



# Herzlich Willkommen





Ihr Erfolg ist unser Antrieb.

Mit myLife Invest können  
Sie jedes Depot abhängen.

22. Juni 2021



# Ihr Referent

Benjamin Reinhard (HonorarKonzept GmbH)



Mit myLife Invest können Sie jedes Depot  
abhängen

my  
Life

Invest

Honorar *Konzept*

# Grundidee: Fondsportfolios „ummanteln“

**Mit myLife Invest können Sie Ihre Portfolios 1:1 im Rahmen einer Investmentpolice abbilden:**

- ✓ mit umfangreicher Fondsauswahl wie bisher
- ✓ mit der gleichen Flexibilität wie bisher
- ✓ mit den gleichen Servicegebühren wie bisher
- ✓ mit den gleichen Reportings wie bisher
- ✓ mit den Kostenvorteilen eines Honorartarifes



## myLife Invest



**FONDSDEPOT  
BANK**

### **Wir „ummanteln“ keine Fonds – Wir „ummanteln“ eine ganze Plattform!**

- Die Investition erfolgt dabei zu 100 % auf Nettobasis ohne Abschlusskosten.
- Kickbacks werden in Form von fondsindividuellen Überschüssen zu 100 % an die Anleger weitergegeben (AgSt-frei !) – wie bei einem reinen Servicegebührenmodell.
- VV-Strategien bzw. diverse Advisory Modelle können integriert werden.

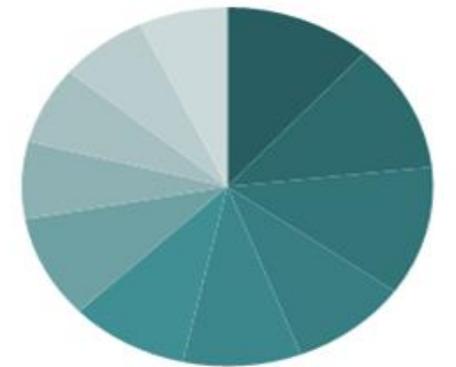
# Kernleistung verbessern durch Optimierung der Nebenleistung

**Kernleistung** ist immer das durch Ihnen empfohlene Fondsportfolio

- entsprechend des Risikoprofils des Kunden
- breit diversifiziert
- regelmäßig überwacht und rebalanciert
- reportet

**Nebenleistung** ist der Lagerort des Fondsportfolios

- Depot oder Police?



Portfolio ABC

Wirtschaftlichkeit  
Flexibilität  
Handling

---



myLife Invest soll für unsere Kernleistung  
bessere Ergebnisse nach Steuern und  
Gebühren produzieren.

# Rahmenbedingungen myLife Invest

myLife Invest



## Produktkosten:

- 60 € Stückkosten p.a.
- 0,45 % p.a. vom Nettoanlagevermögen
- 0 % Agio
- Alle Gebühren bereits inkludiert (bei ETFs, Dimensional fallen Transaktionskosten an)
- Fondsindividuelle Überschüsse werden dem Kunden zu 100 % gutgeschrieben

## Vergütungsoptionen frei mit Kunden vereinbar:

- Einmaliges Honorar
- Laufendes Honorar

**jeweils 100 % an  
Berater!**



## Eine Police hat diverse Steuervorteile gegenüber reinen Depots

1. ordentliche Erträge (Zinsen / Dividenden)
  2. außerordentliche Erträge (Kursgewinne)
  3. Vergütung (MwSt.-frei!)
  4. Kickbackerstattungen
  5. Vererbung (100 % AgSt.-frei!)
  6. Auszahlungen ab 62. Lebensjahr und 12 Jahre Haltedauer
- gelten bereits ab 1. Tag

Wirtschaftlichkeit

# Echter Vergleich mit allen Faktoren

Fondsname	Depot	myLife Invest
Anlagesumme	100.000 €	100.000 €
Kursgewinne	4 %	4 %
ordentliche Erträge	2 %	2 %
Anteil ausschüttender / thes. Fonds	75 / 25	75 / 25
Aktien-/Anleihenanteil	60 / 40	60 / 40
Umschichtungsquote p.a. – <b>VV Strategie</b>	100 %	100 %
Vermögensverwalter Gebühr	0,36 %	0,36 %
Servicegebühr / Betreuungshonorar	0,70 %	0,70 %
Depotgebühr / Stückkosten	45 €	60 €
Produktkosten p.a.	0 %	0,45 % p.a.

