

## IMMOBILIEN - Chemnitz - MUSTERBERECHNUNG

(Annuität: 5,5%)

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**.

<b>Kaufpreis der Eigentumswohnung in Chemnitz, Gartenstraße 9 (WE 20)</b>	<b>96.316 €</b>
<b>Stellplatz (Nr. 63) inklusive</b>	<b>0 €</b>
<b>Gesamt-Kaufpreis</b>	<b>96.316 €</b>
davon Anteil an Rückstellungen zur Instandhaltung (Stand 31.12.2021)	326 €
Die <b>Kaufnebenkosten</b> betragen hier cirka 7,50%	7.224 €

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 € Brutto (Steigerungspotential noch nicht ausgeschöpft) mal 12 Monate mal 33 Jahre sind gleich 120.780 € (zum Vergleich: Kaufpreis 96.316 €).**

**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% / 7,50%      96.316 € / 7.224 €**

### Berechnung der monatlichen Einnahmen:

Kaltmiete / bei qm:	6,01 € / 47,40	+	285,00 €
Miete KFZ Stellplatz:		+	20,00 €
<b>Einnahmen gesamt:</b>		<b>+</b>	<b>305,00 €</b>

### Berechnung der monatlichen Ausgaben:

Bankrate (Zins/Tilgung):	5,50% (4%/1,5%)	(variiert je nach Bank, Tilgung und EK)	-	441,45 €
Verwaltungsgebühren ca.:			-	23,08 €
weitere nichtumlagefähige Nebenkosten ca.:			-	1,78 €
Instandhaltungsrücklage:	0,51 €/qm (für spätere Reparaturen)		-	24,07 €
<b>Ausgaben gesamt:</b>			<b>-</b>	<b>490,38 €</b>

**Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben)<sup>(1)</sup>: -185,38 €**

**Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern)<sup>(1)</sup>: -126,67 €**

**Ø Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern) über die Laufzeit <sup>(2)</sup>: -78,67 €**

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. 30,00 € 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 33 Jahren (Tilgungsende) **185.141 €**

mögliche Brutto-Monatsmieteinnahmen bei ang. 2% Miet-Steigerung p.a. nach 33 Jahren (Tilgungsende) **568 €**

Kaufpreis ohne Nebenkosten	Miete p.a. aktuell	Mietzins !!!
<b>96.316 €</b>	<b>3.660 €</b>	<b>3,80%</b>
mtl. Ausgaben gesamt	mtl. Eigenanteil	mtl. Eigenanteil in Prozent
<b>490,38 €</b>	<b>185,38 €</b>	<b>37,80%</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 3,8% mit Steigerung p.a. von 2% / Finanzierungszins 4% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 1,5% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 33 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei

## Unser Wissen - Ihr Gewinn

# So könnte sich Ihre Investition entwickeln:

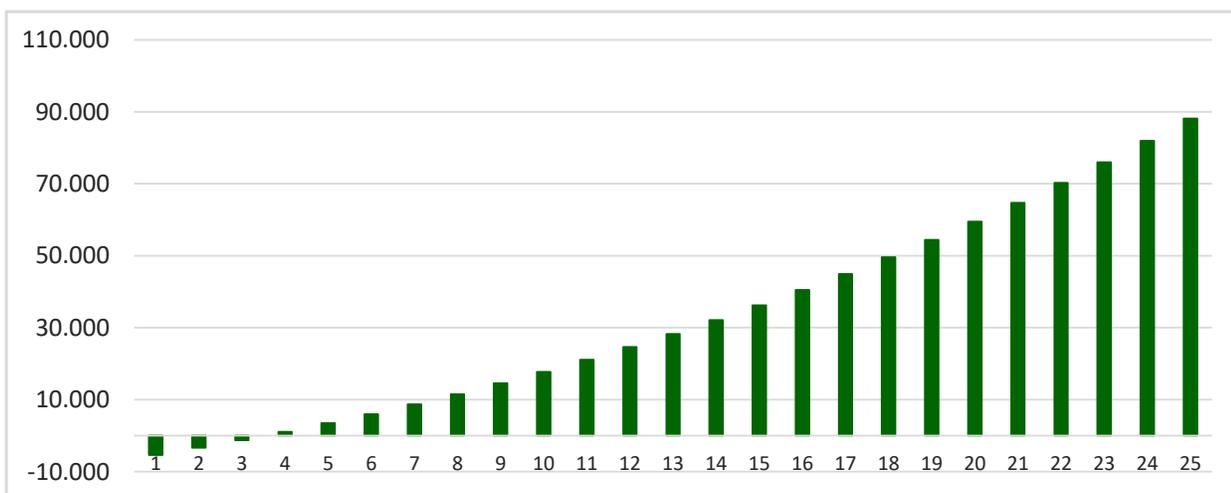
(Annuität: 5,5%)



