



Was könnte Ihr Geld leisten, wenn Sie ihm Zeit geben?

Ob 150 € monatlich oder 20.000 € einmalig:

Der wichtigste Schritt ist, überhaupt passend anzufangen.

Modelwerte nach Vertragskosten und vor möglicher Steuer.

Angenommene Fondsentwicklung: 8% vor Fondskosten.

150 € monatlich anlegen

5 Jahre | 9.000 € eingezahlt |

9.655 € möglich

Gesamtrendite: 7,3 % | effektiv 2,86 % p.a.

10 Jahre | 18.000 € eingezahlt |

22.005 € möglich

Gesamtrendite: 22,2 % | effektiv 4,00 % p.a.

20 Jahre | 36.000 € eingezahlt |

57.282 € möglich

Gesamtrendite: 59,1 % | effektiv 4,45 % p.a.

30 Jahre | 54.000 € eingezahlt |

118.313 € möglich

Gesamtrendite: 119,1 % | effektiv 4,81 % p.a.

Möglicher Wertzuwachs nach 30 Jahren: **64.313 €**

20.000 € einmalig anlegen

5 Jahre |

23.032 € möglich

Gesamtrendite: 15,2 % | effektiv 2,86 % p.a.

10 Jahre |

29.606 € möglich

Gesamtrendite: 48,0 % | effektiv 4,00 % p.a.

20 Jahre |

47.733 € möglich

Gesamtrendite: 138,7 % | effektiv 4,45 % p.a.

30 Jahre |

81.893 € möglich

Gesamtrendite: 309,5 % | effektiv 4,81 % p.a.

Möglicher Wertzuwachs nach 30 Jahren: **61.893 €**

Sicherheit oder Chance? Sie müssen sich nicht pauschal entscheiden.

Die Aufteilung kann passend zu Ihrem Sicherheitswunsch gestaltet werden.

Was passt zu Ihnen: monatlich sparen, vorhandenes Kapital anlegen oder beides?

Wir rechnen es gemeinsam für Ihre Situation durch.

Lieber passend anfangen, als weitere Jahre verlieren.

Unverbindliche, rechnerisch abgeleitete Modellwerte. Angenommene Fondsentwicklung 8% vor Fondskosten; mögliche Guthaben nach Vertragskosten und vor möglicher Steuer. Die Einmalanlage wurde aus den Sparplanbeispielen abgeleitet. Wertentwicklungen sind nicht garantiert. Eine individuelle Berechnung kann abweichen.



07935 - 72000



schroberg@wuerttembergische.de

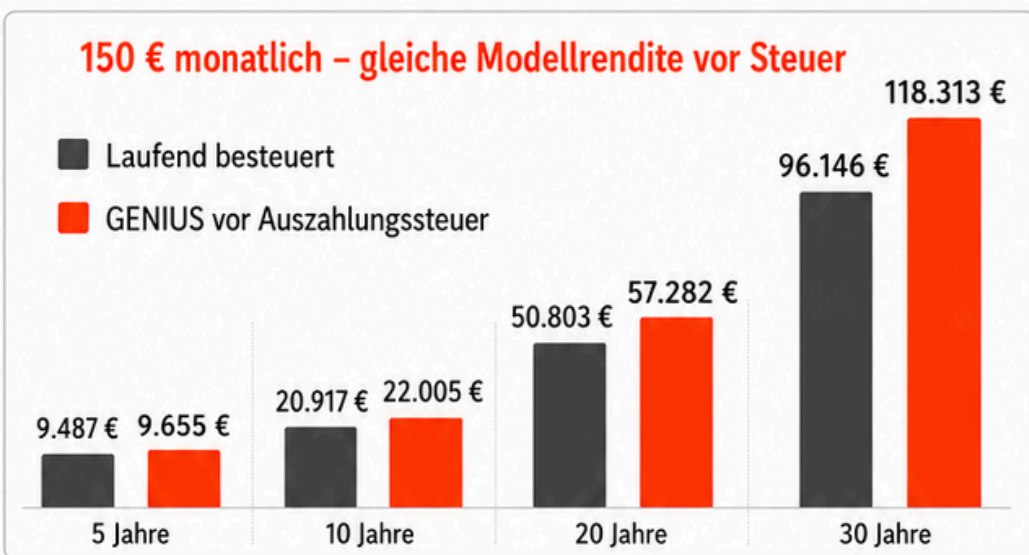
www.versicherungen-schoenwitz.de

Mach 'n Haken dran!
Schönwitz
GmbH

Mach 'n Haken dran!