# Wirtschaftlichkeit: Ergebnis

Entwicklung des Fondsvermögens *)			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.598 €	104.142 €	544 €
2	106.544 €	108.418 €	1.874 €
3	109.581 €	112.873 €	3.292 €
4	112.710 €	117.513 €	4.803 €
5	115.935 €	122.346 €	6.411 €
10	133.601 €	149.342 €	15.740 €
15	154.161 €	182.317 €	28.156 €
20	178.114 €	222.586 €	44.472 €
25	206.053 €	271.730 €	65.676 €
30	238.684 €	331.688 €	93.004 €
35	276.844 €	404.931 €	128.087 €
40	321.536 €	494.659 €	173.123 €
45	373.959 €	605.017 €	231.058 €

## Lesebeispiel:

Im Jahr 15 wäre der Depotwert 154.161 €, der Policenwert 182.317 €.

**Differenz: + 28.156 €**

# Wirtschaftlichkeit: Ergebnis

Auszahlung bei Auflösung bzw. Rückkauf (nach Abgeltungsteuer) *)			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.073 €	103.156 €	83 €
2	106.006 €	106.415 €	409 €
3	109.027 €	109.809 €	782 €
4	112.141 €	113.345 €	1.205 €
5	115.349 €	117.029 €	1.680 €
10	132.928 €	137.601 €	4.673 €
15	153.385 €	165.493 €	12.107 €
20	177.219 €	197.532 €	20.312 €
25	205.020 €	236.631 €	31.611 €
30	237.489 €	284.335 €	46.846 €
35	275.460 €	342.608 €	67.148 €
40	319.932 €	413.998 €	94.066 €
45	372.096 €	501.800 €	129.704 €

## Lesebeispiel:

Im Jahr 15 wäre der Depotwert 153.385 €, der Policenwert 165.493 €.

**Differenz: + 12.107 €**

# Wirtschaftlichkeit: Ergebnis

Auszahlung an die Erben im Todesfall (nach Erbschaftssteuer & ggf. Abgeltungsteuer) *)			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.073 €	104.142 €	1.068 €
2	106.006 €	108.418 €	2.412 €
3	109.027 €	112.873 €	3.846 €
4	112.141 €	117.513 €	5.372 €
5	115.349 €	132.346 €	16.997 €
10	132.928 €	158.179 €	25.251 €
15	153.385 €	189.991 €	36.606 €
20	177.219 €	229.098 €	51.878 €
25	205.020 €	277.079 €	72.059 €
30	237.489 €	335.874 €	98.385 €
35	275.460 €	407.397 €	131.937 €
40	319.932 €	485.903 €	165.971 €
45	372.096 €	583.086 €	210.990 €

## Lesebeispiel:

Im Jahr 15 wäre der Depotwert 153.385 €, der Policenwert 189.991 €.

**Differenz: + 36.606 €**

# Wirtschaftlichkeit: Ergebnis

Bsp. 10 % Umschichtung p.a.

Siehe weitere Beispiele zu Gestaltung im Bereich „Erben&Schenken“

Entwicklung des Fondsvermögens *)			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.985 €	104.142 €	157 €
2	107.936 €	108.418 €	482 €
3	111.943 €	112.873 €	929 €
4	116.005 €	117.513 €	1.508 €
5	120.120 €	122.346 €	2.226 €
10	141.484 €	149.342 €	7.858 €
15	165.231 €	182.317 €	17.086 €

Auszahlung bei Auflösung bzw. Rückkauf (nach Abgeltungsteuer) *)			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.078 €	103.156 €	78 €
2	106.269 €	106.415 €	146 €
3	109.573 €	109.809 €	236 €
4	112.994 €	113.345 €	351 €
5	116.535 €	117.029 €	493 €
10	136.112 €	137.601 €	1.489 €
15	158.969 €	165.493 €	6.524 €

Auszahlung an die Erben im Todesfall (nach Erbschaftssteuer & ggf. Abgeltungsteuer) *)			
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.078 €	104.142 €	1.063 €
2	106.269 €	108.418 €	2.149 €
3	109.573 €	112.873 €	3.300 €
4	112.994 €	117.513 €	4.518 €
5	116.535 €	132.346 €	15.811 €
10	136.112 €	158.179 €	22.067 €
15	158.969 €	189.991 €	31.022 €
20	185.734 €	229.098 €	43.364 €
25	217.079 €	277.079 €	59.999 €
30	253.796 €	335.874 €	82.077 €
35	296.812 €	407.397 €	110.586 €
40	347.215 €	485.903 €	138.688 €
45	404.762 €	583.086 €	178.324 €