Jahr(e)	0	10	33
Kaufpreis / Wert der Immobilie	96.316 €	117.408 €	185.141 €
Kaufnebenkosten/EK <sup>(1)</sup>	7.224 €		
monatlicher Aufwand inkl. Steuern/ gesamt <sup>(2)</sup>	127 €	13.646 €	31.154 €
Aufwand gesamt <sup>(1+2)</sup>		20.869 €	38.378 €
Restdarlehen		78.789 €	0 €
<b>Gewinn nach Kosten (steuerfrei)</b>		<b>17.750 €</b>	<b>146.763 €</b>

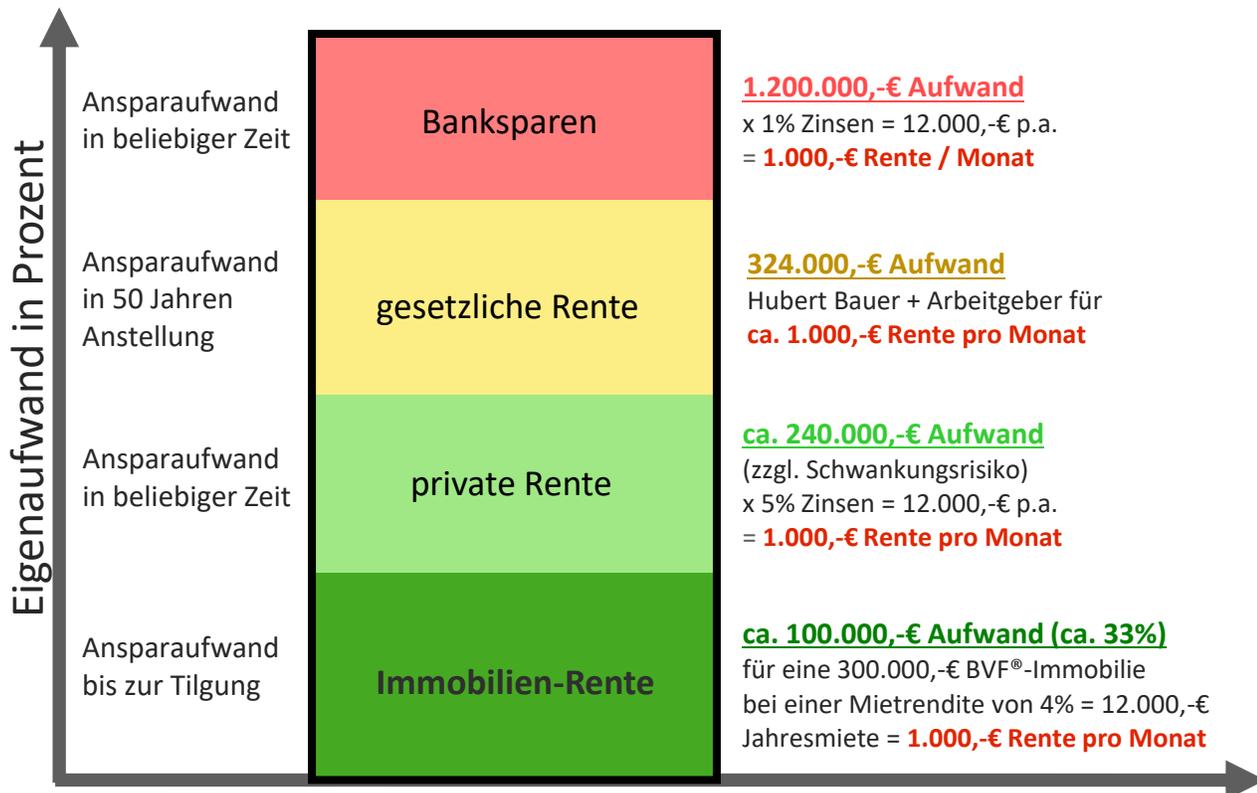
**Ein alternativer 10-jähriger Sparplan müsste (ohne Gebühren und Steuern) eine Netto-Rendite von ca. 8,9 % p.a. erzielen.**

