

my  
Life

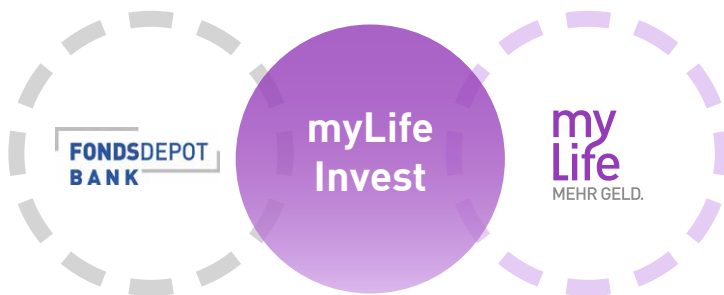
Invest

myLife Invest – Die Investmentlösung 3.0  
Kundeninformation



# Ein neues Investmentkonzept: Das Beste aus zwei Welten.

**Investmentfonds bilden hierzulande den Kern der Altersvorsorge. Der Weg zu neuen Ertragsperspektiven besteht in einer neuen Kombination: Moderner Vorsorge-Spezialist trifft auf professionelle Fondsplattform.**



## **Der Fonds-Profi: Fondsdepot Bank GmbH**

Die heutige Fondsdepot Bank GmbH wurde 1993 als GKS Gesellschaft für Kontenservice gegründet. 2007 wurde sie von Xchanging im Rahmen eines Joint Ventures mit Allianz Global Investors übernommen. Sie beschäftigt ca. 500 Mitarbeiter an den Standorten Hof, München und Frankfurt, ist im Besitz einer Vollbanklizenz und Mitglied in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH.

Die Fondsdepot Bank ist führender Anbieter in der Investmentkontenadministration in Deutschland. Das gesamte Leistungsspektrum umfasst maßgeschneiderte Lösungen in der Depotführung und -verwaltung, B2B- und B2C-Geschäftsmodelle, White-Labeling-Angebote, Call-Center-Dienste, Provisionsmanagement und Reportings.

Rund 7.000 Fonds von mehr als 250 Investmentgesellschaften stehen zur Auswahl. Investmentgesellschaften, Banken und Versicherungen, Maklerpools, Vertriebsgesellschaften und freie Vermittler zählen zu den Kunden der Fondsdepot Bank GmbH.

## **Der Vorsorge-Spezialist: myLife Lebensversicherung AG**

Die myLife Lebensversicherung AG hat sich als einziger Lebensversicherer in Deutschland auf echte Netto-Tarife spezialisiert, d. h. Tarife ohne Abschlussprovisionen und laufende vertriebliche Kosten. Damit nimmt die myLife eine klare Vorreiterrolle auf dem Weg zu einer modernen und transparenten Versicherungs- und Vorsorgeberatung ein. Unsere Kunden wissen zu jeder Zeit, was sie auf den Cent genau bezahlen und welche Leistung sie dafür erhalten. Das verstehen wir unter Transparenz.

Das Produktportfolio deckt die gesamte Sparte der Lebensversicherung ab. Eine erfolgreiche Kapitalanlagepolitik sowie flexible Anlageprodukte sind die Erfolgsgaranten der myLife Lebensversicherung AG.

# Der myLife Invest-Effekt: Aus Minus wird Plus.

**Im Vergleich mit einer Versicherung haben klassische Fondslösungen steuerliche Nachteile, während herkömmliche Versicherungen als unflexibel und teuer gelten. myLife Invest ist die Lösung, die damit Schluss macht.**

## Steuervorteile

- Teilfreistellung von 15% bei Kapitalzahlungen für sämtliche Erträge aus Investmentfonds
- Abgeltungssteuervorteil auf laufende Erträge und Veräußerungsgewinne
- Nutzung der Halbertragsbesteuerung bei Auszahlung zusätzlich möglich
- Im Todesfall steuerfreie Auszahlung an die Erben

## Kostenvorteile

- Vollständige Weitergabe der fondsindividuellen Überschüsse
- Fondswechsel per Onlineantrag möglich
- Zuzahlungs- und sehr flexible Entnahmemöglichkeiten
- Keine Stornogebühren
- Geringe laufende Kosten

## Handling

- Vollständige Transparenz bei Produktkosten und Vergütung (Honorar des Beraters/ Vermittlers)
- Zahlung des Einmalbeitrags und Zuzahlung kann auch per Übertragung eines bestehenden Fondsdepots „an Erfüllung statt“ erfolgen
- Anlageuniversum von ca. 4000 Fonds inkl. eines großen ETF-Spektrums