29.549 €
46.129 €
67.947 €
96.510 €
133.888 €
182.898 €
11.798 €
19.552 €
30.538 €
45.797 €
66.783 €
95.517 €



# Flexibilität und Handling

## myLife Invest

Fondsauswahl	Mehr als 7.000 Fonds, ETFs und Dimensional Fonds	
Aufteilung	ab 100 € / 1 € pro Fonds, keine Begrenzung	
Entnahmen	<u>täglich</u> per SMS-TAN-Verfahren – kostenfrei	
Zuzahlungen	<u>täglich</u> per SMS-TAN-Verfahren – kostenfrei	
Fondsänderungen	<u>täglich</u> per SMS-TAN-Verfahren – kostenfrei	
Rebalancing	<u>täglich</u> per SMS-TAN-Verfahren – kostenfrei	NEU: automatisiert
Vergütung - Höhe	variabel zwischen 0 und 1,5 % vom NAV p.a.	100% für Berater !!
Vergütung - Prozess	automatisch durch Anteilsverkauf aus der Police	NEU: quartalsweise
Einzahlungen	Geld oder Depotüberträge, auch aus Alt-Policen	NEU: automatisiert
Auszahlungen	Geld oder Depotüberträge	NEU: automatisiert
Reporting	über Diva	

# Flexibilität

100 % Auszahlung der Beraterentgelte !!!

MBB	WFF	HJM	QLC	LSD	SDH	GHS
3.320	712	134	2.022	631	6.287	12.630
(-33)	(+156)	(-60)	(-150)	(+74)	(+101)	(-120)
(-120)	(+12)	(+5)	(-18)	(+40)	(-57)	(+330)

### > Vermögensaufstellung für Dr. Michael Musterpeter



Zeitgewichtete Rendite (BVI) 3 Jahre 06.09.2015 - 06.09.2018 Kein Filter aktiv Werkzeuge Drucken Hilfe

Zusammenfassung Bestände Transaktionen Manuelle Positionen Orderformulare Vertragsdaten Sonstiges

Aufteilung Investitionsgrad  
Portfolio Depot / Konto Produktart Produkt Produktgeber Risiko Währung Branche Topholding Anlageklasse Land

Zeitgewichtete Rendite (BVI) Verteilung in %



Index hinzufügen Index entfernen

## Volle Abbildung im Frontend - Beispiel



# Formulare und Faxe war gestern

<b>Zuzahlung</b> Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung. + 0	<b>Auszahlung</b> Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag - 0	<b>Auszahlplan</b> Einen Auszahlplan beantragen. ↻ 0	<b>Einstiegsmanagement</b> Einstiegsmanagement erstellen. ↻ 0	<b>Rebalancing</b> Rebalancing planen und in Auftrag geben. ↻ 0
<b>Shiften</b> Umtausch bestehender Fonds ↻ 0	<b>Shiften in Musterdepot</b> Einen Fonds in ein Musterdepot tauschen ↻ 0	<b>Switch</b> Die Fondsaufteilung für den Monatsbeitrag verändern 📄	<b>Musterdepot-Zuordnung</b> Bearbeiten der Musterdepot-Zuordnung 📦 0	
<b>Aufträge</b> Liste der übermittelten Aufträge. 📄		<b>VIS</b> Vertragsinformation... 👁️	<b>IDD Advisor</b> Durchführen der Geeignetheitsprüfu... 📦	
<b>Beitrag-freistellung</b> Beitragfreistellung für den Vertrag 📄	<b>Beitrag</b> Änderung des Monatsbeitrages 📄			

Sämtliche Transaktionen via SMS-TAN werden über den Berater bzw. Backoffice abgewickelt.

# Rebalancing eines Musterdepots in ?? ~~Minuten~~/Sekunden



# Auszahlungen



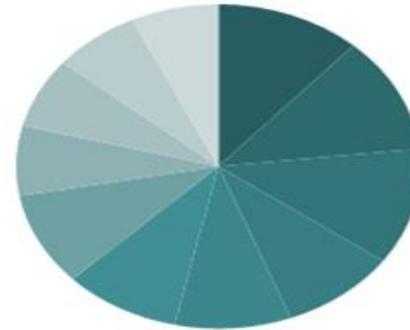
## Verwalten

Hier können Sie Aufträge für den Kunden **B760461**, mit der Vertragsnummer **743-3606892**, erzeugen.

