Alte Leipziger
ALH Gruppe

Geschäftspartner / ALfonds FR10 und FR70 mit NAV Tarifgruppen: FE und FB / Tarifgeneration 2023 / Dezember 2023

ETF-Versicherung versus ETF Sparplan

„NAV“ Tarifgruppen

Die Nachfrage nach ETFs boomt. 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.

Bei den Tarifgruppen FE und FB bei ALfonds (FR10 und FR70) entfallen die sonst bei Versicherungen zu Beginn üblichen Abschlusskosten. Ähnlich wie bei einem Fondsdepot werden die Kosten vor allem laufend vom aktuellen Fondsvermögen entnommen.

mehr als **60** ETFs
4 ETF Portfolios
9 ETF Baskets

Die „ETF-Versicherung“ auf einen Blick

- Direkt ab Beginn zu 100 % investiert
- Ab 25 € monatlich
- 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.
- Mit einer fondsbasierten Auszahlphase bis zum 85. Lebensjahr in Fonds investiert bleiben (Tarif FR10)
- Wahl zwischen lebenslanger Verrentung oder Kapitalauszahlung (3. Schicht)

Im Vergleich	ETF-Sparplan	ETF-Versicherung
Verrentung	• Nur als Entnahmeplan möglich • Kein Rentenfaktor	• Lebenslange Verrentung • Garantierter Rentenfaktor • Kombination einer fondsbasierten Auszahlphase bis 85 plus lebenslange Verrentung (FR10)
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	• Jährliche Depotkosten • Transaktionskosten für An- und Verkäufe von ETFs • i.d.R. Serviceentgelt pro Jahr zuzgl. 19 % USt	• Laufende Kosten vom aktuellen Fondsguthaben • jährliche fixe Kosten in Höhe von 36 € pro Jahr Die Höhe dieser Kosten ist über die gesamte Laufzeit garantiert.

pv693.03-012.2023

Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. / www.vermittlerportal.de
Privatkunden Vertriebsunterstützung / partner@alte-leipziger.de

Im Vergleich	ETF-Sparplan	ETF-Versicherung
Kosten		Keine zusätzlichen Kosten für Transaktionen und Depotführung innerhalb des Vertrags
	Günstige ETFs	Günstige ETFs
Besteuerung		
Während der Laufzeit	• Vorabpauschale bei thesaurierenden Fonds • Besteuerung von Dividenden bei ausschüttenden Fonds (Mindestens in Höhe der Vorabpauschale)	Keine Besteuerung
	Abgeltungsteuer plus Soli* auf Erträge bei Fondswechsel	Keine Besteuerung
	Abgeltungssteuer plus Soli* auf Erträge bei einem Rebalancing	Keine Besteuerung
	Abgeltungsteuer plus Soli* auf Erträge bei Teilauszahlungen	Abgeltungsteuer plus Soli* auf Erträge bei Teilauszahlungen (FR10)
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) • Soli wird innerhalb der Freigrenzen in voller Höhe erstattet (FR10).
Verrentung	Nicht möglich	Bei lebenslanger Verrentung: Ertragsanteilbesteuerung (nur die Erträge während der Rentenbezugszeit unterliegen einer Besteuerung) (FR10)
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 (FR10)
Steuerliche Förderung als Basisrente	i.d.R. nicht möglich	Als Basisrente (FR70) sind 100 % der Beiträge bis zu den jeweils geltenden Höchstbeträgen steuerlich ansetzbar. **

*Fällt eventuell nach Ausschöpfung des Freistellungauftrages an. Ggf. plus KiSt
**Vertragliche und steuerlichen Regelungen für die Basisrente müssen beachtet werden.

pv693.03-012.2023