

Betrachtung Restlaufzeit BasisRente vs. ETF 2020 - 2041					
	Basisrente	Basisrente & BUZ	Basisrente mit Teilzeit	Basisrente & BUZ mit Teilzeit	ETF
Beiträge gesamt	78.748 €	78.748 €	78.748 €	78.748 €	
Beiträge Sep 2008 bis Aug 2020	19.528 €	19.528 €	19.528 €	19.528 €	
Beiträge Sep 2020 bis Mai 2041	59.220 €	59.220 €	59.220 €	59.220 €	59.220 €
Beitrag monatlich	235 €	235 €	235 €	235 €	235 €
Verwaltungskosten	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	0,00%
Verwaltungskosten	3.257 €	3.257 €	3.257 €	3.257 €	0 €
Beitragsjahre	21	21	21	21	21
Abschluss- und Vertriebskosten	4,35%	4,35%	4,35%	4,35%	0,00%
Abschluss- und Vertriebskosten	3.427 €	3.427 €	3.427 €	3.427 €	0 €
Steuerersparnis Ansparphase	20.424 €	47.782 €	17.013 €	31.727 €	0 €
Steuern Entnahmephase (bis 80 Jahre)	15.876 €	24.917 €	15.876 €	17.244 €	0 €
Steuerersparnis [1]	4.548 €	22.865 €	1.137 €	14.483 €	0 €
Rendite p.a.	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
Erneute Anlage Steuervorteil pro Jahr [2]	973 €	2.275 €	810 €	1.511 €	0 €
Sparrate monatlich	316 €	425 €	303 €	361 €	235 €
Gewinn inkl. Gebühren [3]	22.215 €	26.996 €	21.301 €	25.379 €	30.496 €
Kapitalertragsteuer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	26,38%
Kapitalertragsteuer	0 €	0 €	0 €	0 €	8.043 € [4]
Gewinn nach Steuern	22.215 €	26.996 €	21.301 €	25.379 €	22.453 €
Ergebnis	79.298 €	102.396 €	74.973 €	92.397 €	81.673 €
Delta zu ETF	-2.374 €	20.724 €	-6.699 €	10.725 €	
Policenwert (geschätzt) [5]	133.146	155.063	128.956	147.650	
Rentenfaktor	33,13	33,13	33,13	33,13	
Monatliche Rente	441 €	514 €	427 €	489 €	
Alter bei Renteneintritt	60	60	60	60	
Jahre bis Policenwert über Rente ausbezahlt (Break Even)	25	25	25	25	
Lebensalter (Break Even)	85	85	85	85	
Lebenserwartung	80	80	80	80	
Verlust pro Jahr < Break Even	5.293 €	6.165 €	5.127 €	5.870 €	
Verlust bei Tod zur Lebenserwartung [6]	27.279 €	31.769 €	26.421 €	30.251 €	

[1] Siehe Sheets Steuern Anspar- und Entnahmephase

[2] Durch erneute Anlage wird der Steuervorteil noch etwas höher, da ja wieder mehr abgesetzt werden kann. Habe ich der Einfachheit halber nicht mit einberechnet

[3] Sparrate monatlich / 1,68% bei Fonds / 0,22% bei ETF / 21 Jahre

Annahme das ETF und Investmentfond gleich performen mit 4%

[4] Bei einmaliger Entnahme. Wenn Entnahme wie Rente, fallen Steuern durch Pauschbetrag evtl. geringer aus

[5] 1,68% Gebühren / Kein Ausgabeaufschlag, Anfangswert = Beiträge Sep 2008 bis Aug 2020 --> 19.528€, 21 Jahre

[6] Höchstens Frau wird noch deutlich älter