Unter Aufsicht der Bundesanstalt  
für Finanzdienstleistungsaufsicht

## Hinweis:

Weitere Informationen über Versicherungs-  
anlageprodukte erhalten Sie in den  
Basisinformationsblättern. Diese finden Sie auf:  
[www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter](http://www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter)

# myLife Invest: Die moderne Form der fondsgebundenen Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag

Die kostenoptimierte Produktgestaltung von myLife Invest bedeutet mehr Fondsvermögen bereits ab dem 1. Jahr. Hier zeigen wir Ihnen ein individuelles Rechenbeispiel:

## Ein Vergleich lohnt sich

Musterkunde	
Eintrittsalter	50
Einmalbeitrag	100.000 €
Abgeltungssteuer	25 %
Solidaritätszuschlag	5,5 %
Kirchensteuer	9 %
Mehrwertsteuer	19 %
Persönlicher Steuersatz zum Auszahlungszeitpunkt	35 %
Annahme Erträge:	
Kursgewinne	4 %
Zins- und Dividendenerträge	2 %
Gesamtrendite	6 %
Umschichtungsquote	10 %
Fondsportfolio	Aktien 60 % Renten 40 %

Gegenüberstellung Kosten p. a.	
Parameter Direktinvestment	
Depotgebühr	40 €
Kick-back	0 %
zusätzliche Servicegebühr (exkl. MwSt.)	1 %

Parameter myLife Invest	
Stückkosten p.a.	60 €
Verwaltungskosten p.a. vom Nettoanlagevolumen	0,45 %
Laufendes Honorar p.a. vom Nettoanlagevolumen	1 %
Einmalhonorar	0 €

## Gegenüberstellung: Direktinvestment – myLife Invest

Jahr	Entwicklung des Fondsvermögens		
	Direktinvestment	myLife Invest	Ihr Vorteil
1	104.456 €	104.889 €	433 €
10	145.353 €	153.920 €	8.567 €
15	171.998 €	190.785 €	18.788 €
20	203.603 €	236.509 €	32.906 €
25	241.101 €	293.190 €	52.089 €
30	285.596 €	363.442 €	77.847 €
35	338.404 €	450.614 €	112.209 €
40	401.092 €	559.044 €	157.952 €
45	475.520 €	694.354 €	218.834 €

# myLife Invest Rente: Die neue Generation der fondsgebundenen Rentenversicherung mit monatlicher Beitragszahlung

**Die kostenoptimierte Produktgestaltung von myLife Invest Rente bedeutet mehr Fondsvermögen bereits nach wenigen Jahren. Hier zeigen wir Ihnen ein individuelles Rechenbeispiel:**

## Ein Vergleich lohnt sich

Musterkunde	
Eintrittsalter	50
Monatsbeitrag	350 €
Abgeltungssteuer	25 %
Solidaritätszuschlag	5,5 %
Kirchensteuer	9 %
Mehrwertsteuer	19 %
Persönlicher Steuersatz zum Auszahlungszeitpunkt	35 %
Annahme Erträge:	
Kursgewinne	4 %
Zins- und Dividendenerträge	2 %
Gesamtrendite	6 %
Umschichtungsquote	10 %
Fondsportfolio	Aktien 60 % Renten 40 %

Gegenüberstellung Kosten p. a.	
Parameter Direktinvestment	
Depotgebühr	40 €
Kick-back	0 %
zusätzliche Servicegebühr (exkl. MwSt.)	1 %

Parameter myLife Invest Rente	
Stückkosten p.a.	60 €
Verwaltungskosten p.a. vom Nettoanlagevolumen	0,45 %
Laufendes Honorar p.a. vom Nettoanlagevolumen	1 %
Einmalhonorar	0 €

## Gegenüberstellung: Direktinvestment – myLife Invest Rente

Entwicklung des Fondsvermögens			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest Rente	Ihr Vorteil
1	4.252 €	4.219 €	
10	51.045 €	51.795 €	750 €
15	84.729 €	87.556 €	2.827 €
20	125.513 €	132.078 €	6.565 €
25	174.900 €	187.508 €	12.608 €
30	234.710 €	256.519 €	21.809 €
35	307.148 €	342.437 €	35.288 €

**myLife**  
**Lebensversicherung AG**

Herzberger Landstraße 25  
37085 Göttingen

0551 9976-0  
info@mylife-leben.de  
www.mylife-leben.de

Stand: 01/2019



**my**  
**Life**  
MEHR GELD.