|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Situation | | | | |
| Sie sind Auszubildende/Auszubildender in der Truck Bag GmbH. Als Sie am Morgen an Ihre Arbeitsplatz Ihren E-Mailaccount öffnen, finden Sie folgende Nachricht von Ihrem Ausbildungsleiter: | | | | |
| Von: | Claus.Buedenbender@truckbag.com | | | Gesendet: Montag, 16.03.2020 |
| An: | [IhrVorname.IhrNachname]@truckbag.com | | |  |
| Cc: | Isabella.Helbig@truckbag.com | | |  |
| Betreff: | Finanzierung Gabelstapler, Kreditvergleich | | | |
| Anlagen: |  | | | |
| Hallo [Ihr Vorname],  ich brauche dringend deine Unterstützung!  Wie du vielleicht schon gehört hast, muss für das laufende Geschäftsjahr ein neuer Gabelstapler angeschafft werden. Laut einem aktuellen Angebot liegt der Anschaffungspreis hierfür bei 30.000,00 € brutto. Da uns im Augenblick nicht genügend flüssige Mittel zur Verfügung stehen, müssen wir einen Kredit in Anspruch nehmen. Von unserer Hausbank habe ich bereits telefonisch ein vorläufiges Darlehensangebot für die Finanzierung des Gabelstaplers erhalten. Folgende Rahmenbedingungen hat mir unser Bankberater mitgeteilt: | | | | |
| Kredithöhe: Laufzeit:  monatliche Rate:  Annuitätendarlehen effektiver Jahreszins:  Nominalzins p.a.: Gesamtbetrag: | | 30.000,00 € 24 Monate 1.295,22 €  3,49 % 3,43 % 31.085,28 € |  | |
| Es ist mittlerweile auch möglich, Kreditangebote von Privatpersonen über entsprechende, seriöse Portale im Internet für die Finanzplanung von Investitionen jeglicher Art einzubeziehen. Nun wäre es schön, wenn du ein alternatives, eventuell privates Kreditangebot für unsere Finanzierungsentscheidung einholst und damit Frau Helbig aus der Finanzabteilung unterstützt.  Bitte gestalte danach eine Übersicht in einem Tabellenkalkulationsprogramm, die einen Vergleich der Kreditkosten ermöglicht und für spätere Finanzierungsplanungen immer wieder eingesetzt werden kann.  Teile Frau Helbig und mir im Laufe des Vormittags per E-Mail mit, welche Kreditalternative du entdeckt hast und begründe nachvollziehbar, welche Finanzierung du aus Kostengesichtspunkten vorschlägst. Füge deine Übersicht im Anhang der E-Mail bei.  Vielen Dank bereits vorab für deine Bemühungen, auch im Namen von Frau Helbig!  Mit besten Grüßen  Claus Büdenbender  Truck Bag GmbH Donaustr. 255 90451 Nürnberg  Claus.Buedenbender@truckbag.com | | | | |
| Nach einigen Internetrecherchen haben Sie ein privates Kreditangebot auf der Plattform *„Privately-financed“* für das Investitionsvorhaben Ihres Arbeitgebers entdeckt und beginnen den Entwurf Ihrer Übersicht sowie Ihre Berechnungen. | | | | |

|  |
| --- |
| Anlage 1: Privates Kreditangebot |
| **Sofortkredite von 10.000,00 € bis 50.000,00 €**  Laufzeiten von 12 bis 60 Monaten Ratendarlehen mit monatlich gleichbleibender Tilgung Jahreszins je nach Laufzeit: 12 bis 24 Monate: 1,5% p.a.  25 bis 48 Monate: 2,5% p.a.  49 bis 60 Monate: 4,0% p.a. Keine zusätzlichen Kreditkosten! |

|  |
| --- |
| Anlage 2: Beispiel Excel-Maske (Differenzierungsmaterial) |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vorlage: Mail | | |
| Von: |  | Gesendet: |
| An: |  |  |
| Cc: |  |  |
| Betreff: |  |  |
| Anlage: |  |  |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
| Truck Bag GmbH Donaustr. 255 90451 Nürnberg [IhrVorname.IhrNachname]@truckbag.com | | |