

Musterrechnung

2-Raum Eigentumswohnung Chemnitz, Gartenstraße 9 (WE 20 SP 63) EG links mit 47,40 qm



Lage

Gartenstraße 9
09123 Chemnitz

Besonderheiten

- ✓ gepflegte Wohnanlage
- ✓ Terrasse
- ✓ Abstellraum im Keller, Spielplatz
- ✓ **KEIN** Baurisiko
- ✓ **KEIN** Fertigstellungsrisiko
- ✓ **KEIN** Erstvermietungsrisiko
- ✓ **KEIN** Bauzeitinsen
- ✓ **KEIN** Bereitstellungszinsen
- ✓ Mieteinnahmen **sofort** ab Folgemonat nach Kaufpreiszahlung

Warum Immobilien?

Die reichsten Menschen dieser Welt besitzen Immobilien bzw. haben Ihr Vermögen mit Immobilien erwirtschaftet. Viele Menschen denken, dass Immobilien nur etwas für gut betuchte Investoren sind. Wir sind der Meinung, dass gute Wohnimmobilien ein **Grundbedürfnis des Menschen** sind und etwas für **clevere Investoren** sind. Wohnimmobilien sind eine sichere und gewinnbringende Vermögensanlage mit einem beachtlichen **steuerfreien Gewinnpotential** oder einer **attraktiven monatlichen Mietrendite**.

Die Immobilie ist eine besonders effektive Anlage, bei der man mit fremden Geld von einer Bank ein eigenes Vermögen aufbaut, welches Dritte (d.h. Mieter) abbezahlen. Die Immobilie bietet durch die Mieteinnahmen eine "lebenslange Rentenzahlung" mit echtem Steigerungspotential und kann nach einer Haltefrist von 10 Jahren zusätzlich steuerfrei verkauft werden.

Musterrechnung

Kaufpreis der Immobilie	96.315,79 €
(inkl. Instandhaltungsrücklage: 325,80 €)	
(inkl. Stellplatz)	
Gesamtkaufpreis	96.315,79 €
Kaufnebenkosten (7,5%)	7.223,68 €

Diese Kaufnebenkosten verteilen sich auf einzelne Rechnungen über ca. 3 Monate für Notar, Grunderwerbssteuer, Gerichtskosten, Grundschuldbestellung und können aus Eigenmitteln oder ggfs. über eine Nebenkostenfinanzierung mitfinanziert werden.

Die Mieteinnahmen von monatlich 305,00 € Brutto (Steigerungspotential noch nicht ausgeschöpft) mal 12 Monate mal 33 Jahre sind gleich **120.780,00 €** (zum Vergleich: Kaufpreis **96.315,79 €**). **Die Mieter zahlen also die Wohnung zu einem Großteil mit ab.**

Monatliche Einnahmen

Kaltmiete (6,01 € pro m ² / 47,40 m ²)	285,00 €
Miete Stellplatz	20,00 €
Einnahmen gesamt	305,00 €

Monatliche Ausgaben

Bankrate 5,50% (Zins: 4,00% / Tilgung: 1,50%, Kreditsumme: 96.315,47 €)	-441,45 €
Verwaltungsgebühren	-23,08 €
weitere nichtumlagefähige Nebenkosten ca	-1,78 €
Instandhaltungsrücklage (0,51 € / m ² für spätere Reparaturen)	-24,07 €
Ausgaben gesamt	-490,38 €
Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben) ⁽¹⁾	-185,38 €
Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern) ⁽¹⁾	-126,51 €
Ø Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen mit Mietanpassungen - Ausgaben und Steuern) über die Laufzeit ⁽²⁾	-51,06 €

Diesen monatlichen Aufwand kann man flexibel anpassen bzw. die Finanzierungs-Laufzeit verkürzen oder verlängern, indem man z.B. mehr oder weniger Eigenkapital einsetzt bzw. die Tilgungshöhe anpasst.

