

Hier steckt mehr

für Dich drin



### Teil 3: Abrechnung

Mit dieser Zahlung können Sie rechnen



## Jetzt wird abgerechnet

Einmal pro Jahr erhalten Sie Ihre Endabrechnung zur Zusatzprovision. Wie viele Kunden konnten Sie von einer Darlehensverlängerung überzeugen? Wie hoch ist Ihr gesamtes Volumen, welches Sie prolongieren konnten, und welchen Provisionsanspruch haben Sie überhaupt? Die Antworten auf diese Fragen und noch viel mehr erhalten Sie hier.

### Alles rund um den Versand der Endabrechnung

Ihre Endabrechnung erhalten Sie einmal pro Jahr per Post – ungefähr Anfang Februar. Die Abrechnung besteht aus zwei Teilen: einem Anschreiben und einem Kontennachweis. Welche Informationen dort genannt werden, zeigen wir Ihnen im weiteren Verlauf.

In der Abrechnung aufgelistet sind alle relevanten Prolongationen, mit Zinsanpassungstermin im vergangenen Jahr, d.h., die Abrechnung von Prolongationen mit Forward-Laufzeit erhalten Sie erst im Folgejahr der tatsächlichen Zinsanpassung.

**Hierzu ein Beispiel:** Die Abrechnung, die Sie beispielsweise im Februar 2021 erhalten haben, beinhaltet ausschließlich Prolongationen mit dem Zinsanpassungsjahr 2020. Einen Abschluss im Jahr 2020 mit Zinsanpassungsjahr 2022 finden Sie erst in der Endabrechnung für das Jahr 2022, die Sie dann im Februar 2023 erhalten.



## Welche Informationen finde ich im ersten Teil – dem Anschreiben?

Im mittleren Teil des Anschreibens finden Sie zusammengefasst das Ergebnis Ihrer Arbeit:

- ① Folgendes haben Sie erreicht: **Prolongiertes Gesamtvolumen: 3.528.761,36 Euro**
- ② Anzahl der Konten, die Sie prolongiert haben: **27 von möglichen 42 Konten**
- ③ Ihre Prolongationsquote ist demnach: **64,30%**
- ④ Ihr Engagement belohnen wir mit folgendem **Bonus: 0,35%** auf Ihr gesamtes bei uns
- ⑤ prolongiertes Volumen. Das sind **12.350,66 Euro**, die wir Ihnen in den nächsten Tagen auf Ihr Konto überweisen.

①

### Prolongiertes Gesamtvolumen

Enthalten sind hier alle Prolongationen mit Zinsanpassungstermin aus dem letzten Jahr, die Sie abgeschlossen haben. Neben den verlängerten Konten aus Ihrer Fälligkeitenliste werden hier im Übrigen auch die Konten berücksichtigt, die Sie außerhalb Ihrer Fälligkeitenliste, also zum Beispiel aus dem Direktgeschäft verlängern konnten. Entscheidend für das Volumen ist jeweils die Restvaluta zum Zeitpunkt des Zinsanpassungstermins.

②

### Anzahl Konten, die Sie prolongiert haben

Hierbei schauen wir erst mal nur auf Ihre Fälligkeitenliste. Erinnern Sie sich noch an die Konten, die in Ihrer Fälligkeitenliste mit einem „J“ gekennzeichnet waren? Diese werden hier gezählt und gegenübergestellt. Aber Achtung: Entscheidend sind auch hier wieder nur Konten mit dem Zinsanpassungstermin aus dem letzten Jahr. Das Verhältnis der Konten, die Sie verlängern konnten, zu der maximal möglichen Anzahl an Konten bildet die Basis Ihrer Erfolgs- oder auch Prolongationsquote.

③

### Ihre Prolongationsquote

Sie ist nichts anderes als der prozentuale Anteil der Konten, die Sie mit Zinsanpassungstermin im letzten Jahr verlängern konnten, sprich abgeschlossen haben, gegenübergestellt zu allen prolongationsfähigen und quotenrelevanten Konten dieses Jahres. Diese Quote bestimmt jetzt die Höhe Ihrer Zusatzprovision, die unter dem Punkt 4 ausgewiesen wird.

④

### Ihr Zusatzprovisionsatz

Ihre Prolongationsquote liegt höher als 40%? Herzlichen Glückwunsch! Sie haben die Voraussetzungen zur Zahlung einer Zusatzprovision erfüllt. Ihr Bonussatz wird nun dort ausgewiesen. Sie möchten wissen, welcher Bonussatz wann greift? Details hierzu finden Sie im Kapitel 1.

