

**H.-E. B.**

---

HYPO Alpe-Adria-Bank AG  
Filiale Wolfsberg  
zH G.W.  
Herrengasse 1  
9400 Wolfsberg

Gemmersdorf, am 16.04.2010

**H.-E. B.**

## **SACHVERHALTSDARSTELLUNG**

---

**GUTE BONITÄT = GERINGERES RISIKO = NIEDRIGERE KREDITZINSEN!**

---

Am 29.01.2009 erfolgte bei meinen Fremdwährungskrediten eine Konvertierung von CZK in CHF. Auf Grund eines bankintern erstellten Ratings wurde mir mitgeteilt, dass ich bei den Krediten auf Grund eines nach Ansicht der Bank überhöhten KKK (Kontokorrentkredit) eine höhere Marge bezahlen müsse, als dies sonst üblich ist. Es wurden erhebliche Aufschläge vorgenommen, welche ich akzeptieren musste! ( Margen von 2,8%, 3,0 % und sogar 5,0 % ! Üblich sind nach meinen Informationen derzeit Margen zwischen 1,25 und 2 % !)

Es wurde mir mitgeteilt, dass eine Herabsetzung dann wieder möglich sei, wenn der KKK geregelt sei.

Daraufhin habe ich in kürzester Zeit den KKK auf Null gestellt und erfolgte bis heute keine Überziehung mehr! Auch bei den sonstigen Rückzahlungen bin ich voll im Plan und es gibt keinen Rückstand!

Dennoch erfolgte bis heute keine Reduzierung der Margen, wie es zugesagt wurde. Und ein Regelungsvorschlag meines Betriebsberaters (siehe [www.licon.at](http://www.licon.at) – Information abruf- und downloadbar – [Bankenschicksal Darstellung am konkreten Fall eines Betriebes](#) – Seiten 20-21) wurde von Ihrer Seite aus mir unverständlichen Gründen abgelehnt. Diese Entscheidung ist für mich nicht nachvollziehbar!

Jedenfalls warte ich seit September 2009 bis heute, April 2010, also bereits 8 Monate auf die zugesagte Reduzierung und zahle ich laufend die erhöhten Beträge! Dies obwohl auch die vorhandenen Sicherheiten meine Verpflichtungen übersteigen!

Ich bin der Meinung, dass es nunmehr doch an der Zeit wäre, die Angelegenheit im Sinne der seinerzeitigen Zusage bei einer Aussprache zu regeln.!

Nachfolgend stelle ich die Daten und Fakten über den derzeitigen Zustand bzw. die derzeitigen unbefriedigenden Regelungen an Hand der bei mir vorhandenen Unterlagen genauestens wie folgt dar:

**PRIVAT**

<b>Stand</b>	<b>Belastung I. Quartal</b>	<b>Sicherheiten</b>
€ 343.933,-	€ 2.476,-	€ 448.681,-
		Delta x € 104.748,-

Die Belastungen stellen nur Zinsen dar, da alle Kredite endfällig sind.

Der Zinssatz beträgt 2,9% und gliedert sich auf wie folgt:

1 Monats-Libor (CHF)	0,086%
<u>Marge</u>	<u>2,800%</u>
<b><u>Gesamt</u></b>	<b><u>2,886%</u></b>

**BETRIEB**

<b>Stand</b> € 138.935,-	<b>Belastung I. Quartal</b> € 1.768,-	<b>Sicherheiten</b> € 174.063,- Delta x € 19.601,-
-----------------------------	--	--

Die Belastung setzt sich zusammen aus Zinsen und Ansparrate (€ 165,- p.m. CMI). Alle Kredite sind endfällig.

Der Zinssatz beträgt bei

- Kto.Nr. 926.973                      3,125%
- Kto.Nr. 926.981                      5,125%

Die Zinssätze gliedern sich auf wie folgt:

**Bei Kredit Kto.Nr. 926.976:**

1 Monats-Libor (CHF)	0,086%
<u>Marge</u>	<u>3,000%</u>
<b><u>Gesamt</u></b>	<b><u>3,086%</u></b>

**Bei Kredit Kto.Nr. 926.981:**

1 Monats-Libor (CHF)	0,086%
<u>Marge</u>	<u>5,000%</u>
<b><u>Gesamt</u></b>	<b><u>5,086%</u></b>

Wie man sieht, sind bei den Krediten (Betrieb und Privat) die Zinsen hauptsächlich von den Margen (Aufschläge) und nicht vom den Zinssätzen (1 Monats-Libor CHF 0,086%) abhängig.