Die Verwaltung des Sondereigentums ist optional für zusätzlich ca. 25,00 € monatlich möglich.

(Die Nebenkosten des Mieters betragen ca. 2,50 € pro Quadratmeter und sind bei vermieteten Objekten ein durchlaufender Posten, der aus Gründen der Übersichtlichkeit nicht abgebildet wurde.)

Mit einem durchschnittlichen monatlichen Eigenaufwand von 51,06 € über die gesamte Laufzeit bauen Sie sich folgendes Vermögen und folgende Brutto-Rente auf:

möglicher Verkaufspreis bei 2,5% Wertsteigerung p.a. nach 33 Jahren (Tilgungsende)	217.563,01 €
mögliche Brutto-Monatseinnahmen bei 2,5% Miet-Steigerung p.a. nach 33 Jahren (Tilgungsende)	672,15 €




mtl. Eigenanteil im 1. Jahr	mtl. Eigenanteil in Prozent im 1. Jahr
126,51 €	25,80%
<hr/>	
Ø mtl. Eigenanteil über die Laufzeit	mtl. Eigenanteil in Prozent über die Laufzeit
51,06 €	2,41%
<hr/>	
Mit einem anfänglichen monatlichen Eigenanteil von nur 126,51 € , der durch steigende Mieteinnahmen im Zeitverlauf auf durchschnittlich 51,06 € sinkt, bauen Sie sich größtenteils fremdfinanziert durch den Mieter und steuerliche Vorteile mit lediglich 27.444,20 € Eigenanteil (inkl. Kaufnebenkosten) ein Vermögen von ca. 217.563,01 € auf. Damit ver-7,93-fachen Sie Ihren Kapitaleinsatz steuerfrei.	
Zusätzlich bauen Sie sich bei einer 2,5% Mietsteigerung (Inflation) eine Immobilien-Rente bzw. passives Einkommen von ca. 672,15 € pro Monat auf, das weiter steigt. Die Immobilie ist nach 33 Jahren bezahlt.	

Haftungsausschluss: Hierbei handelt es sich um eine **unverbindliche Beispielrechnung** ohne Berücksichtigung von kommenden Veränderungen der Berechnungsparameter in den Folgejahren und ohne die Berücksichtigung von Steuern. Die nichtumlagefähigen Nebenkosten (wie Instandhaltungsrücklage, Verwaltungsgebühren) sind nicht komplett und können sich noch ändern, u.a. dadurch, weil die Eigentümerversammlung diese jährlich neu festlegt. **Rein verbindlich sind das Exposé, der Notar-, der Finanzierungs-, der Miet- und Verwaltervertrag. Die persönliche Einkommens- und Steuersituation des Kunden sowie die Marktsituation können sich ändern.**

(1) Betrachtung erstes (volles) Wirtschaftsjahr

(2) Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2,5% p.a. / angenommener Grundstücksanteil 10,0% / Grenzsteuersatz 30,0% / Mietzins 3,80% mit Steigerung p.a. von 2,5% / Finanzierungszins 4,00% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 1,50% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 33 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei

So könnte sich Ihre Investition entwickeln

Jahre	 1	 10	 33
Kaufpreis inkl. Nebenkosten	103.539,47 €		
Aufwand inkl. Steuern	1.518,12 €	12.976,09 €	20.220,20 €
+ Eigenkapital	7.224,00 €	7.224,00 €	7.224,00 €
Gesamtaufwand	8.742,12 €	20.200,09 €	27.444,20 €
Immobilienwert	98.723,68 €	123.292,35 €	217.563,01 €
- Restdarlehen	- 94.858,03 €	- 78.788,64 €	- 0,00 €
Aufgebautes Vermögen		44.503,72 €	217.563,01 €
- Gesamtaufwand	- 8.742,12 €	- 20.200,09 €	- 27.444,20 €
Gewinn (steuerfrei)		24.303,63 €	190.118,80 €

Vermögenssteigerung (1)	120,3%	692,7%
Rendite p.a. (2)	12,6%	13,2%
Bei Immobilien holt man sich das Geld meistens von einer Bank, lässt es vom Mieter und vom Finanzamt größtenteils abbezahlen und erhält die Wertsteigerung nach 10 Jahren steuerfrei. So vervielfachen clevere Investoren ihr Vermögen je länger sie die Immobilie behalten.		