<b>Zuzahlung</b> Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung.  0	<b>Auszahlung</b> Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag.  0	<b>Auszahlplan</b> Einen Auszahlplan beauftragen.  0	<b>Einstiegsmanagement</b> Einstiegsmanagement erstellen.  0	<b>Rebalancing</b> Nicht möglich, da keine Musterdepotzuordnung besteht.  0
<b>Shiften</b> Umtausch bestehender Fonds.  0	<b>Shiften in Musterdepot</b> Einen Fonds in ein Musterdepot tauschen.  0	<b>Musterdepot-Zuordnung</b> Bearbeiten der Musterdepot-Zuordnung.  0	<b>Aufträge</b> Liste der übermittelten Aufträge. 	
<b>VIS</b> Vertragsinformation... 	<b>IDD Advisor</b> Durchführen der Geeignetheitsprüfung... 			



Quellfonds



Zielallokation

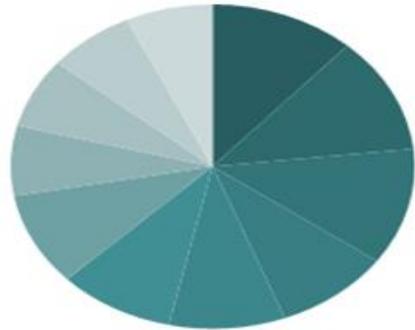
von	in
Quellfonds	Zielallokation – mit Vorgabe in Monaten (mindestens 3 und maximal 36)
Quellfonds	Zielallokation – mit Vorgabe Beitrag und Rhythmus (1/12,1/4,1/2)
Quellfonds	Partiell in Zielallokation – mit Vorgabe Beitrag und Rhythmus (1/12,1/4,1/2)

- Quellfonds darf nicht Bestandteil der Zielallokation sein
- Ausführungszeitpunkt ist immer der 20. eines Monats
- Das Einstiegsmanagement kann jederzeit gestoppt werden
- Es kann nur 1 Quellfonds erfasst werden
- Kann bei Zuzahlungen direkt mit eingerichtet werden (vorher ggf Musterdepotzuordnung lösen)

## Verwalten

Hier können Sie Aufträge für den Kunden **B760461**, mit Vertragsnummer **743-3606892**, erzeugen.

<b>Zuzahlung</b> Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung.  0	<b>Auszahlung</b> Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag  0	<b>Auszahlplan</b> Einen Auszahlplan beauftragen.  0	<b>Einstiegsmanagement</b> Einstiegsmanagement erstellen.  0	<b>Rebalancing</b> Nicht möglich, da keine Musterdepotzuordnung besteht  0
<b>Shiften</b> Umtausch bestehender Fonds  0	<b>Shiften in Musterdepot</b> Einen Fonds in ein Musterdepot tauschen  0	<b>Musterdepot-Zuordnung</b> Bearbeiten der Musterdepot-Zuordnung  0	<b>Aufträge</b> Liste der übermittelten Aufträge. 	
<b>VIS</b> Vertragsinformation... 	<b>IDD Advisor</b> Durchführen der Geeignetheitsprüfung... 			



myLife Invest



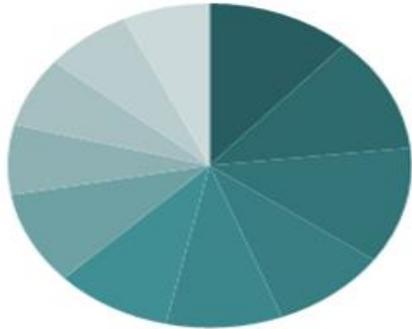
Referenzkonto

von	in
Gesamtportfolio	Referenzkonto – monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich
1 Einzelfonds	Referenzkonto – monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich

