

## IMMOBILIEN - Deutschland - Zwickau - MUSTERBERECHNUNG

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**.

Kaufpreis der Eigentumswohnung Zwickau, Werdauer Straße 247 A (WE 12)	<b>117.000 €</b>
Stellplatz -Tiefgarage	<b>10.000 €</b>
<b>Gesamt-Kaufpreis</b>	<b>127.000 €</b>
Die <b>Kaufnebenkosten</b> betragen hier circa 5,50%	6.985 €

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 400 € Brutto (Steigerungspotential noch nicht ausgeschöpft) mal 12 Monate mal 25 Jahre sind gleich 120000 € (zum Vergleich: Kaufpreis 127000 €).**

**Die Mieter zahlen also die Wohnung zu einem Großteil mit ab.**

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.

**Finanzierungs-/EK-anteil: 100,0% / 5,50% 127.000 € / 6.985 €**

### Berechnung der monatlichen Einnahmen:

Kaltmiete / bei qm:	6,93 € / 50,48	(Soll nach Vermietung)	+	350,00 €
Miete KFZ Stellplatz:		(Soll nach Vermietung)	+	50,00 €
<b>Einnahmen gesamt:</b>			<b>+</b>	<b>400,00 €</b>

### Berechnung der monatlichen Ausgaben:

Bankrate Zins und Tilgung :	5,08% (2%/3,08%)	(variiert je nach Bank, Tilgung und EK)	-	537,63 €
Verwaltungsgebühren ca.:			-	23,80 €
Verwaltungsgebühren-Sondereigentum:			-	23,80 €
weitere nichtumlagefähige Nebenkosten ca.			-	15,00 €
Instandhaltungsrücklage:	0,50 €/qm (für spätere Reparaturen)		-	25,00 €
<b>Ausgaben gesamt:</b>			<b>-</b>	<b>625,23 €</b>

**Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben)<sup>(1)</sup>: -225,23 €**

**Ø Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern) über die Laufzeit <sup>(2)</sup>: -154,07 €**

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. 20,00 € 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.)

(1) Betrachtung erstes volles Wirtschaftsjahr

möglicher Verkaufspreis bei angenommenen 2% Wertsteigerung nach 25 Jahren (Tilgungsende) **208.357 €**

mögliche Brutto-Monatsmieteinnahmen bei ang. 2% Miet-Steigerung p.a. nach 25 Jahren (Tilgungsende) **624 €**

Kaufpreis ohne Nebenkosten	Miete p.a. aktuell	Mietzins !!!
<b>127.000 €</b>	<b>4.800 €</b>	<b>3,78%</b>
mtl. Ausgaben gesamt	mtl. Eigenanteil	mtl. Eigenanteil in Prozent
<b>625,23 €</b>	<b>225,23 €</b>	<b>36,02%</b>

### 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.

(2) Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2% p.a. / Steigerung der nicht umlagefähigen Nebenkosten 0% / Steigerung der Instandhaltungsrücklage 0% / Grenzsteuersatz 30% / Mietzins 3,78% mit Steigerung p.a. von 2% / Finanzierungszins 2% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 3,08% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 25 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei

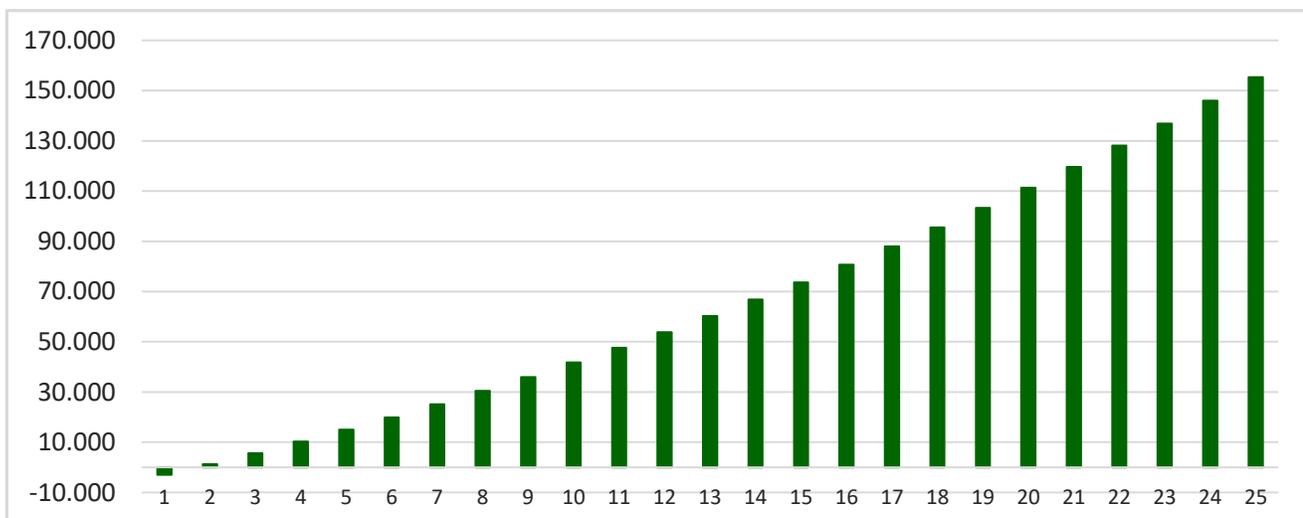
**Unser Wissen - Ihr Gewinn**

# So könnte sich Ihre Investition entwickeln:



Jahr(e)	0	10	25
Kaufpreis / Wert der Immobilie	127.000 €	154.812 €	208.357 €
Kaufnebenkosten/EK <sup>(1)</sup>	6.985 €		
monatlicher Aufwand inkl. Steuern/ gesamt <sup>(2)</sup>	205 €	22.527 €	46.220 €
Aufwand gesamt <sup>(1+2)</sup>		29.512 €	53.205 €
Restdarlehen		83.581 €	0 €
<b>Gewinn nach Kosten (steuerfrei)</b>		<b>41.720 €</b>	<b>155.152 €</b>