W Wie viel Ihres Geldes soll wirklich für Sie arbeiten?

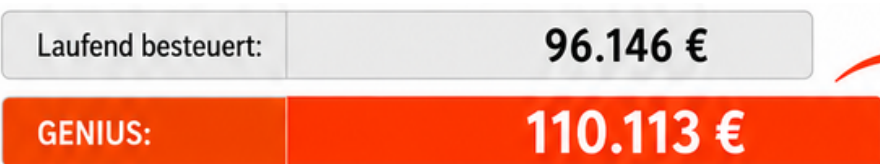
Laufende Steuerabzüge nehmen nicht nur Geld heraus - auch der spätere Zinseszins drauf geht verloren.



Nach 30 Jahren können **22.167 €** weniger für Sie arbeiten.



Und nach der beispielhaften Steuer bei Auszahlung?



Dieses mögliche Plus bleibt ungenutzt, wenn Ihre Erträge während der Laufzeit nicht vollständig weiterarbeiten.



Langfristig zusätzlich steuerlich begünstigt

Bei mindestens 12 Jahren Laufzeit und Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres wird grundsätzlich nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags steuerlich angesetzt.



Lassen Sie uns prüfen, wie viel mehr bei Ihrer persönlichen Laufzeit möglich sein kann.

Vereinfachte Modellrechnung bei 150 € monatlich und gleicher Modellrendite vor Steuer. Im Vergleichsmodell werden jährlich 25 % des Jahresertrags als Steuer angenommen. Nicht berücksichtigt sind insbesondere Sparer-Pauschbetrag, Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer, Teilfreistellung und tatsächliche Besteuerung. Außerhalb von 30 Jahren die 12/62-Regel, eine vereinfachte 15 %-Teilfreistellung und 30 %-persönlicher Steuersatz angenommen. Ausgangspunkt sind rechnerisch abgeleitete GENIUS-Modellwerte bei 8 % Fondsentwicklung vor Fondskosten. Wertentwicklungen und Steuervorteile sind nicht garantiert. Eine individuelle Berechnung kann abweichen.



07935 - 72000



schroberg@wuerttembergische.de

www.versicherungen-schoenwitz.de

Mach 'n Haken dran!
Schönwitz
GmbH

Sie nutzen diese Unternehmen. **Warum nicht auch an ihrer** **Entwicklung teilhaben?**

Über Ihre Geldanlage können Sie sich an Unternehmen beteiligen, deren Produkte und Leistungen Ihnen jeden Tag begegnen.

Amazon – wenn Sie online bestellen 	Microsoft – wenn Sie am Computer arbeiten 	Apple – wenn Sie Smartphone und digitale Dienste nutzen 
NVIDIA – wenn künstliche Intelligenz Rechenleistung braucht 	Alphabet / Google – wenn Sie suchen oder Videos ansehen 	Meta – wenn Sie WhatsApp, Instagram oder Facebook nutzen 

Wenn diese Unternehmen wachsen und erfolgreicher werden, können Sie als Anleger an ihrer Entwicklung teilhaben.

Aber Sie setzen nicht alles auf einzelne Unternehmen.

1.283
Unternehmen

23
entwickelte Länder

Viele wichtige Branchen

Der MSCI World bildet große und mittlere Unternehmen aus 23 entwickelten Ländern ab und deckt dort rund 85 % der frei handelbaren Marktkapitalisierung ab.

