Musterrechnung

2-Raum Eigentumswohnung Limbach-Oberfrohna, Südstraße 31 (WE 6 mit 53 qm + TG-Stellplatz)



Lage

Südstraße 31 09212 Limbach-Oberfrohna

Besonderheiten

- ✓ überdachte Terrasse
- ✓ Abstellraum
- ✓ Tiefgaragenstellplatz
- ✓ KEIN Baurisiko
- ✓ KEIN Fertigstellungsrisiko
- ✓ KEIN Erstvermietungsrisiko
- ✓ KEIN Bauzeitzinsen
- ✓ 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 107.460,00 €

(inkl. Instandhaltungsrücklage: 2.724,00 €)

Kaufpreis Stellplatz (TG-DP) 10.000,00 €

Gesamtkaufpreis 117.460,00 €

Kaufnebenkosten (7,5%)

8.809,50 €

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 333,60 € Brutto (Steigerungspotential noch nicht ausgeschöpft) mal 12 Monate mal 33 Jahre sind gleich 132.105,60 € (zum Vergleich: Kaufpreis 117.460,00 €). Die Mieter zahlen also die Wohnung zu einem Großteil mit ab.

Monatliche Einnahmen

Kaltmiete (4,65 € pro m ² / 53,32 m ²)	248,00 €
Miete Stellplatz	30,00 €
Mietzuschuss bis Mieterhöhung auf Sollmiete durch Verkäufer zum 01.01.2025	55,60 €
Einnahmen gesamt	333,60 €

Monatliche Ausgaben

Verwaltungsgebühren	-21,32 €
weitere nichtumlagefähige Nebenkosten ca	-23,85 €
Instandhaltungsrücklage (0,90 € / m² für spätere Reparaturen)	-47,80 €
Ausgaben gesamt	-631,33 €
Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben) (1)	-297,73 €
Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern) (1)	-209,97 €

Ø Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen mit Mietanpassungen - Ausgaben und Steuern) über die Laufzeit ⁽²⁾

Bankrate 5,50% (Zins: 4,00% / Tilgung: 1,50%, Kreditsumme: 117.459,50 €)

-132,08 €

-538.36 €

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 132,08 € 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) 265.324,62 € mögliche Brutto-Monatsmieteinahmen bei 2,5% Miet-Steigerung p.a. nach 33 Jahren (Tilgungsende) 735,17 €

mtl. Eigenanteil im 1. Jahr	mtl. Eigenanteil in Prozent im 1. Jahr
209,97 €	33,26%
Ø mtl. Eigenanteil über die Laufzeit	mtl. Eigenanteil in Prozent über die Laufzeit
132,08 €	4,40%

Mit einem anfänglichen monatlichen Eigenanteil von nur 209,97 € der durch steigende Mieteinnahmen im Zeitverlauf auf durchschnittlich 132,08 € sinkt, bauen Sie sich größtenteils fremdfinanziert durch den Mieter und steuerliche Vorteile mit lediglich 61.114,52 € Eigenanteil (inkl. Kaufnebenkosten) ein Vermögen von ca. 265.324,62 € auf. Damit ver-4,34-fachen Sie Ihren Kapitaleinsatz steuerfrei.

Zusätzlich bauen Sie sich bei einer 2,5% Mietsteigerung (Inflation) eine Immobilien-Rente bzw. passives Einkommen von ca. 735,17 € pro Monatauf, 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 3,41% 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







Janne			ı	

lahra

Kaufpreis inkl. Nebenkosten	126.269,50 €		
Aufwand inkl. Steuern	2.519,69 €	22.895,48 €	52.304,52 €
+ Eigenkapital	8.810,00 €	8.810,00 €	8.810,00 €
Gesamtaufwand	11.329,69 €	31.705,48 €	61.114,52 €
Immobilienwert	120.396,50 €	150.358,73 €	265.324,62 €
- Restdarlehen	- 115.682,10 €	- 96.085,01 €	- 0,00 €
Aufgebautes Vermögen		54.273,72 €	265.324,62 €
- Gesamtaufwand	- 11.329,69 €	- 31.705,48 €	- 61.114,52 €
Gewinn (steuerfrei)		22.568,24 €	204.210,10 €

Vermögenssteigerung (1)	71,2%	334,1%
Rendite p.a. ⁽²⁾	9,2%	9,3%

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 31.705,48 € (Mietsteigerungen berücksichtigt) ein Vermögen von **54.273,72** €aufgebaut.

Damit hätten Sie in 10 Jahren Ihr Vermögen steuerfrei ver-1,71-facht.

Das entspricht in 10 Jahren einem steuerfreien Gewinn in Höhe von 22.568,24 €

Ihr Eigenanteil inkl. Kaufnebenkosten am aufgebauten Vermögen beträgt nur 58,42 %.

Nach 33 Jahren hätten Sie mit einem Eigenaufwand von 61.114,52 € (Mietsteigerungen berücksichtigt) ein Vermögen von 265.324,62 € aufgebaut.

Damit hätten Sie in 33 Jahren Ihr Vermögen steuerfrei ver-4,34-facht.

Das entspricht in 33 Jahren einem steuerfreien Gewinn in Höhe von 204.210,10 €

Ihr Eigenanteil inkl. Kaufnebenkosten am aufgebauten Vermögen beträgt nur 4,40 %.

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

(2) Grundlage für die Berechnung der Rendite:

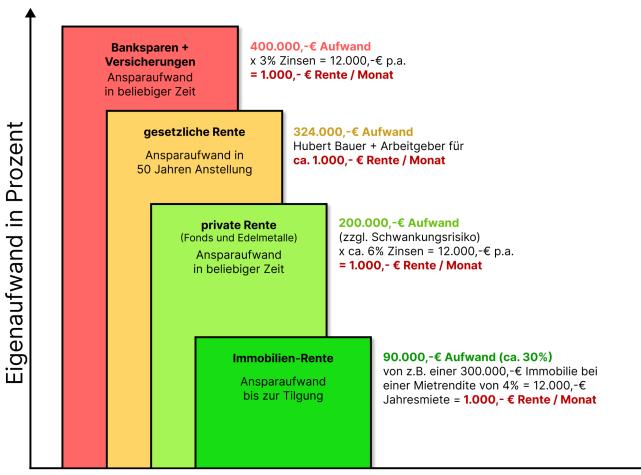
Um die Berechnung zu vereinfachen, entspricht der angenommene feste monatliche Sparbetrag dem durchschnittlichen monatlichen Gesamtaufwand inkl. Steuern über die gesamte bisherige Laufzeit.

10 Jahre: Einmalsparbetrag: 8.810,00 €, monatlicher Sparbetrag: 170,70 €

33 Jahre: Einmalsparbetrag: 8.810,00 €, monatlicher Sparbetrag: 41,03 €

Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2,5% p.a. / angenommener Grundstücksanteil 10,0% / Grenzsteuersatz 30,0% / Mietzins 3,41% 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 Altersvorsorgungprodukte 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)