



# Andreas Bandel

Unternehmer aus Baden-Württemberg

“Die größten Hürden bei meiner Entscheidungsfindung waren mangelndes Know How, fehlende Zeit und die Vorsicht die geboten ist wenn man Entscheidungen in solchen Größenordnungen trifft. Marcel hat diese Hürden mit mir gemeistert.”

# CASE STUDY

## Ausgangssituation

Meine Spezialität ist junge (Start-Ups) IT- und Software Unternehmen beim Aufbau der Vertriebs- und Marketingaktivitäten zu unterstützen, dabei führe ich sowohl Teams, packe aber auch hands-on mit an. Marcel hat mich auf LinkedIn mit einer passgenauen Ansprache angesprochen. Mich hat das angebotene Investmentprodukt Denkmal Immobilie überzeugt, die Chemie mit Marcel hat sofort gestimmt, er war super kompetent und mir konnten mehrere Referenzen die Zuverlässigkeit und Professionalität von Marcel bestätigen.

Ich hatte mein Vermögen auf meinem Girokonto geparkt und nur einen kleinen Anteil in Tagesgeld/Flexgeld Konten mit mieser Verzinsung angelegt. Zusätzlich habe ich via Online Broker ein Teil bereits in Aktien investiert. Meine Bank bot mir immer wieder Investmentmöglichkeiten an, die mich jedoch nicht überzeugten.

Mein Ziel war mein Vermögen gewinnbringend anzulegen und dabei mögliche Steuerersparnisse als zusätzlichen Hebel zu nutzen.

## Herausforderungen

Mir war die Denkmal Immobilie als Investmentobjekt und Steuersparmodell schlicht nicht bekannt. Die größten Probleme waren für mich die fehlende Zeit sich mit dem Thema auseinanderzusetzen und die Vorsicht vor zwielichtigen Beratern. Das waren wohl die größten Aspekte bei meiner Entscheidungsfindung.

Ich wollte eine einfache Darstellung und ein plakatives Beispiel wie die Denkmal Immobilie als Investmentprodukt und Steuersparmodell funktioniert.

## Lösungen

Marcel hat mir zunächst das Modell und die zu erwartenden Renditen anhand eines Beispielobjektes plakativ aufgezeigt. Weiterhin hat Marcel mir zunächst die Zeit gegeben mich umfassend über die rechtlichen Bedingungen (insbesondere die Sonderabschreibungen) zu informieren, hierfür hat mir Marcel die notwendigen Paragraphen genannt, sodass ich ohne langes suchen fündig wurde.

Weiterhin hat Marcel mir eine Liste von Referenzen gegeben, woraus ich selbst die am besten zu mir passenden auswählte und anrufen konnte um meinen ersten guten Eindruck von Marcel bestätigt zu bekommen.

Dann ging alles ganz schnell da Marcel bereits ein passendes Objekt gefunden hatte. Anhand dieses Objektes hat Marcel mir eine Kalkulation aufgestellt, welche dann zu einer schnellen Entscheidung geführt hat. Marcel hat dann entsprechende Unterlagen benötigt um das Finanzierungsangebot einzuholen und hat sich um alles weitere inkl. Notartermin gekümmert.

Auch nach dem Abschluss des Kaufvertrages ist Marcel weiterhin mein kompetenter Ansprechpartner, sodass ich bereits die zweite Denkmal Immobilie über Marcel erworben habe.