## Vermögenszuwachs



Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2% p.a. / Steigerung der nicht umlagefähigen Nebenkosten 0% / Steigerung der Instandhaltungsrücklage 0% / Grenzsteuersatz 30% / Mietzins 3,78% mit Steigerung p.a. von 2% / Finanzierungszins 2% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 3,08% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 25 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei

# Musterberechnung

Die reichsten Menschen der Welt besitzen Immobilien bzw. haben ihr Vermögen mit Immobilien erwirtschaftet. Immobilien bedienen ein Grundbedürfnis des Menschen und sind eine der wichtigsten Säulen eines jeden Anlegers.

## Objektübersicht



<b>Kaufpreis</b>	<b>127.000 €</b>
<b>Nebenkosten</b>	<b>6.985 €</b>
<b>Gesamtinvest</b>	<b>133.985 €</b>



<b>Wohnfläche in m<sup>2</sup></b>	<b>50,48</b>
<b>Mieteinnahme</b>	<b>400 €</b>
<b>Brutto-Mietrendite</b>	<b>3,78%</b>

Die Kaufnebenkosten (ca. 5,5%) verteilen sich auf Rechnungen über ca. 3 Monate für Grunderwerbssteuer (3,5%) und Notar- und Grundbuchkosten (2%). Diese können aus Eigenmitteln getragen werden oder ggf. mitfinanziert werden.

## Finanzierungsbeispiel der BVF Spezialisten

<b>Gesamtinvest</b>	<b>133.985 €</b>	<b>2% Zins</b>	<b>Mögliche Bankrate:</b>	<b>538 €</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>6.985 €</b>		<b>Laufzeit Jahre:</b>	<b>25</b>
<b>Darlehen</b>	<b>127.000 €</b>	<b>3,08% Tilgung</b>	<b>Annuität</b>	<b>5,08%</b>

Die Immobilie ist eine besonders effektive Anlage, bei der man mit fremden Geld von einer Bank ein eigenes Vermögen aufbaut, welches der Mieter abbezahlt. Die Immobilie bietet durch Mieteinnahmen eine "lebenslange Rentenzahlung" mit stetigem Steigerungspotenzial.

## Einnahmen/Ausgaben - Was verdienen Sie mit Ihrer Immobilie?

Einnahmen		Ausgaben	
Miete(n)	400 €	Verwaltung	48 €
		sonst. Kosten	15 €
		Rücklage	25 €
		Zins	212 €
	<b>400 €</b>		<b>299 €</b>
		<b>Überschuss</b>	<b>101 €</b>
		<b>Tilgungsanteil Bankrate</b>	<b>326 €</b>
		<b>Gesamtaufwand pro Monat</b>	<b>225 €</b>



Wird vom Mieter monatlich in Ihren Vermögensaufbau gezahlt, in z.B. 10 Jahren ergibt das: 12.088 €

Dieser Aufwand sinkt mit steigenden Einnahmen.

## Immobilienwert nach 10 Jahren - Wie könnte sich die Immobilie für Sie rechnen?

Das besondere an Immobilieninvestitionen ist, dass ab einer Investitionsdauer von 10 Jahren Gewinne aus Immobilienverkäufen nicht steuerpflichtig sind. Daher lohnt nach 10 Jahren ein Blick auf einen möglichen Wiederverkauf. Für die folgende Betrachtung ziehen wir eine konservative Wertsteigerung durch den sog. "Kaufkraftverlust des Geldes" - der Inflation heran, die konstant für eine natürliche Wertsteigerung sorgt Ihrer Immobilie.



**Startwert**  
**127.000 €**



reine Wertentwicklung durch Inflation +2%



**Wert**  
**154.812 €**



Immobilie + 2 % p.a.	154.812 €
Restschuld Bank	83.581 €
<b>Erlös aus Verkauf</b>	<b>71.231 €</b>

Kapitaleinsatz inkl. NK 29.512 €  
ergibt Rendite p.a. von über 9%

## Vermögenswerte nach kompletter Tilgung des Darlehens



**Startwert**  
**127.000 €**



reine Wertentwicklung der Immobilie +2%



**End-Vermögen**  
**208.357 €**

**Miete Start** 400 € → **Miete nach Tilgung** 624 €  
angenommene Mietsteigerung 2 % p.a.

## Zusammenfassung

<b>Gesamtinvestition</b> <b>133.985 €</b>	✓	<b>Eigenkapital</b> <b>6.985 €</b>	✓	<b>Ø monatliche Sparrate</b> <b>154 €</b>	✓
<b>Zins auf Eigenkapital</b> <b>über 6% p.a.</b>	✓	<b>End-Vermögen</b> <b>208.357 €</b>	✓	<b>Miete nach Tilgung</b> <b>624 €</b>	✓

Haftungsausschluss: Hierbei handelt es sich um eine unverbindliche Beispielrechnung ohne Berücksichtigung von kommenden Veränderungen der Berechnungsparameter und unter Berücksichtigung eines persönlichen Steuersatzes von ca. 30%. 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.

# Unser Wissen - Ihr Gewinn