Nach 10 Jahren hätten Sie mit einem Eigenaufwand von 20.200,09 € (Mietsteigerungen berücksichtigt) ein Vermögen von **44.503,72 €** aufgebaut.
Damit hätten Sie in 10 Jahren Ihr Vermögen steuerfrei **ver-2,2-facht**.
Das entspricht in 10 Jahren einem steuerfreien Gewinn in Höhe von **24.303,63 €**
Ihr Eigenanteil inkl. Kaufnebenkosten am aufgebauten Vermögen beträgt nur **45,39 %**.

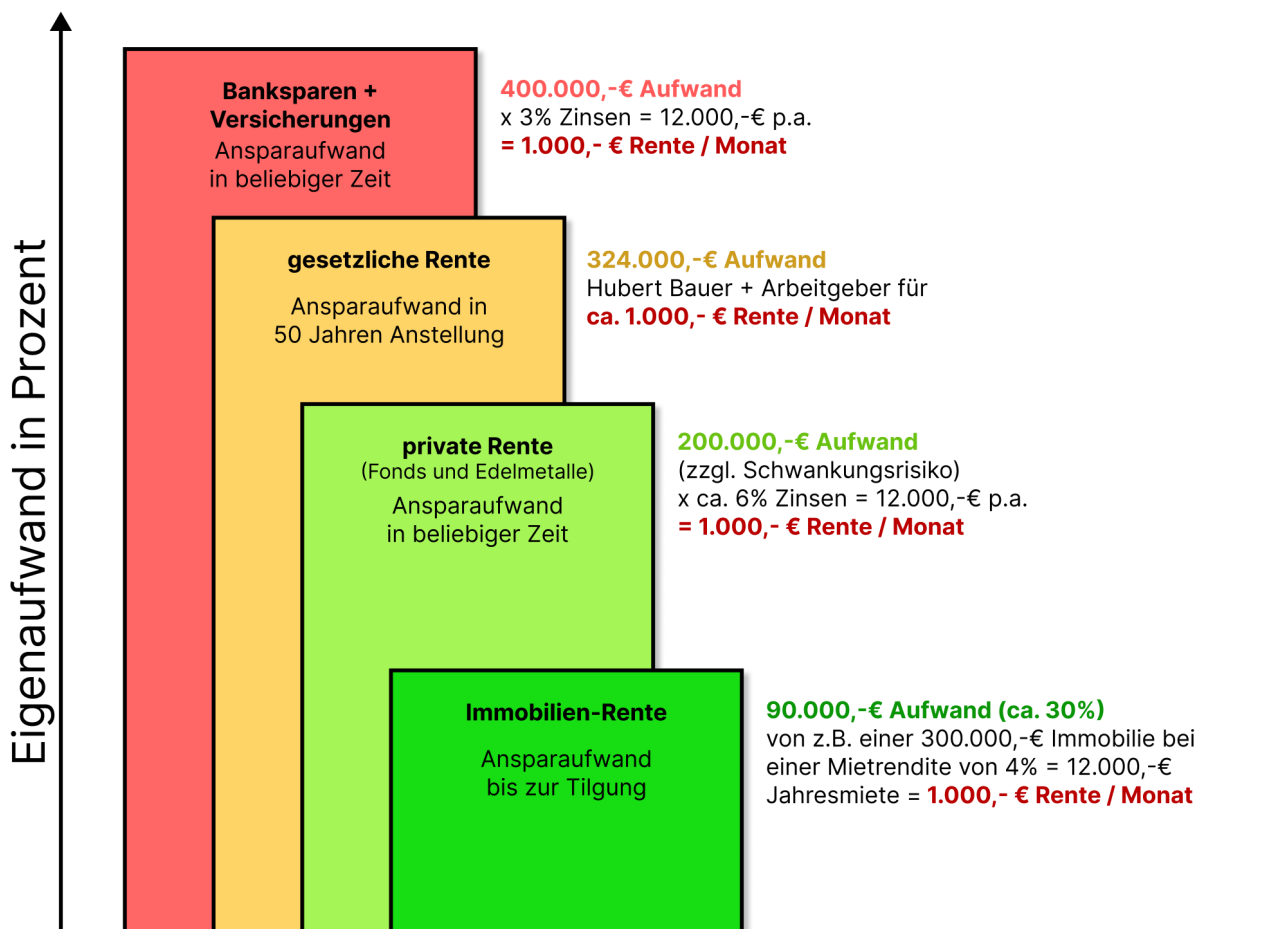
Nach 33 Jahren hätten Sie mit einem Eigenaufwand von 27.444,20 € (Mietsteigerungen berücksichtigt) ein Vermögen von **217.563,01 €** aufgebaut.
Damit hätten Sie in 33 Jahren Ihr Vermögen steuerfrei **ver-7,93-facht**.
Das entspricht in 33 Jahren einem steuerfreien Gewinn in Höhe von **190.118,80 €**
Ihr Eigenanteil inkl. Kaufnebenkosten am aufgebauten Vermögen beträgt nur **2,41 %**.