Technologie • Industrie • Gesundheit • Finanzen • Konsum • Kommunikation • Energie • Grundstoffe • Versorger • Immobilien

Zwei Anlageideen – Sie bestimmen die Mischung

MSCI World ETF

Die breite Basis

Breite Beteiligung an der entwickelten Weltwirtschaft. Klare Anlagelogik, sehr große Streuung und niedrige laufende Fondskosten.

- Passiv und nachvollziehbar
- 1.283 Unternehmen im Index
- Fondskosten des verwendeten ETF: 0,20 % p. a.

DWS Vermögensbildungsfonds I

Die aktive Ergänzung

Ein Fondsmanagement entscheidet bewusst, welche Unternehmen stärker oder schwächer gewichtet werden.

- Aktive Unternehmensauswahl
- Bewusste Abweichung vom Index
- Zusätzliche aktive Meinung im Portfolio

Welche Aufteilung passt zu Ihnen?

ETF im Mittelpunkt 75 % ETF - 25 % aktiv	75 %	25 %
Ausgewogenes Beispiel 50 % ETF - 50 % aktiv	50 %	50 % Beispiel
Individuell ____ % ETF - ____ % aktiv	____ %	____ %

Wir legen gemeinsam fest, wie breit und aktiv Ihr Geld investiert werden soll.
Einmal passend aufstellen. Dann: Mach 'n Haken dran.

Unternehmens- und Indexzusammensetzungen können sich ändern. Der MSCI World umfasst entwickelte Märkte. Schwellen- und kleinere Unternehmen sind nicht vollständig enthalten. Börsenwerte können steigen und fallen. Eine positive Wertentwicklung ist nicht garantiert. Datenstand MSCI World: 30.06.2026.



07935 - 72000



schroberg@wuerttembergische.de

www.versicherungen-schoenwitz.de

Mach 'n Haken dran!
Schönwitz
 GmbH

Was bleibt nach Steuern wirklich übrig?

Vereinfachte Modellrechnung nach 30 Jahren bei 150 € monatlicher Beitrag.

So wird die GENIUS - Auszahlung steuerlich betrachtet.

Position	Betrag
Mögliche Auszahlung	ca. 118.313 €
Eingezahlte Beiträge	54.000€
Möglicher Ertrag	ca. 64.313 €
Davon nach 12/62 grundsätzlich anzusetzen	ca. 32.156 €
Nach vereinfachter 15-%-Teilfreistellung anzusetzen	ca. 27.333 €
Steuer bei angenommenen 30 %	ca. 8.200 €
Mögliches Kapital nach Steuer	ca. 110.113 €

Vollständiges Ergebnis nach Steuer

Nach 30 Jahren	Laufend besteuerte Anlage	GENIUS
Eingezahlt	54.000 €	ca. 118.313 €
Guthaben vor abschließender Steuer	96.146 €	54.000€
Noch fällige Steuer im Modell	0 €	ca. 64.313 €
Mögliches Kapital nach Steuer	96.146 €	ca. 32.156 €
Möglicher Vorteil GENIUS		ca. 13.967 €



13.967 €

möglicher GENIUS - Vorteil

nach der vereinfachten Steuerbetrachtung

Vereinfachte Modellrechnung. Für GENIUS werden die 12/62-Regel, eine vereinfachte 15-%-Teilfreistellung und ein persönlicher Steuersatz von 30 % angenommen. Beim Vergleichsmodell werden jährlich 25 % des Jahresertrags als Steuer abgezogen. Nicht berücksichtigt sind insbesondere Sparer-Pauschbetrag, Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer, weitere Teilfreistellungen und tatsächliche Besteuerungszeitpunkte. Ausgangspunkt sind rechnerisch abgeleitete GENIUS-Modellwerte bei 8 % Fondsentwicklung vor Fondskosten. Wertentwicklungen und Steuervorteile sind nicht garantiert. Eine individuelle Berechnung kann abweichen.



07935 - 72000



schroberg@wuerttembergische.de

www.versicherungen-schoenwitz.de

Mach 'n Haken dran!
Schönwitz
 GmbH