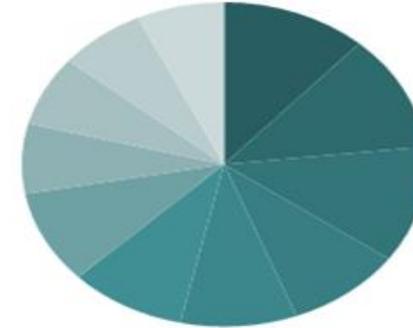
- Mindestrate 500 € pro Auszahlung
- Restvolumen darf 10.000 € nicht unterschreiten (aktuell auch bei Einzelfonds)
- Zeitraum muss mindestens 3 Monate sein
- Ausführungsdatum ist immer der 20. eines Monats
- Parallel laufendes Einstiegsmanagement schließt Auszahlplan aus
- Bei Invest Renten während der Ansparphase nicht möglich; Vertrag muss beitragsfrei sein

# Rebalancing – rhythmisch und/oder bedingt

<b>Zuzahlung</b> Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung.  0	<b>Auszahlung</b> Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag  0	<b>Auszahlplan</b> Einen Auszahlplan beauftragen.  0	<b>Einstiegsmanagement</b> Nicht möglich, da Musterdepot zugeordnet  0	<b>Rebalancing</b> Rebalancing planen und in Auftrag geben  0
<b>Shiften</b> Nicht möglich, da Musterdepot zugeordnet  0	<b>Musterdepot-Zuordnung</b> Bearbeiten der Musterdepot-Zuordnung  0	<b>Aufträge</b> Liste der übermittelten Aufträge. 		<b>VIS</b> Vertragsinformation... 
<b>IDD Advisor</b> Durchführen der Geeignetheitsprüfu... 				



Ist Quote



Soll-Quote

Art des Rebalancings	Durchführung wann ?
Rhythmisch	Jährlich oder halbjährlich
Rhythmisch und bedingt	Jährlich oder halbjährlich, nur wenn Abweichung größer x %
Bedingt	Immer – wenn Abweichung größer x % (monatlicher Check)

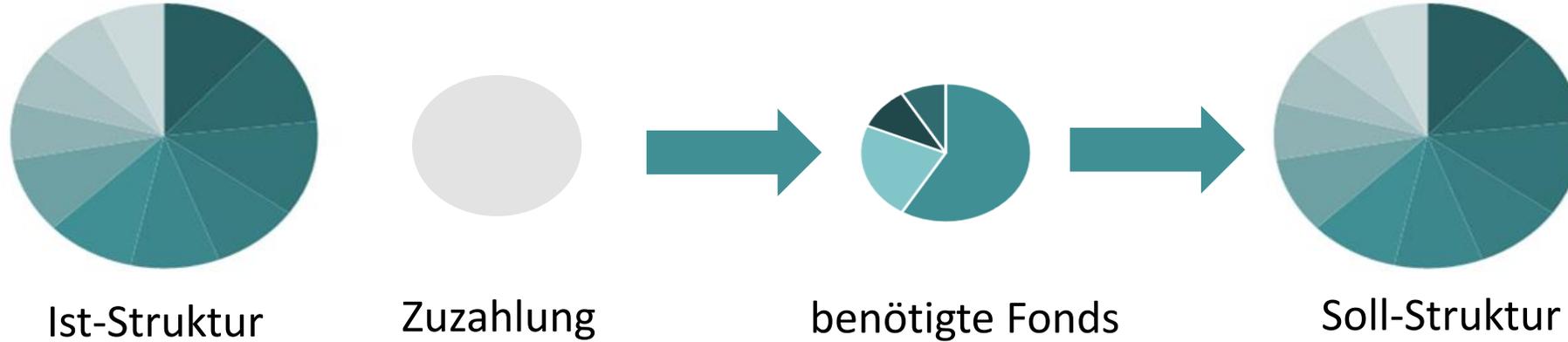
- Nur in Verbindung mit Musterdepots
- Kann zeitlich befristet und jederzeit beendet werden
- Bedingtes Rebalancing wird immer zum 20. eines Monats geprüft
- Ab 15 % Abweichung wird immer rebalanciert

## Verwalten

Hier können Sie Aufträge für den Kunden **B760461**, mit der Vertragsnummer **743-3606892**, erzeugen.

