

STANDARDISIERTE ANTEILSFINANZIERUNG VIP 3 DER WÖLBERN BANK

✓ FACTS

- Ab einer Beteiligung von € 30.000
- max. 45 % der Beteiligung (ohne Agio)
- Mindestdarlehen € 12.500
- Zinssatz aktuell: 6,15% p.a. variabel (freibleibend – bitte auf Anfrage)
- Bearbeitungsgebühr 1% einmalig
- Tilgung:
 - 3,5% der **Kreditsumme** zum 15.12.2005
 - 4,5% der **Kreditsumme** zum 15.12.2006
 - 4,5% der **Kreditsumme** zum 15.12.2007
 - 4,5% der **Kreditsumme** zum 15.12.2008
 - 4,5% der **Kreditsumme** zum 15.12.2009
 - 4,5% der **Kreditsumme** zum 15.12.2010
 - 74% der **Kreditsumme** zum 15.12.2011

✓ UNTERLAGEN FÜR DIE EINREICHUNG

Bis zu einer Kreditsumme von 74.999 € (kumuliert im Hse. Wölbern)

- Kopie des Zeichnungscheines
- Kreditantrag
- Auskunftsermächtigung der Hausbank

Ab einer Kreditsumme von 75.000 €

- Kopie des Zeichnungscheines
- Kreditantrag
- Auskunftsermächtigung der Hausbank
- Vertrauliche Selbstauskunft mit aktuellen Steuerunterlagen und Nachweisen zu den bedeutendsten Vermögensposten

✓ ABWICKLUNGSHINWEISE

VP sendet alle benötigten Unterlagen im Original an (Kopie an VIP):

Bankhaus Wölbern & Co
Herrengraben 74
20459 Hamburg

Ansprechpartner:
Herr Munderloh Tel. 040/37608-450
Herr Nitsche Tel. 040/37608-471

oder direkt an VIP - Ansprechpartner:

Andrea Oehler Tel. 089 / 747 343-26
Fax 089 / 747 343-55
Email: oehler@vip-muenchen.de

Ermächtigung zur Auskunftserteilung

Name:
Vorname:
Straße:
PLZ/Ort:

Name der Bank:
Ort der Bank:
Bankleitzahl:
Konto-Nr.:

(Bitte gut lesbar in Druckbuchstaben ausfüllen!)

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit ermächtige ich Sie als meine Hausbankverbindung, dem BANKHAUS WÖLBERN & CO., Herrengraben 74, 20459 Hamburg, über meine Vermögensverhältnisse und Kreditwürdigkeit eine Auskunft zu erteilen und übernehme die eventuell anfallenden Kosten.

(Ort, Datum)

(Unterschrift)

[Kredit Antrag zur Finanzierung von Vermögensanlagen]

An:

Bankhaus Wölbern & Co.
Herrengraben 74
20459 Hamburg

- nachfolgend „Bank“ -

Hiermit bitte ich die Bank, mir zur anteiligen Finanzierung meiner Beteiligung an dem Fonds

in Höhe von
nominal € / USD*

(in Worten:)

mit einem Kredit
in Höhe von
€ / USD*

(in Worten:)

(max. 50% der Beteiligungssumme) zur Verfügung zu stehen.

Die Mindestkreditsumme beträgt € 12.500,00 / USD 10.000,00 / CAN-Dollar 20.000,00.

Verwendungszweck:

Teilweise Finanzierung meiner mittelbaren/unmittelbaren Beteiligung an der oben genannten Gesellschaft.

Die Eckdaten der Finanzierung, von denen ich hiermit Kenntnis genommen habe, lauten wie folgt:

Zinssatz €-Finanzierungen: 6,65% p.a. variabel
Zinssatz USD-Finanzierungen: 4,40% p.a. variabel *
Zinssatz CAN-D-Finanzierungen: 5,85% p.a. variabel *

Die Zinsen werden berechnet ab dem Tage der Inanspruchnahme nach dem jeweiligen Schuldsaldo, sie sind jeweils zum Quartalsultimo nachträglich fällig.

