

Immobilien-Anlage

Sehr geehrter Herr Schumacher ,

obwohl der Staat legale und lukrative Möglichkeiten geschaffen hat, aus Steuerersparnis krisensicheres Vermögen zu schaffen, arbeiten heute immer noch viele Bundesbürger mehr als die Hälfte Ihrer Zeit für das Finanzamt.

Ein Teil des verbliebenen Geldes wird in vermeintlich sichere Anlagen zur Altersversorgung investiert. Aber - Hand aufs Herz - haben Sie sich einmal Gedanken darüber gemacht, was aus diesem Geld wirklich wird? Die Hauptprobleme der Vermögensbildung unserer Zeit nagen dabei dauerhaft an Ihrem Geldvermögen: die Einkommensteuern, die Zinsbesteuerung und die Inflation.

Wir möchten Ihnen im folgenden einen Weg aufzeigen, wie Sie aus ersparten Steuern Vermögen schaffen:

Setzen Sie Ihre ersparten Steuern zum Erwerb von beständigem und ertragsstarken Grundbesitz ein!



Inhaltsverzeichnis

Immobilien-Anlage	1
Übersicht Objektdaten	2
Übersicht Fin.daten	3
Vermietungsphase	4

Auf der Grundlage Ihrer persönlichen Einkommensverhältnisse haben wir ein Berechnungsbeispiel erstellt, das Ihnen als Muster einer möglichen Investition in eine vermietete Immobilie dienen soll.

In Sachwerte wie Immobilien zu investieren bietet außergewöhnliche Vorteile:

- Rentabilität
- langfristiger Vermögenszuwachs
- inflationsstabile Kapitalanlage
- steuerliche Vergünstigungen (für 2017 bereits 4.175 Euro)

Berechnung:692/ vom 20.7.2016

Erwerber: Axel C. Schumacher

Objekt: /
27/

Objektdaten

Wohnungs-Nummer		27	Altbausubstanz	€	14.064
Wohnungs-Größe	qm	98,21	+ Grundst.kosten	€	7.032
Miete/qm	€	6,50	+ AfA §7h/7i EStG	€	154.700
Miete Wohnung mtl.	€	638	+ Küche	€	5.000
Miete sonstiges mtl.	€	0		€	0
Verwaltungskosten p.a.	€	576			
Instandhaltungs-Rücklage p.a.	€	354	= Kaufpreis Objekt	€	180.796
sonstige Kosten p.a.	€	0			
<hr/>			+ Werbungskosten	€	0
Kauf/Anschaffung		8/2016	+ Nebenkosten	€	13.560
Miete ab		7/2017			
Kosten Objekt ab		7/2017	= Gesamtaufwand	€	194.356
Fertigstellung		7/2017			

Nebenkosten

Bezeichnung	anteilig	Betrag gesamt
Grunderwerbsteuer	5,00 %	€ 9.040
Notar/Grundbuch	2,50 %	€ 4.520
COURTAGEFREI	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
Nebenkostengesamt		€ 13.560

Werbungskosten (ohne Disagio)

Bezeichnung	anteilig	Betrag gesamt
	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
	0,00 %	€ 0
Werbungskosten gesamt		€ 0

Hinweise/Notizen

Berechnung:692/ vom 20.7.2016
Erwerber: Axel C. Schumacher
Objekt: / 27/

Finanzierungsbeispiel *

Gesamtaufwand	€	194.356
./. Eigenkapital	€	13.560
./. sonstiges	€	0
= Finanzierungsbedarf	€	180.796

	Bezeichnung	Netto-Hypothek	Ausz.	Brutto-Hypothek	Zins ab Tilg./Ansp ab
1.	KfW 151	€ 100.000	100,0 %	€ 100.000	1/2018 -
2.	BANK	€ 80.796	100,0 %	€ 80.796	7/2018 -
3.		€ 0	0,0 %	€ 0	
4.		€ 0	0,0 %	€ 0	

	Bezeichnung	Darl.Art	Zins Soll/eff	Festschr.	Zins Rest	anf. Tilg.	Tilg./Ansp. jrl.
1.	KfW 151	endf. Darl.	0,75/0,75 %	10 Jahre	1,00 %	0,00 %	€ 0
2.	BANK	endf. Darl.	1,95/1,96 %	10 Jahre	2,00 %	0,00 %	€ 0
3.		-----	0,00/0,00 %	0 Jahre	0,00 %	0,00 %	€ 0
4.		-----	0,00/0,00 %	0 Jahre	0,00 %	0,00 %	€ 0

* kein Angebot im Sinne des Verbraucherkreditgesetzes.

Kundendaten

anf. zu verst. Einkommen	€ 60.000
Tarif	Splitting-Tabelle
Kinder	2
KiSt-Satz	9 %

AfA-Daten

Art	Betrag	AfA
Altbausubstanz	€ 15.119	2%
AfA §7h/7i EStG	€ 166.303	§7h/i EStG
Küche	€ 5.376	10,0%
(incl. anteilige Nebenkosten)		

Hinweise/Notizen

Berechnung:692/ vom 20.7.2016

Erwerber: Axel C. Schumacher

Objekt: /
27/

Immobilien-Anlage

Vermietungsphase

1. Zu versteuerndes Einkommen ohne Immobilie	€	60.000
darauf zu zahlende Steuer (KiSt 9 %)	€	12.120

2. Einnahmen

Jahresmiete (Einnahmen) für 12 Monate	€	7.656
---------------------------------------	---	-------

3. Ausgaben

Zinsen Hypothek für 12 Monate	€	1.538
+ Tilgung Hypothek/Ansparung	€	0
+ Verwaltungskosten	€	576
+ Instandhaltungs-Rücklage	€	354
+ sonstige Kosten	€	0
= Summe Ausgaben für 2018	€	2.468
davon abzugsfähig: 2.114 €		

4. Unterdeckung = Einnahmen ./ Ausgab

Unterdeckung vor Steuer (Jahr) (Unterdeckung vor Steuer (Monat): € 432)	€	5.188
Unterdeckung abzugsfähig	€	-5.542
+ Abschreibung (AfA) Altbausubstanz: 302	€	302
+ Abschreibung (AfA) AfA §7h/7i EStG: 14.967 + Küche: 538	€	15.505
+ Disagio für 2018	€	0
+ sonst. Werbungskosten für 2018	€	0
= gesamt abzugsfähig für 2018	€	10.265

5. Steuerersparnis für 2018

verbleibt zu versteuerndes Einkommen	€	49.735
darauf zu zahlende Steuer (KiSt 9 %)	€	8.599
= Steuerersparnis	€	3.521

Ergebnis

./ Unterdeckung vor Steuer (Jahr)	€	5.188
= Überschuß nach Steuer (Jahr)	€	8.709
Überschuß nach Steuer (Monat)	€	726

Berechnung: 692/ vom 20.7.2016

Erwerber: Axel C. Schumacher

Objekt: /
27/