

ETF-Depot im Vergleich

Entnahme von 68 bis 85

ETF-Depot

Anlagebudget	276.669 €
Kosten	36.873 €
Steuern	178.323 €
Nettoauszahlung	1.189.605 €

Netto pro Monat zu Beginn

4.425 €

Versicherung A

Anlagebudget	276.669 €
Kosten	87.204 €
Steuern	92.824 €
Nettoauszahlung	1.263.995 €

Netto pro Monat zu Beginn

4.674 €

ERGEBNIS

Versicherung A ist **6,25 %** vorne gegenüber ETF-Depot

+ 74.390 €

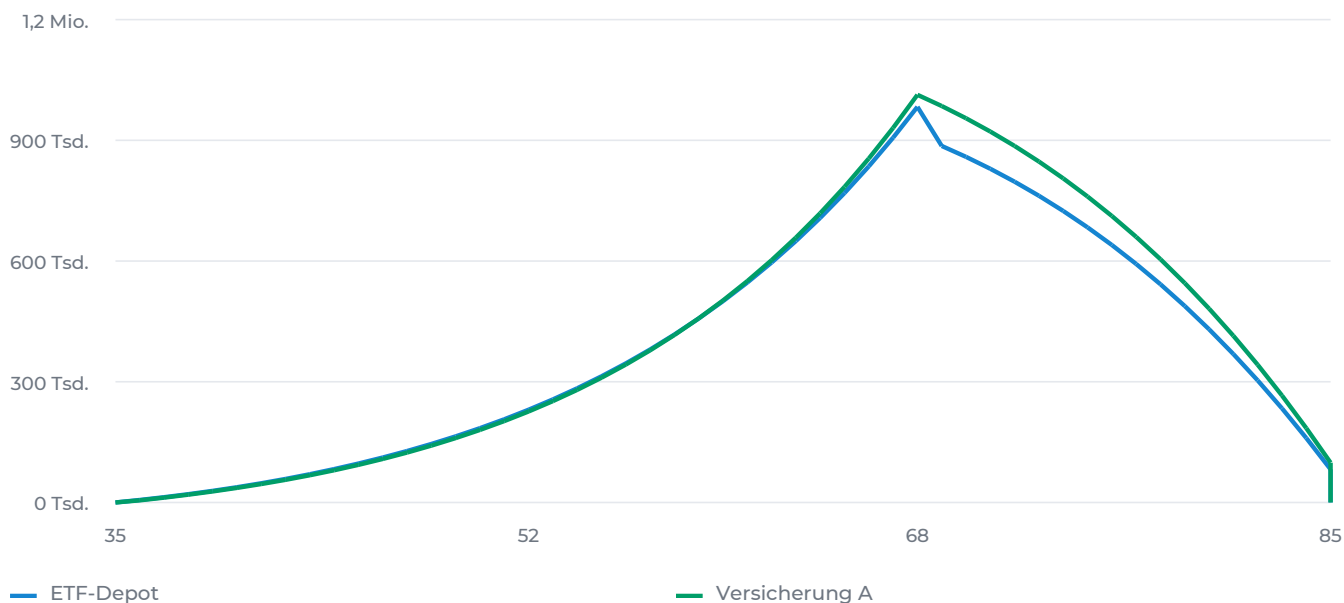
Netto insgesamt mehr

ENTNAHME BIS 85

+ 248 €

Netto mtl. zu Beginn mehr

Vermögensentwicklung



Wesentliche Annahmen

Startjahr und Kaufkraftbasis: 2026

Ansparzeit

35 bis einschließlich 67 · 33 Jahre

Sparrate / Dynamik

500 € monatlich · 2 % p. a.

Bruttorendite: Aktien / Anleihen

8 % / 2,5 % p. a.

Aktienquote: Ansparen / Entnahme

100 % / 25 %

Entnahme / Dynamik

68 bis 85 Jahre · 2,5 % p. a.

Inflation

2,5 % p. a.

Steuerpflichtiges Renteneinkommen

1.000 € monatlich in Kaufkraft 2026

Pauschbetrag / Veranlagung

1.000 € p. a. · einzeln

Günstigerprüfung

Berücksichtigt

Basiszins Vorabpauschale

2 %

Geschätzter Versicherungssteuersatz

Versicherung A: 20,44 %

Anlageaufteilung jährlich anpassen

Ansparen: ja · Entnahme: ja

Zusätzlicher Aktienumschlag

3 % p. a. beim Ansparen und Entnehmen

Kostenannahmen

Fonds-TER p. a.

0,2 % für ETF-Depot und Versicherung A

Mantelkosten p. a.

Versicherung A: 0,22 %

Kosten auf Sparrate und Einmalanlage

Versicherung A: 0,5 %

Jonas Terjung

Mobil: 01556 0077711

E-Mail: jonas@wohlstandsbegleiter.de

Modellrechnung mit fiktiven Renditen und festen Annahmen.

Die tatsächliche Entwicklung wird davon abweichen.

Kosten & Details

Anlagebudget und Erträge	ETF-Depot	Versicherung A
Sparbeiträge gesamt	276.669 €	276.669 €
– Honorar	–	800 €
= Anlagebudget	276.669 €	275.869 €
+ Erträge vor Kosten	844.764 €	835.448 €
= Fiktives Vermögen vor Kosten und Steuern	1.121.434 €	1.111.317 €
Kosten und Steuern · Ansparphase	ETF-Depot	Versicherung A
– Fonds-/Effektivkosten	18.792 €	18.870 €
– Mantelkosten	–	23.476 €
– Beitragskosten	–	1.409 €
– Laufende Steuern in der Ansparphase	54.731 €	–
Vorabpauschalensteuer	17.379 €	–
Steuer auf VP-Finanzierungsverkäufe	2.242 €	–
Umschichtungssteuer	35.109 €	–
– Belastung gesamt	73.522 €	43.755 €
– Entgangener Zinseszinsseffekt durch Kosten und Steuern	66.964 €	54.423 €
Kapital bei Rentenbeginn	ETF-Depot	Versicherung A
= Kapital bei Rentenbeginn	980.948 €	1.013.139 €
Enthaltener Gewinn	513.021 €	737.269 €
Auszahlungsphase	ETF-Depot	Versicherung A
+ Erträge in der Auszahlungsphase	350.331 €	387.129 €
– Fonds-/Effektivkosten	18.082 €	19.981 €
– Mantelkosten	–	22.787 €
– Beitragskosten	–	681 €
– Laufende Steuern in der Auszahlungsphase	110.331 €	0 €
Vorabpauschalensteuer	26.048 €	–
Steuer auf VP-Finanzierungsverkäufe	739 €	–
Umschichtungssteuer	83.544 €	–
= Erträge nach Kosten und laufenden Steuern	221.918 €	343.680 €
= Bruttoentnahmen	1.202.866 €	1.356.819 €
Davon steuerpflichtige Erträge	138.512 €	459.021 €
– Steuern auf Auszahlungen	13.261 €	92.824 €
Nettoauszahlungen insgesamt	1.189.605 €	1.263.995 €
Netto pro Monat zu Beginn	4.425 €	4.674 €