Da die Aufschlagshöhen (Margen) vom Rating abhängig sind, sind diese in meinem Fall nicht mehr gerechtfertigt, denn gute Bonität = geringeres Risiko = niedrigere Kreditzinsen (Aufschläge).

Die vorhandenen Sicherheiten im betrieblichen sowie im privaten Bereich weisen eine absolute Überbesicherung aus wie folgt:

Privat	Delta x € 104.748,-
Betrieb	Delta x € 19.601,-
<b>Gesamt</b>	<b>€ 124.349,-</b>

Weiters ist anzumerken, dass der Betrieb in den letzten 3 Jahren nachstehende Gewinne erzielt hat:

Jahresabschlüsse	2006	2007	2008
<b>Gewinn</b>	€ 16.909,-	€ 5.741,-	€ 13.303,-
<b>Zinsen</b>	€ 2.251,-	€ 5.033,-	€ 14.522,-
<b>Afa</b>	€ 7.584,-	€ 6.823,-	€ 8.593,-
<b>EBITDA</b>	<b>€ 26.744,-</b>	<b>€ 17.597,-</b>	<b>€ 36.418,-</b>

**DER UNTERSCHIEDLICHE ANTEIL DER BELASTUNGEN IN %  
VON PRIVAT UND BETRIEB:**

**Rechenweg:**

Privat	€ 343.933,-	
Belastung	€ 9.904,- p.a.	2,88%
<hr/>		
Betrieb	€ 138.935,-	
Belastung (inkl. Ansparer)	€ 7.072,- p.a.	5,10%
<hr/>		
Belastung nur Zinsen	€ 5.092,-	3,66%

Der Anteil der Zinsen pro Jahr (hochgerechnet) am Kredit-Obligo im privaten Bereich beträgt rd. 2,9%, im betrieblichen Bereich rd. 3,7%.

Die oben objektiv dargestellten Margen sind jedenfalls bei der gegebenen Situation und Bonität nicht mehr gerechtfertigt und sollten auf ein übliches Maß, jedenfalls unter 2% herabgesetzt werden!

## WERTPAPIERDEPOT

NR. 41317277804

Für das Wertpapierdepot werden – von der Bank vorgeschrieben - monatlich € 300,- abgebucht. Sinn dieser Veranlagung (in Bankprodukte) ist eine zusätzliche Besicherung meiner Verbindlichkeiten.

Diese Veranlagungen (1 Aktienanteil, 3 Fonds) weisen seit Beginn eine negative Performance auf.!

Der Sinn dieser Veranlagung erscheint daher derzeit nicht gegeben. Auf Grund der dargestellten Überbesicherung erscheint diese Veranlagung, welche mir nur Kosten verursacht – und einen Verlust bringt – auch nicht erforderlich zu sein.

Es wäre daher sinnvoll, diese 4 Veranlagungen still zu legen. Dies würde mir eine Ersparnis bringen und die Sicherheit für die vereinbarten Rückzahlungen weiter erhöhen!

MfG. ....

H.-E. B.

(Siehe auch Anlage).

***ANHANG***  
***WERTPAPIERDEPOT***

# WERTPAPIERDEPOT

Nr. 41317277804 bestehend aus

	ISIN	Titel	Anzahl in Stk.
1	AT0000637665	Hypo Immobilien AG Gew. Serie A	3,9113
2	AT0000495890	Hypo South East. European Opport	8,3300
3	AT0000713482	Hypo Global Balanced	6,3600
4	AT0000754700	Hypo Dynamic Equity	91,0200
5			
6			
7			

## Vermögensaufstellung

verpfändet zu Gunsten:	Hypo Alpe Adria Klagenfurt
Tilgungsträger für Kredit-Nr.:	für alle Kredite
Kreditbetrag:	
Stichtag:	31.12.2009