⑤

### Ihre Zusatzprovision

Das Wichtigste zum Schluss. Die Höhe Ihrer Zusatzprovision, die Sie dann von uns ausgezahlt bekommen, ist dort aufgeführt. Wie wird diese berechnet? Ganz einfach: Prolongiertes Gesamtvolumen x Bonussatz = Zusatzprovision

## Welche Informationen finde ich im zweiten Teil – dem Kontennachweis?

Der Kontennachweis bei uns ist im Prinzip wie der Einzelverbindungsachweis in Ihrer Telefonabrechnung. Sie erfahren dort, welche Konten mit Zinsanpassungsjahr im vergangenen Jahr Sie verlängern konnten und welche nicht:

Bonusgruppe Max Mustermann							
Organisation	Vermittler-nummer	IBAN	Name des Kunden	Anrechnung Zap-Quote (J oder N)	ZAP-Termin	Prolongiertes Volumen	Status
Max Mustermann	1234567890	DE24 5001 0517 2137 1234 56	Tim Schmidt	J	30.05.2019	97.111,87	Prolongiert eigen
Max Mustermann	1234567890	DE49 5001 0517 2141 1234 57	Barbara Müller	J	30.03.2019	0,00	Abgelöst
Max Mustermann	1234567890	DE79 5001 0517 2256 1234 58	Sabine Heinz	J	30.10.2019	0,00	Prolongiert fremd
Max Mustermann	1234567890	DE39 5001 0517 2637 1234 59	Thea Musterfrau	J	30.04.2019	0,00	Abgelöst
Max Mustermann	1234567890	DE03 5001 0517 2345 1234 00	Rainer Muster	J	30.05.2019	82.552,46	Prolongiert eigen
Max Mustermann	1234567890	DE38 5001 0517 2227 1234 01	Heinz Beispiel	N	30.09.2019	67.315,84	Prolongiert eigen (KW Umwandlung)
Max Mustermann	1234567890	DE98 5001 0517 2005 1234 02	Anton Rotfuchs	N	30.08.2019	51.143,58	Prolongiert
Max Mustermann	1234567890	DE25 5001 0517 2846 1234 03	Stefanie Mustermann	J	30.06.2019	0,00	Prolongiert fremd
Max Mustermann	1234567890	DE53 5001 0517 2045 1234 04	Maria Maus	J	30.09.2019	60.227,95	Prolongiert eigen
Max Mustermann	1234567890	DE43 5001 0517 2103 1234 05	Carsten Hauer	J	30.04.2019	0,00	Abgelöst
Max Mustermann	1234567890	DE23 5001 0517 2218 1234 06	Martin Schmitt	J	30.09.2019	85.306,64	Prolongiert eigen
Max Mustermann	1234567890	DE76 5001 0517 2161 1234 07	Andreas Müller	J	30.07.2019	0,00	Prolongiert fremd
Max Mustermann	1234567890	DE22 5001 0517 2258 1234 08	Michael Bauer	J	30.10.2019	0,00	Abgelöst
Max Mustermann	1234567890	DE48 5001 0517 2712 1234 09	Regina Miller	N	30.06.2019	30.233,74	Vorzeitig prolongiert

Ein mit „J“ gekennzeichnetes Konto ist für Ihre Prolongationsquote relevant!

Die Summe dieser Spalte ergibt Ihr „Prolongiertes Gesamtvolumen“

1

### Prolongiert eigen

Mit diesem Status wird ein Konto bezeichnet, welches auf Ihrer Fälligkeitenliste, also aus Ihrem Kundenbestand heraus, erfolgreich verlängert wurde.

2

### Abgelöst

Schade, diese Konten konnten nicht verlängert werden. Die Kundin bzw. der Kunde ist entweder zu einer anderen Bank gewechselt (Umschuldung) oder das Darlehen wurde zurückgezahlt.

3

### Prolongiert fremd

Jemand anderes war schneller. Das Konto wurde zwar verlängert, allerdings nicht von Ihnen.

4

### Prolongiert

Sie waren schneller und konnten dieses Konto von jemand anderem verlängern. Das Konto stand nicht auf Ihrer Fälligkeitenliste, erhöht aber trotzdem Ihr prolongiertes Gesamtvolumen.

5

### Vorzeitig prolongiert

Auch hier waren Sie schnell. Sie konnten ein Konto mit einer Zinsbindung von mehr als 10 Jahren gem. § 489 vorzeitig verlängern. Das abgeschlossene Volumen erhöht auch hier Ihr gesamtes Prolongationsvolumen. Aber Achtung: Im Jahr des eigentlichen Zinsbindungs-endes wird Ihnen dieses Konto als „abgelöst“ angerechnet.