

Geschäftspartner / Investieren mit ETFs  
 Tarifgeneration 2025 / Januar 2025

# ETF-Versicherung versus ETF Sparplan

Die Nachfrage nach ETFs boomt. Das ist nicht verwunderlich. Denn ETFs sind einfach, transparent und günstig. Mit einer regelmäßigen Einzahlung kann man sich ein schönes Vermögenspolster aufbauen. Beliebt sind dabei ETF-Sparpläne. Doch wenn etwas für die Altersvorsorge getan werden soll, kommt man an einer „ETF-Versicherung“ nicht vorbei. Denn nur mit einer Rentenversicherung schafft man sich ein lebenslanges Einkommen, egal wie alt man wird! Außerdem können mit einer „ETF-Versicherung“ interessante Steuervorteile genutzt werden.

mehr als **80** ETFs  
**4** ETF Portfolios  
**9** ETF Baskets

## Die „ETF-Versicherung“ auf einen Blick

- Ab 25 € monatlich bei ALfonds (FR10); ab 50 € bei AL\_RENTE<sup>Flex</sup> (AR15 und AR25)
- Zuzahlungen oder Entnahmen ab einem Betrag von 500 €.
- Kostenfreier Wechsel des Fondsguthabens jederzeit möglich.
- Jeden Monat können Fonds für die zukünftigen Beiträge kostenfrei gewechselt werden.
- Laufzeit maximal bis Alter 85 bei AL\_RENTE<sup>Flex</sup>; sogar bis 90 bei ALfonds
- Mit einer fondsbasierten Auszahlphase bis zum 90. Lebensjahr in Fonds investiert bleiben (FR10)
- Wahl zwischen lebenslanger Verrentung oder Kapitalauszahlung (3. Schicht)

Im Vergleich	ETF-Sparplan	ETF-Versicherung
Verrentung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nur als Entnahmeplan möglich</li> <li>• Kein Rentenfaktor</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lebenslange Verrentung</li> <li>• Garantierter Rentenfaktor</li> <li>• Kombination einer fondsbasierten Auszahlphase bis 90 plus lebenslange Verrentung (FR10)</li> </ul>
Absicherung der Altersvorsorge im Fall der Berufsunfähigkeit	Nicht möglich	Vereinbarung einer Beitragsbefreiung: Die Sparrate wird weiter durch die Alte Leipziger Leben bezahlt oder durch Einschluss einer beitragsfreien Dynamik bis max. 5 % erhöht.
Kosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jährliche Depotkosten</li> <li>• Transaktionskosten für An- und Verkäufe von ETFs</li> <li>• i.d.R. Serviceentgelt pro Jahr zuzgl. 19 %USt</li> </ul>	Abschluss- und Verwaltungskosten Die Höhe dieser Kosten ist über die gesamte Laufzeit garantiert. Keine zusätzlichen Kosten für Transaktionen und Depotführung innerhalb des Vertrags
	Günstige ETFs	Günstige ETFs

Im Vergleich	ETF-Sparplan	ETF-Versicherung
<b>Besteuerung</b>		
Während der Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorabpauschale bei thesaurierenden Fonds</li> <li>• Besteuerung von Dividenden bei ausschüttenden Fonds (Mindestens in Höhe der Vorabpauschale)</li> </ul>	Keine Besteuerung
	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge bei Fondswechsel	Keine Besteuerung
	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge bei einem Rebalancing	Keine Besteuerung
	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge bei Teilauszahlungen	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge bei Teilauszahlungen
Teilfreistellung	Teilfreistellung der Erträge abhängig von der Fondsart: 30 % reiner Aktienfonds, 15 % Mischfonds, 0 % Rentenfonds	Teilfreistellung für 15 % der Erträge unabhängig von der Art der gewählten Fonds
Bei Ablauf	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge	i.d.R. hälftige Besteuerung der Erträge (nur 50 % der Erträge werden mit dem persönlichen Steuersatz versteuert) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Soli wird innerhalb der Freigrenzen in voller Höhe erstattet.</li> </ul>
Verrentung	Nicht möglich	Bei lebenslanger Verrentung: Ertragsanteilbesteuerung (nur die Erträge während der Rentenbezugszeit unterliegen einer Besteuerung)
Im Todesfall	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge bei Verkauf des Depots	Einkommensteuerfreie Auszahlung (Erträge sind steuerfrei)
	Erbschaftsteuer bei Ausschöpfung der Freibeträge	Erbschaftsteuer bei Ausschöpfung der Freibeträge
Steuerliche Förderung als Basisrente	i.d.R. nicht möglich	Als Basisrente (FR70/ AR75) sind 100 % der Beiträge bis zu den jeweils geltenden Höchstbeträgen steuerlich ansetzbar. **

\*Fällt eventuell nach Ausschöpfung des Freistellungsauftrages an. Ggf. plus KiSt

\*\*Vertragliche und steuerlichen Regelungen für die Basisrente müssen beachtet werden.