Einzahlungsbetrag	Einmalerlag	
Einzahlungsbetrag	monatlich inkl. Nebengebühren (ca. € 20.--)	€ 300
Betrag aller bisherigen Einzahlungen	(Ifd. Zahlungen + Einmalerlag)	
von	01.06.2009 bis 31.12.2009	7 Monate
		€ 2.101
Summe Einstandskurswert (lt. Bank)		€ 2.157
Beginn des Depot	01.06.2009	
Ende des Depot	unbefristet	

Versicherungsschutz bei Ableben	(nur bei fondsgebundene LV)	
Vertragswert zur Zeit		€ 2.053
Belehnwert 60%		€ 1.232
GEWINN / VERLUST in €	(keine KEST-Freistellung)	-€ 104
GEWINN / VERLUST in %	31.12.2009	-4,82%

# WERTPAPIERDEPOT

Nr. 41317277804 **Teilbetrag**

Fondsname: **Hypo Immobilien AG Gew. Serie A** (Code 1)

verpfändet zu Gunsten: **Hypo Alpe Adria Klagenfurt**

Tilgungsträger für Kredit-Nr.: **für alle Kredite**

Kreditbetrag:

ISIN **AT0000637665**

(International Security Identification Number)

Stichtag: **31.12.2009**

<b>Einzahlungsbetrag</b> Einmalerlag	
<b>Einzahlungsbetrag</b> monatlich Ø Annahme	€ 75,00
<b>Betrag aller bisherigen Einzahlungen</b> (lfd. Zahlungen + Einmalerlag)	
von 01.06.2009 bis 31.12.2009 7 Monate	€ 525,2
<b>Summe Einstandspreis (lt. Bank)</b>	€ 425,5

**Beginn** **01.06.2009**

**Ende** **unbefristet**

**Versicherungsschutz bei Ableben** (nur bei fondsgebundene LV)

**Vertragswert zur Zeit** € 408,4

Belehnwert 60% € 245

**GEWINN / VERLUST in €** (keine KEST-Freistellung) **-€ 17,1**

**PERFORMANCE in %** 01.06.2009 - 31.12.2009 0,6 Jahre **-4,01%**

**PERFORMANCE in %** (durchschnittlich pro Jahr) **-6,88%**

Differenz Performance zu Stk.-Preisveränderung siehe Leverage-Effekt

<b>Preis-Information (pro Stück)</b>		€	in %
Preis des Fonds	am 31.12.2009	104,410	95,99%
Einstiegspreis	am 01.06.2009	108,774	100,00%
<b>Preisveränderung (Gewinn + / Verlust -)</b>		<b>-4,36</b>	<b>-4,01%</b>

**Anzahl der erworbenen Anteile in Stück:** **3,911**

# WERTPAPIERDEPOT

Nr. 41317277804 **Teilbetrag**

Fondsname: **Hypo South East. European Opport** (Code 2)

verpfändet zu Gunsten: **Hypo Alpe Adria Klagenfurt**

Tilgungsträger für Kredit-Nr.:

Kreditbetrag:

ISIN **AT0000495890**

(International Security Identification Number)

Stichtag: **31.12.2009**

<b>Einzahlungsbetrag</b> Einmalerlag	
<b>Einzahlungsbetrag</b> monatlich Ø Annahme	€ 75,0
<b>Betrag aller bisherigen Einzahlungen</b> (lfd. Zahlungen + Einmalerlag)	
von 01.06.2009 bis 31.12.2009 7 Monate	€ 525,2
<b>Summe Einstandskurswert</b> (lt. Bank)	€ 590,0

**Beginn** **01.06.2009**

**Ende** **unbefristet**

**Versicherungsschutz bei Ableben** (nur bei fondsgebundene LV)

**Vertragswert zur Zeit** € 518,3

Belehnwert 60% € 311

**GEWINN / VERLUST in €** (keine KEST-Freistellung) **-€ 71,7**

**PERFORMANCE in %** 01.06.2009 - 31.12.2009 0,6 Jahre **-12,15%**

**PERFORMANCE in %** (durchschnittlich pro Jahr) **-20,83%**

Differenz Performance zu Stk.-Preisveränderung siehe Leverage-Effekt

<b>Kurs-Information</b>		€	in %
Kurswert des Fonds	am 31.12.2009	62,22	87,85%
Einstiegskurswert	zum 01.06.2009	70,83	100,00%
<b>Kursveränderung (Gewinn + / Verlust -)</b>		<b>-8,61</b>	<b>-12,15%</b>

