



myLife Invest

Investmentlösung mit den Vorteilen aus Depot und Versicherung

für Einmalanlagen und Sparanlagen – gleiche Flexibilität wie eine Direktanlage in einem Depot

Bei myLife Invest behalten Sie die volle Kontrolle.

myLife Invest bietet Ihnen viele Gestaltungsspielräume und Anpassungsmöglichkeiten vor und während der Laufzeit. Dadurch sind Sie flexibel und können Ihr Investment an Ihr Leben anpassen – und nicht umgekehrt.

➔ Riesige Fondsauswahl

Sie setzen Ihr individuelles Portfolio aus kostengünstigen Investment- und passiv gemanagten Fonds zusammen.

➔ Maximale Flexibilität

Sie nutzen wie in einem Depot die völlige Freiheit bei der Gestaltung Ihres Investments.

➔ Gebührenfreie Auszahlungen

Sie können sich auf Wunsch während der Laufzeit einen Teil Ihres ersparten Geldes z. B. als Zusatzrente gebührenfrei auszahlen lassen.

➔ Hohe Transparenz

Sie erhalten jederzeit und auf Abruf Ihre tagesaktuellen Vertragsdaten über das digitale Kundenportal.



myLife Invest ist Ihre konsequent kostenoptimierte Lösung.

Die myLife Lebensversicherung AG bietet als deutsches Versicherungsunternehmen mit den myLife Invest-Produkten innovative Vorsorgelösungen, die keine Provisionen und vertriebliche Abschlusskosten enthalten. Dadurch können Sie die Vergütung für die Beratungs- und Vermittlungsleistung unabhängig, individuell und direkt vereinbaren.

Geringe Produkt- und Verwaltungskosten sorgen zusätzlich dafür, dass von Beginn an mehr Geld für Sie übrig bleibt.



Mit myLife Invest schöpfen Sie Steuervorteile aus.

Im Vergleich zu einem Depot bietet myLife Invest viele Steuervorteile:

- 1 Keine Abgeltungsteuer auf die Fondserträge während der Laufzeit
- 2 Keine Abgeltungsteuer auf die zugeteilten fondsindividuellen Überschüsse während der gesamten Laufzeit
- 3 Teilfreistellung von pauschal 15 % bei Kapitalzahlungen für sämtliche ab 2018 anfallenden Erträge aus Investmentfonds
- 4 Keine Abgeltungsteuer bei Fondswechsel oder Rebalancing der Fondsaufteilung
- 5 Einkommensteuerfreie Auszahlung bei Vererbung
- 6 Nutzung der Halbertragsbesteuerung bei Auszahlung zusätzlich möglich

Mit myLife Invest schöpfen Sie viele Steuervorteile aus, die eine Versicherungslösung bietet. Sie investieren so effektiv mehr Geld und können noch stärker vom Zinseszins profitieren.

EXKURS: Clever Erben und Schenken



Selbstbestimmung bei der Geldverteilung

Durch die Vergabe von Bezugsberechtigungen kann genau festgelegt werden, an wen das Geld ausgezahlt werden soll.



Selbstbestimmung beim Auszahlungszeitpunkt

Mit der Festlegung auf ein festes Datum kann der Ablauf von myLife Invest für den Erlebensfall selbst bestimmt werden.



Weitergabe maximaler Vermögenswerte

Durch die vielen steuerlichen Vorteile und die geringe Kostenstruktur kann sich das Vermögen bis zur Auszahlung besonders gut entwickeln.

Vergleich Klassisches Depot vs. myLife Invest

Flexibilität

	Klassisches Depot	myLife Invest
Entnahmen	Täglich kostenfrei per Onlineorder	Täglich kostenfrei per Onlineantrag
Stornogeühren	Keine	Keine
Anzahl Fonds	Mehr als 7.000	Mehr als 7.000
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

Insolvenzschutz	Absicherung nach InVG	Absicherung nach VAG
-----------------	-----------------------	----------------------

Steuerliche Betrachtung

Ausschüttende/Thesaurierende Fonds	Jährliche Abgeltungsteuer/ Jährliche Vorabpauschale	Keine Abgeltungsteuer während der gesamten Haltedauer
Veräußerungsgewinne bei Fondswechsel bzw. Rebalancing	Sofortige Abgeltungsteuer	Keine Abgeltungsteuer
Beraterentgelte für Makler	USt-pflichtig	Nicht USt-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

Konkrete Depotwerte unter Berücksichtigung der jeweiligen Gebühren*

Wert nach 1 Jahr	104.138 €	104.427 €
Wert nach 5 Jahren	120.414 €	124.042 €
Wert nach 20 Jahren	184.988 €	234.081 €

Konkrete Auszahlungen bei Vererbung unter Berücksichtigung der jeweiligen Gebühren*

Auszahlung nach 1 Jahr	103.196 €	104.427 €
Auszahlung nach 5 Jahren	117.208 €	134.042 €
Auszahlung nach 20 Jahren	184.988 €	240.592 €

* 100.000 € Einmalzahlung, Portfolio aus 60 % Aktien- / 40 % Rentenfonds; Rendite 6 %, davon 4 % Kursgewinne und 2 % Zins- und Dividendenerträge, 10 % Umschichtungsquote, Depotgebühren 45 € und 0,1 % auf Depotguthaben p.a., Gebühren myLife Invest 60 € und 0,45 % auf Vertragsguthaben p.a., Alter 50 Jahre, Beraterentgelt 1 % p.a.; Erbschaftsfreibetrag: 400.000 €, nach Ablauf von 5 Jahren bietet myLife Invest eine zusätzliche Todesfallleistung, Fondskosten/Rückvergütungen sind nicht berücksichtigt.

Vertrieblicher Servicepartner

Honorarkonzept GmbH
Herzberger Landstr. 25 | 37085 Göttingen
Telefon 05 51 / 38 42 15 00 | service@honorarkonzept.de
www.myLifeInvest.de

