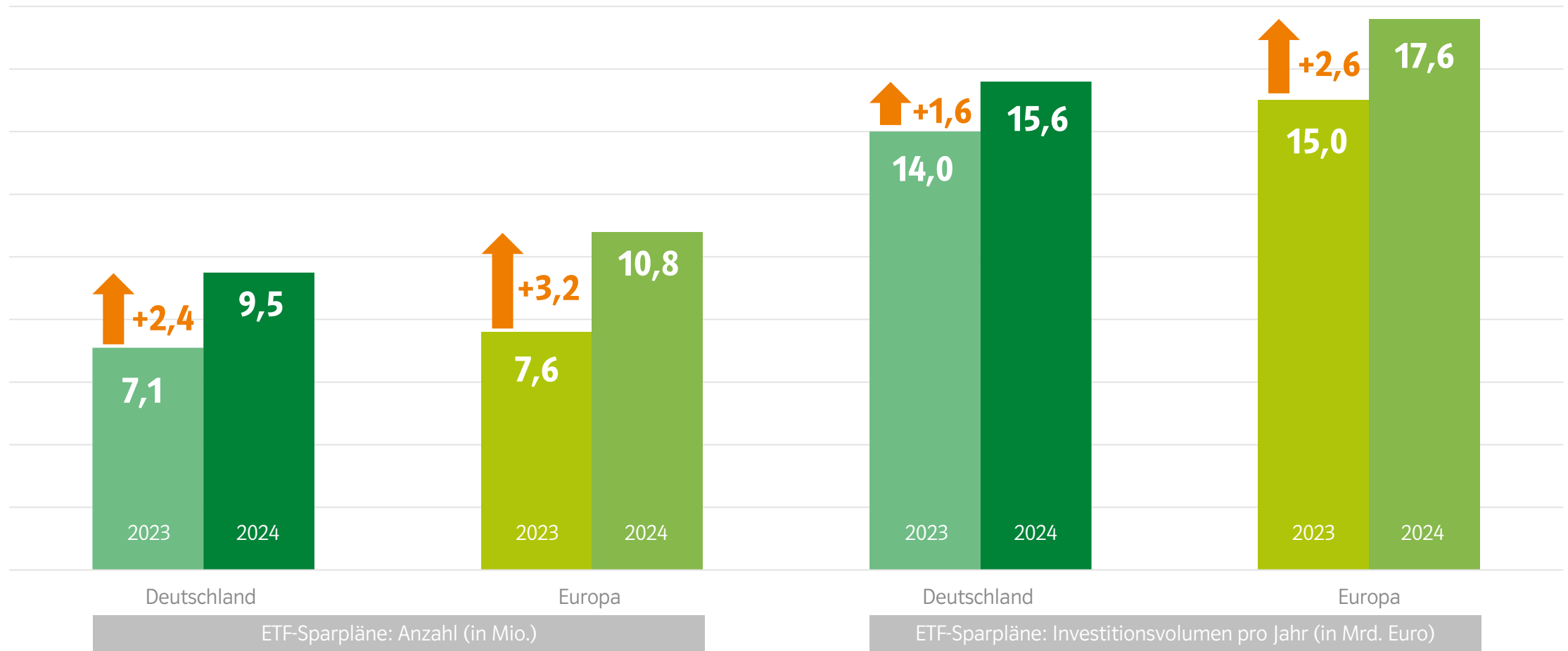


Top-Thema

WARUM EIN ETF-SPARPLAN EINE FONDSPOLICE NICHT ERSETZEN KANN

Achten Sie auch bei regelmäßigen Investitionen in ETFs unbedingt auf Steuerzahlungen

ETF-Sparpläne: Deutschland ist Europameister



Quelle: www.extraetf.com BlackRock-Studie „People & Money 2024“, Datenerfassung bis Ende September 2024

ETFs, Direktbanken, Neobroker



ETFs in Deutschland

- **36** Emittenten bieten ETFs an.
- **43 %** des ETF-Vermögens liegt bei iShares (BlackRock). Es folgen: Xtrackers, Amundi, Vanguard.
- **2.328 ETFs** sind derzeit auf Xetra (Deutsche Börse) handelbar.
- **1,8 Billionen Euro** umfasst das gesamte über Xetra gehandelte und gehaltene ETF-Vermögen.



