

Vergleich: MyTime-Konto vs. Selbstanlage in FTSE All-World ETF

1. MyTime-Konto

Vorteile:

- Flexible Arbeitszeitgestaltung
- Steuerliche Vorteile bei Einzahlung (aus Bruttogehalt)
- Arbeitgeberzuschuss (ca. 19-21% des Einzahlungsbetrags)
- Verschiedene Verwendungsmöglichkeiten (Sabbatical, Pflege, Kinderbetreuung, Vorruhestand)
- Sozialversicherungsschutz während der Freistellung
- Garantierte Mindestrendite (Erhalt der Einzahlungssumme)

Nachteile:

- Komplexität des Systems
- Eingeschränkte Verfügbarkeit des Guthabens
- Abhängigkeit vom Arbeitgeber
- Begrenzte Anlagemöglichkeiten
- Möglicherweise geringere Rendite als bei Selbstanlage

Kosten und Gebühren:

- Genaue Kosten nicht spezifiziert
- „Sehr kostengünstige NordFolios“ werden erwähnt
- Kosten werden dem Depot und MyTime-Guthaben entnommen

Beispielrechnung:

Annahmen:

- Jahresgehalt: 50.000 €

- Jährliche Einzahlung: 5.000 € (10% des Gehalts)
- Arbeitgeberzuschuss: 1.000 € (20% der Einzahlung)
- Anlagezeitraum: 10 Jahre
- Angenommene jährliche Rendite: 2% (konservativ geschätzt)

Ergebnis nach 10 Jahren:

- Gesamteinzahlungen: 60.000 € (50.000 € Eigenanteil + 10.000 € AG-Zuschuss)
- Endwert bei 2% Rendite p.a.: ca. 66.000 €

2. Selbstanlage in FTSE All-World ETF

Vorteile:

- Hohe Flexibilität und Liquidität
- Breite globale Diversifikation (über 4.000 Aktien aus 49 Ländern)
- Niedrige Kosten (TER 0,22% p.a. bei Vanguard ETFs)
- Historisch höhere Renditen
- Unabhängigkeit vom Arbeitgeber

Nachteile:

- Keine steuerlichen Vorteile bei der Einzahlung
- Kein Arbeitgeberzuschuss
- Höheres Anlagerisiko (keine Kapitalgarantie)
- Eigenverantwortung für die Anlageentscheidungen

Kosten und Gebühren:

- Gesamtkostenquote (TER): 0,22% p.a. für Vanguard FTSE All-World ETFs
- Mögliche zusätzliche Kosten: Ordergebühren, Depotgebühren (abhängig vom Broker)

Beispielrechnung:

Annahmen:

- Jährliche Einzahlung: 5.000 €
- Anlagezeitraum: 10 Jahre
- Durchschnittliche jährliche Rendite: 7% (basierend auf historischen Daten)

Ergebnis nach 10 Jahren:

- Gesamteinzahlungen: 50.000 €
- Endwert bei 7% Rendite p.a.: ca. 69.000 €

3. Detaillierter Vergleich

Anlageflexibilität:

- MyTime: Eingeschränkt, zweckgebunden
- FTSE All-World ETF: Hoch, jederzeit verfügbar

Renditepotenzial:

- MyTime: Begrenzt, aber mit Kapitalerhaltungsgarantie
- FTSE All-World ETF: Höher, historisch 7-8% p.a. im langfristigen Durchschnitt

Risiko:

- MyTime: Gering, da Arbeitgeber Kapitalerhalt garantiert
- FTSE All-World ETF: Höher, Wertschwankungen und mögliche Verluste

Steuern:

- MyTime: Steuerstundung bei Einzahlung, Besteuerung bei Auszahlung
- FTSE All-World ETF: Keine Steuerstundung, jährliche Vorabpauschale, Abgeltungssteuer bei Verkauf

Arbeitgeberbeteiligung:

- MyTime: Zusätzlicher Arbeitgeberzuschuss (ca. 20%)
- FTSE All-World ETF: Keine Arbeitgeberbeteiligung

Verwendungszweck:

- MyTime: Spezifische Freistellungszwecke (Sabbatical, Pflege, etc.)
- FTSE All-World ETF: Frei verwendbar

Anlagehorizont:

- MyTime: Mittel- bis langfristig, abhängig vom geplanten Verwendungszweck
- FTSE All-World ETF: Idealerweise langfristig (10+ Jahre) für optimale Rendite

Diversifikation:

- MyTime: Abhängig von den angebotenen NordFolios, vermutlich begrenzt
- FTSE All-World ETF: Sehr breit, über 4.000 Aktien weltweit

Kosten im Detail:

- MyTime: Nicht genau spezifiziert, vermutlich in den NordFolios enthalten
- FTSE All-World ETF:
 - TER: 0,22% p.a.
 - Beispiel bei 10.000 € Anlage: 22 € Kosten pro Jahr
 - Zusätzliche Kosten können anfallen (Ordergebühren, Depotgebühren)

Performance-Tracking:

- MyTime: Über den Log-in Bereich der NordRente
- FTSE All-World ETF: Tägliche Kurse öffentlich verfügbar, einfaches Tracking möglich

4. Zusätzliche Informationen zu NordFolios

NordFolios sind die ETF-Portfolios, die von NordRente für die betriebliche Altersvorsorge angeboten werden. Sie zeichnen sich durch folgende Eigenschaften aus:

- Breite Diversifizierung
- Wissenschaftlicher Ansatz als Grundlage
- Kostengünstige Anlagestrategie
- Hohe Renditeerwartung im Vergleich zu traditionellen Versicherungslösungen

Vorteile der NordFolios:

1. Kosteneffizienz durch Einsatz von ETFs
2. Breite Diversifikation zur Risikominimierung
3. Hohe Transparenz bezüglich Anlagestrategie und Kostenstruktur
4. Flexibilität bei Änderungen der Sparziele und Sonderzahlungen
5. Keine Beitragsbegrenzung

5. Fazit

Die Wahl zwischen MyTime-Konto und Selbstanlage in einen FTSE All-World ETF hängt von individuellen Faktoren ab:

1. Risikobereitschaft: MyTime bietet mehr Sicherheit, der ETF höheres Renditepotenzial bei höherem Risiko.
2. Flexibilität: Der ETF ist flexibler nutzbar, MyTime ist zweckgebunden.
3. Steuern: MyTime bietet Steuervorteile bei der Einzahlung, der ETF nicht.
4. Arbeitgeberbeteiligung: Der Zuschuss bei MyTime ist ein signifikanter Vorteil.
5. Anlagehorizont: Beide Optionen eignen sich für langfristige Anlagen, der ETF profitiert besonders von langen Anlagezeiträumen.
6. Kosten: Der ETF hat transparente, niedrige Kosten. Bei MyTime sind die genauen Kosten unklar.
7. Diversifikation: Der ETF bietet eine breitere globale Streuung.

Für risikoscheue Anleger mit dem Wunsch nach einer flexiblen Arbeitszeitgestaltung und der Möglichkeit, vom Arbeitgeberzuschuss zu profitieren, könnte MyTime die bessere Wahl sein. Für Anleger, die bereit sind, mehr Risiko für potenziell höhere Renditen einzugehen und Wert auf Flexibilität und Transparenz legen, könnte der FTSE All-World ETF vorteilhafter sein.

Eine Kombination beider Ansätze könnte eine ausgewogene Strategie darstellen, um die Vorteile beider Systeme zu nutzen und Risiken zu diversifizieren.