



## HonorarKonzept präsentiert **myLife Invest**

Intelligentes Vermögensmanagement mit Fonds

als Einmalanlage oder ratierliche Sparform · gleiche Flexibilität wie eine Direktanlage in einem Depot

- TÄGLICH VERFÜGBAR
- UMFANGREICHE STEUERVORTEILE
- CA. 4.000 FONDS INKL. ETFS & DIMENSIONAL FONDS
- KEINE VERTRIEBLICHEN ABSCHLUSSKOSTEN
- MAXIMALE TRANSPARENZ
- BESONDERS GEEIGNET IM RAHMEN DER NACHLASSPLANUNG
- ZAHLREICHE VERMÖGENSVERWALTUNGSSTRATEGIEN INTEGRIERBAR

# Eine fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung der besonderen Art

## myLife Invest – Die Investmentlösung 3.0



Invest

myLife Invest ist eine Lösung mit minimalen Kosten bei 100%iger Weitergabe der erhaltenen fondsindividuellen Überschüsse für jeden Fonds.

### KLARE VORTEILE FÜR DEN ANLEGER:

- Tägliche Verfügbarkeit
- Fondswechsel per Onlineantrag (PIN/TAN) täglich möglich
- Keine vertrieblichen Abschlusskosten
- Sehr geringe Verwaltungskosten im Produkt: 60€ Stückkosten p.a. / 0,45% p.a. vom Nettoanlagevolumen
- Ca. 4.000 Fonds, ETFs und Dimensional Fonds
- Viele Steuervorteile, z.B.:
  - Teilfreistellung von 15% bei Kapitalzahlungen für sämtliche Erträge aus Investmentfonds
  - Abgeltungsteuerstundung auf laufende Erträge bei thesaurierenden und ausschüttenden Fonds
  - Abgeltungsteuerstundung auf Veräußerungsgewinne, z.B. Rebalancing
  - Komplette Abgeltungsteuerfreiheit bei Vererbung
  - Komplette Abgeltungsteuerfreiheit der zugeteilten fondsindividuellen Überschüsse
  - Mehrwertsteuerfreie Beraterentgelte möglich
- Vielfältige Depotberichte möglich
- Ein- und Auszahlungen auch durch Übertragung von Fondsanteilen möglich
- Keine Stornogebühren
- Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Ideal für: - Depotinhaber
  - Wiederanlage ablaufender Lebensversicherungen
  - Gestaltung der Nachlassplanung



Unter Aufsicht der  
Bundesanstalt für Finanz-  
dienstleistungsaufsicht

### Hinweis:

Weitere Informationen über Versicherungsanlageprodukte erhalten Sie in den Basisinformationsblättern. Diese finden Sie auf der Internetseite des Produktgebers myLife Lebensversicherung: [www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter](http://www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter)

# Entscheidungsmatrix für Anleger

## Wo verwahre ich meine Investmentfonds am besten?

Steuerliche Betrachtung	Klassisches Depot	myLife Invest
Ausschüttende/Thesaurierende Fonds	Jährliche Abgeltungsteuer / Jährliche Vorabpauschale	Keine Abgeltungsteuer während der gesamten Haltedauer
Veräußerungsgewinne bei Fonds- wechsel bzw. Rebalancing	Sofortige Abgeltungsteuer	Keine Abgeltungsteuer
Beraterentgelte für Makler	MwSt-pflichtig	Nicht MwSt-pflichtig
Vererbung	Volle Abgeltungsteuerlast für die Erben	Komplette Abgeltungsteuerfreiheit für die Erben
Entnahmen vor 12 Jahren Haltedauer und Alter unter 62 Jahre	Abgeltungsteuer	Abgeltungsteuer
Entnahmen nach 12 Jahren und Endalter mind. 62 Jahre	Abgeltungsteuer	Halbertragsbesteuerung
Teilfreistellung	Je nach Fondsart: z.B. 30% bei Aktienfonds, 15% bei Mischfonds, 60% bei Immobilienf.	Pauschale Teilfreistellung von 15% bei Kapitalleistung auf alle Fondserträge
Steuererklärung	Einzelaufstellung (mit jeweils 4 Werten)	Keine Einzelaufstellungspflicht

### Flexibilität

Entnahmen	Täglich kostenfrei per Onlineorder	Täglich kostenfrei per Onlineantrag
Stornogebühren	Keine	Keine
Anzahl Fonds	ca. 4.000	ca. 4.000
Mindestanlage pro Fonds	100€	100€
Fondstausch	Täglich kostenfrei per Onlineorder	Täglich kostenfrei per Onlineantrag
Einzahlungen	Überweisung oder per Depotübertrag	Überweisung oder per Depotübertrag
Auszahlungen	Überweisung oder per Depotübertrag	Überweisung oder per Depotübertrag
Mindesthaltedauer	Keine	Keine

### Sicherheit

Insolvenz des Anbieters	Sondervermögen nach InVG	Sondervermögen nach VAG
-------------------------	--------------------------	-------------------------

### Konkrete Depotwerte unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren\*

Wert nach 1 Jahr	104.201€	104.455€
Wert nach 5 Jahren	121.751€	124.202€
Wert nach 20 Jahren	203.603€	236.509€

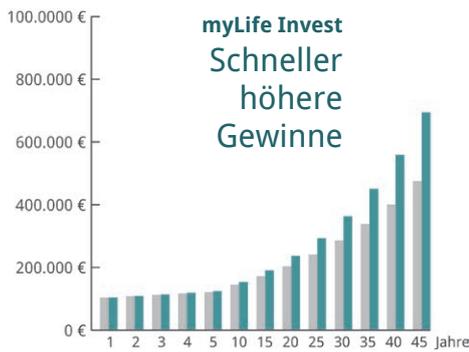
### Konkrete Auszahlungen bei Vererbung unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren\*

Auszahlung nach 1 Jahr	103.338€	104.455€
Auszahlung nach 5 Jahren	118.027€	134.202€
Auszahlung nach 20 Jahren	195.675€	243.021€

\* 100.000€ Einmalzahlung, Portfolio aus 60% Aktien-/40% Rentenfonds; Rendite 6%, davon 4% Kursgewinne und 2% Zins- und Dividendenerträge, angenommener Basiszinssatz 1,1%, 10% Umschichtungsquote, Depotgebühr 40€, Alter 50 Jahre, Beraterentgelt 1% p.a.; Erbschaftsfreibetrag: 400.000€, Fondskosten/Kickbacks sind nicht berücksichtigt.

# Ein sichtbarer Unterschied: Direktinvestment zu myLife Invest

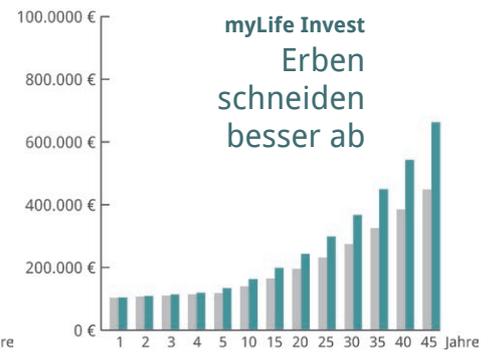
Entwicklung des Fondsvermögen



Unterschied bei Auflösung



Zufluss an Erben im Todesfall



Durchgängiger Vorteil entsteht bereits ab dem 1. Jahr (Beispiel: Einmaleinzahlung 100.000 €)

■ Direktinvestment  
■ myLife Invest

## FUNKTIONSWEISE myLife Invest (SCHEMATISCH):

