7 Jahre; bis 85 %)	+ 45,46 %	- 7,69 %	+ 2,16 %
Dynamisch (>7 Jahre; bis 100%)	+ 45,84 %	- 9,33 %	+ 1,85 %

Unsere Vermögensmanagements sind an keine Mindestlaufzeit gebunden und täglich verfügbar!

\*) Berechnung nach BVI-Methode in EUR (ohne 45 EUR Depotgebühr und ohne 1,785 % p.a. Servicevergütung)

## 2. Tages-/Festgelder (z.B. 5.000 EUR; Banken mit mind. guter Bonität und höher)

Laufzeit; z. B.	täglich	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	4 Jahre	5 Jahre
Zinssatz für 10.000 EUR	2,13 %	3,51 %	3,70 %	3,80 %	3,80 %	3,90 %

## 3. Baufinanzierungen

Die Konditionen gelten für ein Darlehen über 200.000 EUR, das zum Kauf oder Bau eines Einfamilienhauses zur Eigennutzung in einer Summe ausgezahlt wird. Festes Arbeitsverhältnis und sehr gute Bonität unterstellt. Der effektive Jahreszins gilt gem. Preisangabenverordnung (PAngV) bei 3 % anfänglicher Tilgung p.a.

Effektivzins Zinsbindung	Beleihungshöhe in % vom Immobilienwert / Kaufpreis		
	54 %	72 %	100 %
10 Jahre	3,58 %	3,72 %	4,05 %
15 Jahre	3,77 %	3,84 %	4,39 %
20 Jahre	3,88 %	4,06 %	4,70 %
25 Jahre	3,98 %	4,15 %	4,70 %
<b>Forwarddarlehen</b>	Annahmen: Einfamilienhaus in Senftenberg mit 400.000 EUR Marktwert, ohne Vorlasten, Darlehensbetrag 200.000 EUR, Tilgung mind. 3 Prozent; festes Einkommen und sehr gute Bonität unterstellt		
<b>Vorlaufzeit</b>	<b>1 Jahr</b>	<b>2 Jahre</b>	<b>3 Jahre</b>
5 Jahre	3,77 %	3,90 %	4,02 %
10 Jahre	3,58 %	3,66 %	3,73 %

## 4. Privatdarlehen (zur freien Verwendung)

Laufzeit; z. B.	36 Mon.	48 Mon.	60 Mon.	72 Mon.	84 Mon.	96 Mon.	120 Mon.
2/3 aller Kunden erhalten (gemäß PAngV):	4,79 %	4,79 %	4,79 %	4,79 %	4,79 %	6,80 %	6,80 %
<b>Top-Effektiv-Zinssatz</b>	<b>1,29 %</b>	<b>1,29 %</b>	<b>1,29 %</b>	<b>1,29 %</b>	<b>1,29 %</b>	<b>2,99 %</b>	<b>3,69 %</b>
Rate in EUR bei 10.000 € Kredit und TOP-Zinssatz	283,30	213,83	172,16	144,38	124,53	117,07	99,49

Alle Konditionen (2. bis 4.) sind unverbindlich und freibleibend!

Stand: 4. Mai 2023

## Zinsentwicklung für Baufinanzierungen

**Die Zinsen für Baufinanzierungen sind seit Januar 2022 deutlich gestiegen. Trotzdem bewegen wir uns noch immer auf einem Niveau, welches unter dem langjährigen Durchschnitt liegt!**

**Die nachfolgend dargestellten SWAP-Sätze sind ein wichtiger Indikator für den Euro-Finanzmarkt und richtungsweisend für die Entwicklung der Zinsen für Immobiliendarlehen:**

Zinsbindung 5 Jahre (graue Linie) / Zinsbindung 10 Jahre (blaue Linie)



Zeitraum: 15 Jahre; bis 4. Mai 2023

Die obige grafische Darstellung zeigt nicht die Zinssätze für Immobiliendarlehen, sondern die Zins-SWAP-Sätze! Die Zins-SWAP-Sätze können als Indikator für die Zinsentwicklung bei Immobiliendarlehen angesehen werden. Den Zinssatz für Ihre individuelle Baufinanzierung erfahren Sie bei uns. Wir freuen uns auf Ihren Anruf.

### Historische Höchst- und Tiefststände der SWAP-Sätze seit 1965

#### Zinsbindung 10 Jahre

- Historischer Höchststand: 9,13 % (Dezember 1990)
- Historischer Tiefststand: -0,33 % (August 2019)

#### Zinsbindung 5 Jahre

- Historischer Höchststand: 9,21 % (Dezember 1990)
- Historischer Tiefststand: -0,55 % (August 2019)