## Vermögenszuwachs



Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2% p.a. / Steigerung der nicht umlagefähigen Nebenkosten 0% / Steigerung der Instandhaltungsrücklage 0% / Grenzsteuersatz 30% / Mietzins 3,8% mit Steigerung p.a. von 2% / Finanzierungszins 4% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 1,5% / 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** machen die Rendite-Immobilie zu einem der attraktivsten Altersvorsorgungsprodukte.

# IMMOBILIEN - Chemnitz - MUSTERBERECHNUNG

(Annuität: 6,37%)

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**.

<b>Kaufpreis der Eigentumswohnung in Chemnitz, Gartenstraße 9 (WE 20)</b>	<b>96.316 €</b>
<b>Stellplatz (Nr. 63) inklusive</b>	<b>0 €</b>
<b>Gesamt-Kaufpreis</b>	<b>96.316 €</b>
davon Anteil an Rückstellungen zur Instandhaltung (Stand 31.12.2021)	326 €
Die <b>Kaufnebenkosten</b> betragen hier circa 7,50%	7.224 €

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 € Brutto (Steigerungspotential noch nicht ausgeschöpft) mal 12 Monate mal 25 Jahre sind gleich 91.500 € (zum Vergleich: Kaufpreis 96.316 €).**

**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% / 7,50%      96.316 € / 7.224 €**

### Berechnung der monatlichen Einnahmen:

Kaltmiete / bei qm:	6,01 € / 47,40	+	285,00 €
Miete KFZ Stellplatz:		+	20,00 €
<b>Einnahmen gesamt:</b>		<b>+</b>	<b>305,00 €</b>

### Berechnung der monatlichen Ausgaben:

Bankrate (Zins/Tilgung):	6,37% (4%/2,37%)	(variiert je nach Bank, Tilgung und EK)	-	511,28 €
Verwaltungsgebühren ca.:			-	23,08 €
weitere nichtumlagefähige Nebenkosten ca.			-	1,78 €
Instandhaltungsrücklage:	0,51 €/qm (für spätere Reparaturen)		-	24,07 €
<b>Ausgaben gesamt:</b>			<b>-</b>	<b>560,21 €</b>

**Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben)<sup>(1)</sup>:** **-255,21 €**

**Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern)<sup>(1)</sup>:** **-196,50 €**

**Ø Gesamtaufwand pro Monat (Einnahmen - Ausgaben und Steuern) über die Laufzeit <sup>(2)</sup>:** **-174,91 €**

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. 30,00 € 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)	<b>158.016 €</b>
mögliche Brutto-Monatsmieteinnahmen bei ang. 2% Miet-Steigerung p.a. nach 25 Jahren (Tilgungsende)	<b>488 €</b>

Kaufpreis ohne Nebenkosten	Miete p.a. aktuell	Mietzins !!!
<b>96.316 €</b>	<b>3.660 €</b>	<b>3,80%</b>
mtl. Ausgaben gesamt	mtl. Eigenanteil	mtl. Eigenanteil in Prozent
<b>560,21 €</b>	<b>255,21 €</b>	<b>45,56%</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 3,8% mit Steigerung p.a. von 2% / Finanzierungszins 4% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 2,37% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 25 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei

