STRATEGIE-UPDATE

STX ARENA

Leitfaden Altersvorsorgedepot 2027

Der ehrliche Gegenentwurf zu teuren Guru-Coaching-Systemen. Alles zu staatlichen Zulagen, steuerfreien Reinvestitions-Turbos und dem perfekten Cashflow-Booster im Rentenalter.

STILLER-TRADING.COM • STX-BLOG.COM

Das neue Zulagen-Modell ab 2027

Gesetzliche Förderung direkt mit dem Kapitalmarkt verknüpfen.

Grundzulage

Bis zu 540 € jährliche staatliche Zuzahlung bei 1.800 € Eigenbeitrag.

Kinderzulage

100 % Aufschlag pro eingezahltem Euro. Max. 300 € pro Kind und Jahr.

Berufseinsteiger

Einmaliger Bonus von 200 € für alle Sparer unter 25 Jahren.

ETF-Auswahl & Kriterien

Keine Spezial-ETFs nötig – reguläre Indexfonds bis SRI 5 zugelassen.

ETF-KLASSE / SRI	ERLAUBT?	BEISPIELE
Welt-Aktien-ETFs (SRI 4)	JA	MSCI World, FTSE All-World, MSCI ACWI
Geldmarkt & Anleihen (SRI 1–2)	JA	EUR Overnight Rate, Staatsanleihen Top-Bonität
Themen & Branchen (SRI 5)	JA	Cybersecurity, Clean Energy, Small Caps
Hebel-ETFs (SRI 7)	NEIN	2x / 3x Leveraged ETFs
Krypto & Derivate (SRI 7)	NEIN	Bitcoin ETNs, Single-Asset Zocker-Produkte

Der Reinvestitions-Turbo

Steuerfreie Wiederanlage von Ausschüttungen innerhalb des Depot-Mantels.

DRIP Wiederanlage

Dividende fließt vollautomatisch in denselben ETF zurück.

Cross-ETF Reinvest

Dividende aus ETF A baut zielgerichtet neuen ETF B auf.

100% Brutto-Effekt

Kein Steuerabzug beim Zufluss – voller Zinseszins im Depot.

Zinseszins-Vergleich: Frühstarter vs. Spätstarter

1.800 € Eigenbeitrag + 540 € Zulage = 2.340 € / Jahr bei 7 % Rendite p.a.

START MIT 20 JAHREN

Frühstarter (45 Jahre)

Eigenleistung: 81.000 € | Zulagen: 24.300 €

~565.000 €

Depotwert mit 65 Jahren

START MIT 35 JAHREN

Spätstarter (30 Jahre)

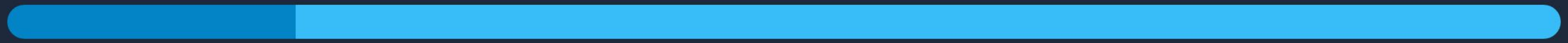
Eigenleistung: 54.000 € | Zulagen: 16.200 €

~202.000 €

Depotwert mit 65 Jahren

Der Zinseszins-Turbo im Visier

Warum 15 Jahre Unterschied über 360.000 € Extra-Kapital ausmachen.



Fazit: Wer mit 20 Jahren startet, erzielt über **81 % seines Endkapitals** rein aus Zinseszins-Gewinnen! Frühzeitige Systemdisziplin schlägt jedes späte Aufholen.

Entnahme & Cashflow-Strategie (ab 65)

Flexibilität im Alter durch die Kombination von Entnahme und Rendite-Booster.

30% Teilkapitalentnahme

Einmalige steuerfreie Entnahme zum Rentenstart (beim Frühstarter ca. 169.500 €).

Covered Call Reinvest

Umschichtung im freien Depot für maximalen monatlichen Cashflow.

Rest-Depot (70%)

Läuft weiter im Auszahlplan / Welt-ETF und sichert die Rente bis 85+.

Der STX Cashflow-Booster im Detail

Wie wir aus 30 % Entnahme einen monatlichen Renten-Einkommensmotor bauen.

KAPITAL-TRANSFORMATION

169.500 €

Entnahme im Privatdepot angelegt

MONATLICHE ZUSATZRENTE

1.000 € – 1.400 €

Brutto-Cashflow aus Optionsprämien

Die 70 % Rest-Depot-Berechnung (ab 65)

Substanzsicherung und Auszahlplan im geförderten Altersvorsorgedepot.

Startkapital (70%)

395.500 €

Verbleiben im geschützten Altersvorsorgedepot ab Alter 65.

Weiter-Verzinsung

5,0 % p.a.

Konservative Ertragserwartung im Auszahlplan durch Welt-ETFs/Anleihen.

Entnahme-Dauer

20 Jahre

Garantierter Fonds-Auszahlplan von Alter 65 bis mindestens 85.

Der Auszahlplan: Rendite der 70 %

Ertragsvolumen und monatliche Brutto-Rente aus dem Hauptdepot.

MONATLICHER ZAHLUNGSSTROM

Fonds-Auszahlplan

20 Jahre lang monatlich garantiert

~2.550 €

Brutto-Monatsrente aus den 70 %

GESAMTVOLUMEN

Gesamte Auszahlung

Kapital + laufende Renditen (65–85 Jahre)

> 610.000 €

Fließen aus den ursprünglichen 395.500 € zurück

Das STX Doppel-Setup: Die Gesamtrechnung

Zusammenführung beider Bausteine für maximalen Cashflow ab Alter 65.

Baustein 1: Hauptdepot Auszahlplan (70 %)
Substanzgeschützt & gefördert im Depotmantel

~2.550 € / Monat

Baustein 2: Covered Call Booster (30 %)
169.500 € Einmalentnahme in Options-ETFs

~1.200 € / Monat

STX GESAMT-CASHFLOW IM RUHESTAND
Monatlicher Ertrag aus beiden Bausteinen ab Alter 65

3.550 € – 4.000 € / Mon.

STX FAZIT

Das perfekte Doppel-Setup für die Rente

70 % geschützt im staatlich geförderten Auszahlplan + 30 % Reinvestition der Einmalentnahme in Covered Call ETFs = Maximaler steueroptimierter Cashflow für den Ruhestand.