Direktbanken und Neobroker

- **45 %** der Depots beinhalten mind. einen Wertpapiersparplan.
- **66 %** der Sparpläne fließen in ETFs, 10 % in aktiv verwaltete Fonds, der Rest in Einzeltitel.
- **152 Euro** beträgt die Fondssparplansumme im Durchschnitt pro Monat (Einzeltitel 50 Euro).
- Oft wird ein ETF auf den MSCI World bespart und zusätzlich einzelne Aktien: Microsoft, Apple, Nvidia.

Quellen: www.extraetf.com Consorsbank, Handelsblatt [Deutsche Börse Xetra – ETFs & ETPs](#)

Direktbanken und Neubroker

	Beliebteste ETFs
1	Xtrackers MSCI World UCITS ETF
2	iShares Core MSCI World UCITS ETF
3	Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF
4	Xtrackers MSCI World UCITS ETF
5	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF

Quellen: www.extraetf.com Consorsbank, Handelsblatt Deutsche Börse Xetra – ETFs & ETPs

UCITS bezeichnet eine europäische Richtlinie für Investmentfonds und steht für Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities.

Neobroker: Ja! Eigene Disziplin: Vielleicht!

Mehr als 10 Jahre Neobroker in Deutschland

	Trade Republic	Scalable Capital
Gründung	2015 in München	2014 in München
Verwaltetes Vermögen 2023	33 Mrd. Euro	17 Mrd. Euro
Verwaltetes Vermögen 2024	100 Mrd. Euro	27 Mrd. Euro
Zuwachs	+ 67 Mrd. Euro	+ 10 Mrd. Euro
Anzahl Kunden 2024	8,0 Mio.	1,1 Mio.
Sonstiges	Abwicklung Handel über LS Exchange (Lang & Schwarz)	Kauf/Verkauf über European Investor Exchange EIX (eigene Börse in Kooperation mit der Börse Hannover)

Quellen: Scalable Capital im Vergleich 2025 ▷ Vor- und Nachteile; Scalable Capital: Umsatzsteigerung bringt Annäherung an Profitabilität;
Die Irrsinns-Zahlen (und die weiteren Pläne) von Trade; Republic Trade Republic Doubles to 8 Million Users as Assets Top €100 Billion

Do-it-yourself-Irrtum vieler Anleger

Stellen Sie diese 3 kritischen Fragen:



Halten Anleger wirklich über Jahre und Jahrzehnte konsequent an ihrem ETF-Sparplan fest – auch in Krisenzeiten?



Wie reagieren sie emotional auf starke Kursgewinne oder -verluste? Führen diese zu irrationalen Verkaufsentscheidungen?



Sind sie sich bewusst, dass hohe Gewinne auch hohe Steuerlasten bedeuten?

Finanzberaterinnen und Finanzberater sind so viel mehr als reine Produktbeschaffer. Sie sind Lebensbegleiter und finanzielle Krisenhelfer zugleich.

Anlageerfolge führen oft zu Steuerschocks



Start Vermögensaufbau

- Monatliche Investitionen kleiner Beträge
- Zuzahlungen nach Weihnachten und Geburtstagen
- Trading z. B. mit Neobroker führt (hoffentlich) zur Realisierung von Kursgewinnen
- **Sparerpauschbetrag von 1.000 Euro verhindert Steuerbelastungen**



Wachstumstreiber Einzahlungen und Rendite

- Summe nach 5 Jahren bei 500 Euro Startkapital und 152 Euro mtl. Sparplan: 18.740 Euro
- Wertzuwachs der Anlage mit 6 % jährlicher Rendite um 6.972 Euro auf 25.712 Euro
- Fällige Abgeltungsteuer bei Verkauf: 1.672 Euro ($6.972 \text{ Euro} - 1.000 \text{ Euro} = 5.972 \times 28 \%$)
- **Jährlicher Sparerpauschbetrag ausgeschöpft**
- **Abzug Vorabpauschale bei weiteren Wertpapiererträgen**

Quelle: eigene Berechnungen, Monatsbericht Bundesfinanzministerium [Zinsrechner: So berechnest du Zins & Zinseszins ganz einfach!](#)

Realisierte Gewinne führen zu Steuerzahlungen!



Die richtige Frage lautet nicht:

Neobroker oder fondsgebundene Rentenversicherung?

Sondern:

**Wie viel Gewicht in meinem zukünftigen Vermögen
bekommt kurzfristiges Trading und
wie viel die langfristige Altersvorsorge?**

The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly beneath the letters.

Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

**WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**
Geschäftsführer: Roland Kluger,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Georg Steinlein,
Heiko Wößner
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at