Bearbeitungsgebühr: 1% auf die Kreditsumme einmalig

Die Bearbeitungsgebühr ist fällig bei Annahme des Kreditvertrages.

* Die USD-Konditionen gelten ausschließlich für die Finanzierung von Beteiligungen an USA- und Kanada-Immobilienfonds.

Tilgung / Auszahlung:

Die Tilgungs- und Auszahlungsmodalitäten werden wir individuell auf die gezeichnete Beteiligung abstellen.

Einzug der Zins- und Tilgungsleistungen sowie der Bearbeitungsgebühr erfolgt per Lastschrift.

Mir ist bekannt, daß die Bank die steuerlichen Voraussetzungen, Gegebenheiten und Folgen dieser Finanzierung weder geprüft noch im Sinne des Kreditnehmers bedacht hat. Eine Prüfung der Vermögensanlage durch die Bank ist nicht erfolgt.

Die Bank beschränkt sich ausschließlich auf die reine Kreditgewährung an den Kreditnehmer unter Berücksichtigung seiner Bonität.

Name · Vorname

Güterstand

Geburtsdatum

Straße · PLZ · Ort

Telefon-Nummer

Datum · Unterschrift

Vermögen (gemäß beiliegender Nachweise)

	Darlehensnehmer als Sicherheit verpfändet	Ehegatte als Sicherheit verpfändet
Bank-/Sparguthaben	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Aktien (Kurswert)	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Investmentanteile (Kurswert)	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere (Kurswert)	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Sonstiges (außer Immobilienbesitz)	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>	EURO _____ ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>

Kapitallebensversicherungen (ohne VL-Verträge)

Versicherungsnehmer: _____	Rückkaufswert: _____	EURO _____
Versicherte Person: _____	Vers.-Summe: _____	EURO _____
Gesellschaft: _____		
Versicherungsbeginn: _____	Ende der Laufzeit: _____	
Versicherungsnehmer: _____	Rückkaufswert: _____	EURO _____
Versicherte Person: _____	Vers.-Summe: _____	EURO _____
Gesellschaft: _____		
Versicherungsbeginn: _____	Ende der Laufzeit: _____	

Haus- und Grundbesitz (siehe Anlage)

Beteiligungen (siehe Anlage)

Bürgschaften

Bürgschaften übernommen für: _____	EURO _____
Bürgschaften übernommen für: _____	EURO _____
Bürgschaften übernommen für: _____	EURO _____

Nicht zutreffende oder unvollständige Angaben können die Rücknahme der Darlehenszusage bzw. die fristlose Kündigung des Darlehens auslösen.

Dieser Selbstauskunft liegen der letzte **Einkommensteuerbescheid und Einkommensteuererklärung** sowie aktuelle **Gehaltsbescheinigungen, Einnahmen/Ausgabenrechnungen**, ggf. die letzte **Bilanz** sowie eine zeitnahe betriebswirtschaftliche Auswertung (**BWA**) bei.

Kopien bitte mit Datum versehen und eigenhändig unterschreiben!

Nachfolgende Erklärungen werden abgegeben:

1. Sind in den letzten Jahren Pfändungen, Scheck- und/oder Wechselproteste, eidesstattliche Versicherungen, Vergleichs- oder Konkursverfahren, Zwangsverwaltungs- oder Zwangsversteigerungsverfahren vorgekommen?

ja nein

2. Gemäß §18 KWG versichere ich/versichern wir, alle vorstehenden Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben.

Ort/Datum _____

Unterschrift/en _____ Antragsteller _____ Ehegatte _____

Bestätigung _____ Wirtschaftsprüfer/Steuerberater, Stempel: _____ Unterschrift: _____

Haus- und Grundbesitz (in TEURO)

	Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3
Art der Immobilie			
Anschrift			
Eigentümer			
Grundbuch von			
Grundbuchbezeichnung			
Nutzung			
Grundstücksgröße qm			
Wohn-/Nutzfläche qm			
Verkehrswert / Kaufpreis			
Kaufdatum			
+ Miete mtl.			
- Hyp.-Rate mtl.			
- Wohngeld mtl.			
= Liquidität mtl.			
Restdarlehen			
Belastung nominell			
Grundschildgläubiger			