**Anzahl der erworbenen Anteile in Stück:** 8,330

# WERTPAPIERDEPOT

Nr. 41317277804 **Teilbetrag**

Fondsname: **Hypo Global Balanced** (Code 3)

verpfändet zu Gunsten: **Hypo Alpe Adria Klagenfurt**

Tilgungsträger für Kredit-Nr.:

Kreditbetrag:

ISIN **AT0000713482**  
(International Security Identification Number)

Stichtag: **31.12.2009**

<b>Einzahlungsbetrag</b> Einmalerlag	
<b>Einzahlungsbetrag</b> monatlich Ø Annahme	€ 75,0
<b>Betrag aller bisherigen Einzahlungen</b> (lfd. Zahlungen + Einmalerlag)	
von 01.06.2009 bis 31.12.2009 7 Monate	€ 525,2
<b>Summe Einstandskurswert (lt. Bank)</b>	€ 495,1

**Beginn** **01.06.2009**

**Ende** **unbefristet**

**Versicherungsschutz bei Ableben** (nur bei fondsgebundene LV)

**Vertragswert zur Zeit** € 492,7

Belehnwert 60% € 296

**GEWINN / VERLUST in €** (keine KEST-Freistellung) **-€ 2,4**

**PERFORMANCE in %** 01.06.2009 - 31.12.2009 0,6 Jahre **-0,49%**

**PERFORMANCE in %** (durchschnittlich pro Jahr) **-0,83%**

Differenz Performance zu Stk.-Preisveränderung siehe Leverage-Effekt

<b>Kurs-Information</b>		€	in %
Kurswert des Fonds	am 31.12.2009	77,47	99,51%
Einstiegskurswert	am 01.06.2009	77,85	100,00%
Kursveränderung (Gewinn + / Verlust -)		-0,38	-0,49%

Anzahl der erworbenen Anteile in Stück: **6,360**

# WERTPAPIERDEPOT

Nr. 41317277804 **Teilbetrag**

Fondsname: **Hypo Dynamic Equity** (Code 4)

verpfändet zu Gunsten: **Hypo Alpe Adria Klagenfurt**

Tilgungsträger für Kredit-Nr.:

Kreditbetrag:

ISIN **AT0000754700**  
(International Security Identification Number)

Stichtag: **31.12.2009**

<b>Einzahlungsbetrag</b> Einmalerlag	
<b>Einzahlungsbetrag</b> monatlich Ø Annahme	€ 75,0
<b>Betrag aller bisherigen Einzahlungen</b> (lfd. Zahlungen + Einmalerlag)	
von 01.06.2009 bis 31.12.2009 7 Monate	€ 525,2
<b>Summe Einstandskurswert</b> (lt. Bank)	€ 646,2

**Beginn** **01.06.2009**

**Ende** **unbefristet**

**Versicherungsschutz bei Ableben** (nur bei fondsgebundene LV)

**Vertragswert zur Zeit** € 633,5

Belehnwert 60% € 380

**GEWINN / VERLUST in €** (keine KEST-Freistellung) **-€ 12,7**

**PERFORMANCE in %** 01.06.2009 - 31.12.2009 0,6 Jahre **-1,96%**

**PERFORMANCE in %** (durchschnittlich pro Jahr) **-3,36%**

Differenz Performance zu Stk.-Preisveränderung siehe Leverage-Effekt

<b>Kurs-Information</b>		€	in %
Kurswert des Fonds	am 31.12.2009	6,96	98,04%
Einstiegskurswert	zum 01.06.2009	7,10	100,00%
<b>Kursveränderung (Gewinn + / Verlust -)</b>		<b>-0,14</b>	<b>-1,96%</b>

**Anzahl der erworbenen Anteile in Stück:** 91,020