

Top-Thema

ETFs IN FONDSGEBUNDENEN RENTENVERSICHERUNGEN

Das sollten Sie bei Exchange Traded Funds unbedingt beachten!

Vorteile von ETFs



Sondervermögen

Exchange Traded Funds (ETFs) sind Investmentfonds und damit Sondervermögen.



Transparenz

Kennt man den zugrunde liegenden Index, kennt man auch die Wertpapiere im ETF.



Geringe Kosten

Maschinen (Software) arbeiten günstiger als Menschen (aktiv verwaltete Fonds).

Spreads nicht vergessen!

Spreads (Differenz von An- und Verkaufskursen) sind den ETF-Kosten zuzurechnen.

- Kauft oder verkauft man ETFs während der Börsenhandelszeit, sind die Spreads in der Regel gering.
- Haben die Börsen jedoch bereits geschlossen, kann die Differenz zwischen An- und Verkaufskursen deutlich größer ausfallen.



Optimale Handelszeiten, um unnötige Kosten zu vermeiden

- europäische ETFs: ab 09:00 Uhr
- amerikanische ETFs: ab 15:30 Uhr
- asiatische ETFs: früh morgens

Beispiel: Zusammensetzung MSCI World

| | Marktkapitalisierung | Gewichtung MSCI World | Anzahl inkludierter Aktien |
|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|
| MSCI World | 62.674 Mrd. Euro | 100,0 % | 1.410 |
| 1. USA | 45.027 Mrd. Euro | 71,8 % | 593 |
| 2. Japan | 3.512 Mrd. Euro | 5,6 % | 198 |
| 3. Großbritannien | 2.319 Mrd. Euro | 3,7 % | 77 |
| 4. Kanada | 1.925 Mrd. Euro | 3,1 % | 85 |
| 5. Frankreich | 1.789 Mrd. Euro | 2,9 % | 60 |
| 6. Schweiz | 1.554 Mrd. Euro | 2,5 % | 46 |
| 7. Deutschland | 1.419 Mrd. Euro | 2,3 % | 56 |
| 8. Australien | 1.219 Mrd. Euro | 1,9 % | 57 |
| 9. Niederlande | 761 Mrd. Euro | 1,2 % | 27 |
| 10. Dänemark | 528 Mrd. Euro | 0,8 % | 16 |

Quelle: MSCI World Index: Länder- und Branchenaufteilung | Stiftung Warentest, Daten per 30.09.2024

Vorteile von ETFs in fondsgebundenen Rentenversicherungen



Qualitätssicherung

- Schwer zu überblickende Auswahl: Derzeit sind auf Xetra 2.831 ETFs handelbar.
- Qualitätsgeprüftes WWK Anlageuniversum: Bevor ein Investmentfonds aufgenommen wird, durchläuft er ein striktes Auswahlverfahren erfahrener Investmentexperten.



Steuervorteile

- Die Investmentwelt ist dynamisch: ETFs verschwinden oft schnell wieder vom Markt.
- So werden ETFs vom Markt genommen: Fondsfusionen und -schließungen
- Werden Kursgewinne durch diese – aus Anlegersicht zwangsläufigen Maßnahmen – realisiert, bittet der Staat bei Fondsdepots zur Kasse.
- Fondsgebundene Rentenversicherungen können vor Steuerzahlungen schützen!

Quelle: Deutsche Börse Xetra - ETFs & ETPs Master_DataSheet_Download.xls

Quantitative Fakten: Lebensdauer von Fonds sinkt

Fondsaufgabe nach dem Trial-and-Error-Prinzip:

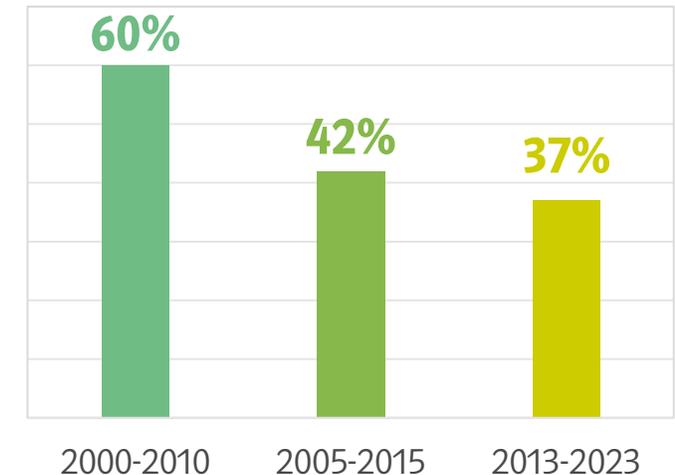


Trifft eine Fonds-Idee den Nerv der Zeit und ist die Wertentwicklung gut, vertrauen Kunden ihre Gelder diesem Fonds an.



Investieren Kunden nicht, bleibt das Fondsvermögen gering und der Fonds wird geschlossen oder fusioniert.

Anteil an Fonds, die mindestens 10 Jahre am Markt sind



Immer weniger Fonds schaffen es, „Teenager“ zu werden.

Quelle: Boston Consulting Group, BCG, Global Asset Management Report 2024

Steuerliche Auswirkungen unterschiedlicher Kursverläufe

| | S&P 500 | S&P 500 | S&P 500 |
|---------------------------|--|---|---|
| Zeitraum | 01.01.2000 – 01.01.2010 | 01.01.2005 – 01.01.2015 | 01.01.2013 – 01.01.2023 |
| Kursverlauf |  |  |  |
| Einmalbeiträge | Keine Kursgewinne realisiert → kein steuerlicher Effekt | Enorme Kursgewinne realisiert → hohe Steuerzahlung | Enorme Kursgewinne realisiert → hohe Steuerzahlung |
| Ratierliche Investitionen | Kursgewinne sind entstanden → Steuerzahlung | Kursgewinne sind entstanden → Steuerzahlung | Kursgewinne sind entstanden → Steuerzahlung |

Quelle: Boston Consulting Group, BCG, Global Asset Management Report 2024

Realisierte Gewinne führen zu Steuerzahlungen!



**Fondspolizzen können vor
„unfreiwilliger“ Gewinnversteuerung schützen!**

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

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in motion, creating a sense of applause. The background is softly blurred, showing more hands and what appears to be a business setting with people in suits.

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
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: 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, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at