

## Das Produkt „Beamtendarlehen“

- „Endfälligkeitsdarlehen“ in Verbindung mit einer Kapital-LV für die Zielgruppen „Beamte“ und „Angestellte des öffentlichen Dienstes“
- Tilgung des Darlehens spätestens zum Ablauf durch die abgeschlossene Kapital-LV
- Laufzeit zwischen 12 und 20 Jahren
- Über die gesamte Vertragslaufzeit festgeschriebener Zinssatz
- Zur Ablösung bestehender Verbindlichkeiten und / oder zur freien Verwendung
- Keine Bearbeitungsgebühren für das Darlehen
- Verschiedene Auszahlungsmodelle
- Sicherheiten sind die Abtretung der Bezüge des Darlehensnehmers und die in Verbindung mit dem Darlehen abgeschlossene Kapital-LV

## Argumente für das Beamtendarlehen

- Geringe monatliche Belastung durch günstigen Zinssatz und lange Laufzeit
- Sicherheit für die Hinterbliebenen im Todesfall
- Bei Einschluss einer BUZ-Rente keine monatl. Belastung mehr bei Dienstunfähigkeit
- Überschüsse der Kapital-LV als „Bonus“ zum Vertragsablauf
- Teil- oder Vollrückzahlung des Darlehens möglich (ohne Gebühren)
- Bearbeitung des Darlehens und der Kapital-LV aus einer Hand

## Allgemeine Annahmekriterien

- Positive Haushaltsbonität
- Im allgemeinen Ablösung aller bestehenden Verbindlichkeiten
- Vorrang von Gehaltsabtretungen bestehender Hypothekenverträge
- In der Regel uneingeschränkte medizinische Versicherbarkeit
- Höchstendalter des Darlehens
  - für Beamte das 75. Lebensjahr
  - für Angestellte das 65. Lebensjahr
- Gesamtmonatsrate muss durch den pfändbaren Betrag des Nettoruheehinkommens des Antragstellers gedeckt werden, ansonsten wird der Einschluss einer BUZ erforderlich
- Bei Angestellten im öffentlichen Dienst ist der Einschluss einer BUZ erforderlich

## Besondere Annahmekriterien

- Bei Darlehen kleiner 10.000 € Verzicht auf Vorrang von Gehaltsabtretungen bestehender Hypothekenverträge
- In Einzelfällen auch Darlehensprüfung trotz vorhandener BUZ-Einschränkungen
- Bei Zielgruppen „Pensionäre, Beamte zur Probe, Bundesbankbeamte, etc.“

## Ausschlusskriterien

- Negative Schufa-Meldungen
- Offene Gehaltsabtretung/Disziplinarverfahren
- Die zwingende Ablösung bestehender Verbindlichkeiten ist nicht möglich
- Die Haushaltsbonität lässt ein Darlehen in erforderlicher Höhe nicht zu
- Erfahrungsgemäß schlechte Zahlungsmoral

## Darlehenskonditionen ab 01.11.2010

Zinssätze p.a.			
Laufzeit	Nominal	Auszahlung	Effektiv
12 Jahre	5,55%	96%	4,00%
13 Jahre	5,55%	96%	4,00%
14 Jahre	5,55%	96%	4,00%
15 Jahre	5,79%	96%	4,00%
16 Jahre	5,79%	96%	4,00%
17 Jahre	5,79%	96%	4,00%
18 Jahre	5,99%	96%	4,00%
19 Jahre	5,99%	96%	4,00%
20 Jahre	5,99%	96%	4,00%
12 - 14 J.	5,79%	100%	----
15 - 17 J.	6,09%	100%	----
18 - 20 J.	6,29%	100%	----