



Produktinformation

[www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de)

**my  
Life**  
MEHR GELD.

# myLife Invest

## Die Investmentlösung 3.0

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: eine fondsbasierte Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag. myLife Invest wurde zusammen mit Honorar-Finanzberatern entwickelt und speziell auf deren Bedürfnisse zugeschnitten. So eignet sich die neue Produktlinie besonders für die Vereinbarung laufender Honorare zwischen Berater und Kunde. In die Produktkonzeption sind die typischen myLife-Eigenschaften eingeflossen: So enthält myLife Invest keine Abschluss- und Folgeprovisionen, nur geringe laufende Kosten und keine Stornogebühren bei Kündigung.

### Die Bestandteile und Vorteile von myLife Invest im Einzelnen:

#### Die Fondsanlage

Über eine Kooperation mit der Fondsdepot Bank kann aus ca. 4.000 Fonds und kostengünstigen Exchange Traded Funds (ETF) gewählt werden.

#### Die individuelle Steuerung

Individuelle Verwaltung der Kundengelder oder optionale Anwählbarkeit von internen und externen Strategiedepots.

### Highlights

<b>Netto-Tarif</b>	Als Produkt auf Nettobasis vollständig frei von Abschluss- und laufenden Provisionen.
<b>Handling</b>	Online-Vertragsverwaltung.
	Kostenloser „shift“ per Online-Antrag möglich.
	Keine neue Software nötig; einfache Online-Angebotserstellung und Online-Vertragsverwaltung. Vereinfachte Dokumentationspflichten nach § 34d GewO.
<b>Vergütung</b>	Höhere Einnahmefähigkeit durch höheres Vermögen der Kunden.
	Konstante Einnahmen unabhängig von der Asset-Klasse.
<b>Services</b>	Rechtssicherheit.
	Vorteilsrechner.
	Beitragszahlung kann auch per Übertragung eines bestehenden Fondsdepots „an Erfüllung statt“ erfolgen.

### Fonds-Informationen

Detaillierte Informationen zu unseren Fonds erhalten Sie auf unserer Internetseite [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de) in den Fondsinformationen unter myLife Invest

## Allgemeine Parameter

<b>Kurze Einleitung</b>	myLife Invest ist eine fondsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag.
<b>Netto-Produkt</b>	Als Produkt auf Netto-Basis vollständig frei von Abschluss- und laufenden Provisionen.
<b>Versicherungsbeginn</b>	Versicherungsbeginn kann nur der 1. eines Monats sein. Es sollte generell der nächste Monatserste nach Antragsaufnahme als Versicherungsbeginn gewählt werden. Zum Beispiel bei Antragsaufnahme im Juli sollte der Versicherungsbeginn der 01.08. sein.
<b>Eintrittsalter</b>	Das Eintrittsalter errechnet sich aus dem Kalenderjahr des Versicherungsbeginns abzüglich des Geburtsjahres der zu versichernden Person.
Mindesteintrittsalter	18 Jahre.
Höchsteintrittsalter	85 Jahre.
Maximales Endalter	98 Jahre.
Versicherungsdauer	12 bis 70 Jahre.
<b>Beitragszahlung/ Zuzahlungen</b>	Die Zahlung des Einmalbeitrags kann per Überweisung oder per Depotübertragung erfolgen. Auf Antrag können Zuzahlungen geleistet werden.
<b>Mindestbeitrag (Einmalbeitrag)</b>	5.000 EUR.
<b>Höhe Zuzahlungen</b>	Mindestens 1.000 EUR, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person. Die Summe aller Zuzahlungen darf maximal 50 Prozent des Einmalbeitrags und bis zu 100.000 EUR betragen. Überschreitet die Summe aller Zuzahlungen 50.000 EUR, ist für weitere Zuzahlungen eine Gesundheitsprüfung erforderlich.
<b>Fondsauswahl</b>	ca. 4.000 Fonds inklusive ETF.
<b>Fondsmix</b>	Der Mindestbeitrag pro Fonds beträgt 100 EUR.
<b>Ausgabeaufschlag/ Transaktionskosten</b>	Bei passiv gemanagten Fonds (ETF etc.) fallen Transaktionskosten an.
<b>Fondswechsel</b>	Vor Laufzeitende können innerhalb des Fondsvermögens jederzeit per Online-Antrag Umschichtungen („shift“) innerhalb der Fondsanlage vorgenommen werden. Es müssen mindestens 1.000 EUR umgeschichtet werden. Bis zu 1.000.000 EUR können je Versicherungsjahr kostenlos geschiftet werden. Bei ETF fallen Transaktionskosten an.
<b>Verfügbarkeit (Entnahmen, Teilauszahlungen)</b>	Vor Laufzeitende kann jederzeit Kapital aus dem Vertrag entnommen werden. Jede Entnahme muss mindestens 1.000 EUR betragen. Mindestens 5.000 EUR müssen im Vertrag verbleiben.
<b>Leistung im Todesfall</b>	Im Todesfall der versicherten Person vor dem vereinbarten Ablauftermin wird das Fondsvermögen fällig. Ab dem 6. Versicherungsjahr wird eine zusätzliche Leistung im Todesfall gezahlt. Diese zusätzliche Leistung beträgt im 6. Versicherungsjahr 10% des Einmalbeitrages und fällt in den folgenden Jahren gleichmäßig bis zum vereinbarten Ablauftermin auf 0%.
<b>Leistungs zum vereinbarten Ablauftermin</b>	Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Ablauftermin wird das Fondsvermögen unter Berücksichtigung von gegebenenfalls noch anfallenden Kosten ausgezahlt. Die Leistung kann in Euro oder als Übertragung der Fondsanteile erbracht werden.
<b>Überschussbeteiligung</b>	Es liegen die für das jeweilige Kalenderjahr deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt von der Entwicklung der Lebenserwartung und der Kosten ab. Die künftigen Überschussanteilsätze können daher nicht garantiert werden.
Risikoabhängige Überschussbeteiligung	Die einzelnen Versicherungsverträge erhalten laufende Überschussanteile in Prozent der fälligen Risikobeiträge zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres. Diese Überschussanteile verrechnen wir sofort mit dem fälligen Risikobeitrag.
Fondsabhängige Überschussbeteiligung	Ein Teil der für die Verwaltung der gewählten Fonds von der depotführenden Stelle erhobenen Kosten wird uns zurückerstattet (Rückvergütung). An dieser Rückvergütung beteiligen wir die Kunden in Form einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung. Die entstehenden Überschüsse werden dem Fondsvermögen zugeführt. Die deklarierten Überschussätze entsprechen der zum Zeitpunkt der Deklaration vereinbarten Rückvergütung.

<b>Beteiligung an Bewertungsreserven</b>	Keine.
<b>Gesundheitsprüfung</b>	Nein. Nur bei einer Zuzahlung, wenn die Summe aller bisherigen Zuzahlungen 50.000 EUR überschreitet.
<b>Zusatzversicherung</b>	Keine.

### **Steuerliche Rahmenbedingungen**

Siehe „Versicherteninformation Steuer allgemein“

Hinweis:

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