(1) prozentuale Steigerung Ihres Vermögens, bezogen auf den Eigenaufwand.
Immobilien sind nach 10 Jahren steuerfrei veräußerbar.

(2) Grundlage für die Berechnung der Rendite:
Um die Berechnung zu vereinfachen, entspricht der angenommene feste monatliche Sparbetrag dem durchschnittlichen monatlichen Gesamtaufwand inkl. Steuern über die gesamte bisherige Laufzeit.
10 Jahre: Einmalsparbetrag: 7.224,00 €, monatlicher Sparbetrag: 88,82 €
33 Jahre: Einmalsparbetrag: 7.224,00 €, monatlicher Sparbetrag: -38,53 €

Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2,5% p.a. / angenommener Grundstücksanteil 10,0% / Grenzsteuersatz 30,0% / Mietzins 3,80% mit Steigerung p.a. von 2,5% / Finanzierungszins 4,00% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 1,50% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 33 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei

Aufwand je Anlageklasse für 1.000 EUR monatliche Rente



Anmerkung: Die gesetzliche Rente ist nicht vererbbar, wie z.B. ein Fonds, Edelmetalle oder Immobilien

Merke:

Die **Steuerfreiheit** nach 10 Jahren und die **Wertsteigerung** durch die Inflation machen die Rendite-Immobilie zu einem der attraktivsten Altersvorsorgeprodukte mit steigendem Mietpotential als "Rente".

Entscheiden Sie selbst, wieviel Sie investieren möchten für eine monatliche "Rente" von ca. 1000,- € :

1. ca. 90.000 € in Immobilien
2. ca. 200.000 € in Fonds
3. ca. 324.000 € in die [gesetzliche Rentenversicherung](#) oder
4. ca. 400.000 € bei einer Bank

Prüfen Sie weiterhin, ob die Wertsteigerungen steuerfrei sein sollen, Sie Abgeltungssteuer bezahlen möchten und Ihnen die günstige Vererbbarkeit des Vermögens wichtig ist.

"Wenn du keine Möglichkeit findest, Geld zu verdienen, während du schläfst, dann wirst du arbeiten müssen, bis du stirbst."

- Warren Buffet (Investor, Multimilliardär)