

Vermögenswirksame Leistungen - Lohnt das?

Beitrag von „Schiri“ vom 3. November 2020 21:02

Kann wo legst du denn an, dass du bei 13,35€ im Monat mehr als 6,65€ im Monat an Ertrag bekommst? Da bin ich aber direkt dabei mit dem zehnfachen Einsatz.

Ich hab' das ja eingangs grob skizziert. Bei dem Angebot, das ich hatte, hätte ich das ja auf 25 Jahre jeden Monat beisteuern müssen. Hätte also $25\text{Jahre} \cdot 12\text{Monate} \cdot 20\text{€}$ angespart gehabt. Da die minimalen Zinsen die Abschlussgebühr maximal ersetzt hätten, wäre ich also Pi mal Daumen bei 6000€ Endvermögen gewesen.

Lege ich aber jedes Jahr die 160,20€ ($12 \cdot 13,35\text{€}$), die ich bei dem o.g. Angebot hätte zusätzlich ansparen müssen in mein ETF-Portfolio und rechne mit einer nominalen Rendite von 5% (was m.E. auf den Zeitraum schon eher konservativ betrachtet ist), habe ich am Ende über 8000€. Anbei eine Beispielrechnung.

Ich stünde also in dieser Rechnung, die Bolzbold völlig zu recht als theoretisches Konstrukt bezeichnet, mit meiner Ansparung + VWL schlechter da, als wenn ich nur den eigenen Sparbetrag investiere.

alle Monate nur Jahressummen Darstellung:

Jahr	Guthaben zu Jahresbeginn	Einzahlungen	Zins-gutschriften	neues Guthaben am Jahresende
1	0,00	160,20	8,01	168,21
2	168,21	160,20	16,42	344,83
3	344,83	160,20	25,25	530,28
4	530,28	160,20	34,52	725,01
5	725,01	160,20	44,26	929,47
6	929,47	160,20	54,48	1.144,15
7	1.144,15	160,20	65,22	1.369,57
8	1.369,57	160,20	76,49	1.606,26

9	1.606,26	160,20	88,32	1.854,78
10	1.854,78	160,20	100,75	2.115,73
11	2.115,73	160,20	113,80	2.389,72
12	2.389,72	160,20	127,50	2.677,42
13	2.677,42	160,20	141,88	2.979,50
14	2.979,50	160,20	156,99	3.296,69
15	3.296,69	160,20	172,84	3.629,73
16	3.629,73	160,20	189,50	3.979,43
17	3.979,43	160,20	206,98	4.346,61

18 4.346,61 160,20 225,34 4.732,15

19 4.732,15 160,20 244,62 5.136,97

20 5.136,97 160,20 264,86 5.562,02

21 5.562,02 160,20 286,11 6.008,34

22 6.008,34 160,20 308,43 6.476,96

23 6.476,96 160,20 331,86 6.969,02

24 6.969,02 160,20 356,46 7.485,68

25 7.485,68 160,20 382,29 8.028,18

Gesamt-
summen 0,00 4.005,00 4.023,18 8.028,18

Letztenendes haben mich aber die Beiträge von Veronica Mars und qchn genau dahin geführt, wo ich hinwollte: Eine Sparmöglichkeit, ohne eigene Zuzahlung. Besten Dank dafür!

Für mich kann dieser Thread gerne geschlossen werden. Danke nochmal.

Schiri