**Unser Wissen - Ihr Gewinn**

# So könnte sich Ihre Investition entwickeln:

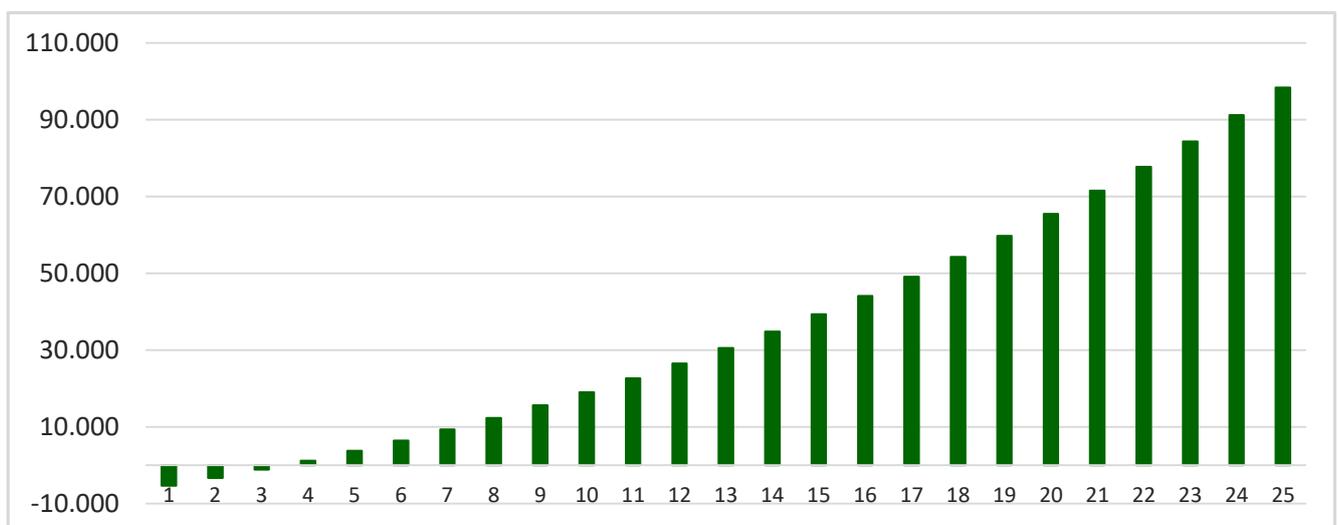
(Annuität: 6,37%)



Jahr(e)	0	10	25
Kaufpreis / Wert der Immobilie	96.316 €	117.408 €	158.016 €
Kaufnebenkosten/EK (1)	7.224 €		
monatlicher Aufwand inkl. Steuern/ gesamt (2)	197 €	22.534 €	52.474 €
Aufwand gesamt (1+2)		29.758 €	59.698 €
Restdarlehen		68.623 €	0 €
<b>Gewinn nach Kosten (steuerfrei)</b>		<b>19.027 €</b>	<b>98.319 €</b>

**Ein alternativer 10-jähriger Sparplan müsste (ohne Gebühren und Steuern) eine Netto-Rendite von ca. 7,7 % p.a. erzielen.**

## Vermögenszuwachs



Berechnungsparameter: Wertentwicklung der Immobilie 2% p.a. / Steigerung der nicht umlagefähigen Nebenkosten 0% / Steigerung der Instandhaltungsrücklage 0% / Grenzsteuersatz 30% / Mietzins 3,8% mit Steigerung p.a. von 2 % / Finanzierungszins 4% über gesamte Laufzeit / anfängliche Tilgung 2,37% / Tilgungsende bei gleichbleibendem Zins nach 25 Jahren / Wertzuwachs ist nach 10 Jahren steuerfrei