<b>Zuzahlung</b> Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung.  0	<b>Auszahlung</b> Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag  0	<b>Auszahlplan</b> Einen Auszahlplan beauftragen.  0	<b>Einstiegsmanagement</b> Einstiegsmanagement erstellen.  0	<b>Rebalancing</b> Nicht möglich, da keine Musterdepotzuordn... besteht  0
<b>Shiften</b> Umtausch bestehender Fonds  0	<b>Shiften in Musterdepot</b> Einen Fonds in ein Musterdepot tauschen  0	<b>Musterdepot-Zuordnung</b> Bearbeiten der Musterdepot-Zuordnung  0	<b>Aufträge</b> Liste der übermittelten Aufträge. 	
<b>VIS</b> Vertragsinformation... 	<b>IDD Advisor</b> Durchführen der Geeignetheitsprüfu... 			

# Intelligente Zuzahlung - Regeln



von	in
Konto	Fonds, die zur Herstellung der Sollquote benötigt werden

- Nur in Verbindung mit verknüpften Musterdepots möglich
- Es kann auch ggf. nur eine Annäherung an Soll-Struktur erfolgen (je nach Höhe der Zuzahlung)
- Zuzahlungen können auch ohne Zuzahlungs-Intelligenz erfolgen

## Angebot

myLife Invest Rente

Endalter

Laufzeit

Beginn

01.03.2021 

Endalter

67 Jahre

Beitrag

150,00 €

Anfängliche Zuzahlung

0,00 €

Überschusssystem in der Leistungsphase

Mischsystem dyn+flex Bonusrente ▼

Todesfallleistung in der Aufschubdauer

keine ▼

Todesfallleistung in der Leistungsphase

Keine ▼

Abgekürzte Beitragszahldauer?

Ja

Dynamik als fest vereinbarte jährliche Erhöhung

Ja

Anpassung an Portfoliostruktur aktivieren?

Ja

\* Anpassung an Portfoliostruktur: Ihre monatlichen Beiträge werden so in die Fonds investiert, dass der hinterlegte Fondsmix möglichst erreicht wird.

# ¼ - jährliche Auszahlung der Honorare

## — Honorar

Einmaliges Honorar

0,00 €

Zahlung per

Lastschrift

Jährl. Honorar (in % der NAV)

0,00 %

Zahlung per

Entnahme aus dem myLife Invest Vertrag

Zahlweise laufendes Honorar

Vierteljährlich

- umsatzsteuerfrei
- umsatzsteuerpflichtig
- umsatzsteuerfrei gemäß Kleinunternehmerregelung §19 UStG

# Analysen, Berichte, Honorarvorschau (ab Q3)

Vermittler N595585 (VKVO 113xxx / Vermittlervertrag 361-xxxxx)

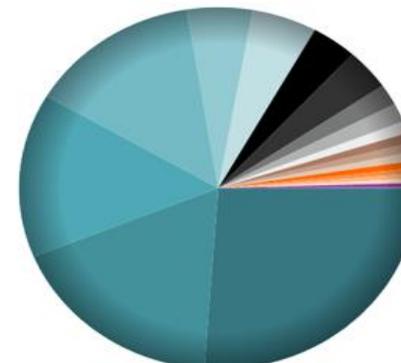
## Assets under Management

	Produkte gg. Einmalbeitrag	Produkte gg. Laufende Zahlung	Gesamt
Gesamt (Stand: 01.02.2021):	284.989,67 €	1.023.804,26 €	1.308.793,93 €
Änderung seit 01.01.2021	-7.191,82 €	55,21 €	-7.136,61 €
Änderung in % seit 01.01.2021	-2,46 %	0,01 %	-0,54 %
Anzahl Verträge:	3 Verträge	31 Verträge	34 Verträge
Zuwachs neue Assets:	161.856,21 €	1.811.742,40 €	1.973.598,61 €
Veränderung Anzahl Verträge:	-	2 Verträge	2 Verträge
Voraussichtliche Einnahmen kommende 3 Monate*:	466 €	1.674 €	2.141 €

# Analysen, Berichte, Honorarvorschau (ab Q2)

## Aktuelle Fondszusammensetzung Top-50-Fonds

Fondsname	ISIN	Fondsvolumen
Dimensional Gl.Targeted Val.EUR Acc	IE00B2PC0716	342.030,00 €
Dimensional Gl.Core Eq.EUR Acc	IE00B2PC0260	231.701,00 €
Dimensional Emerging Mkts.Val.EUR Acc	IE00B0HCGV10	191.792,00 €
Dimensional Global Sust.Core Eq.EUR Acc	IE00B7T1D258	183.000,00 €
Dimensional Gl.-S.T.In.Gr.F.I.Fd.EUR Acc	IE00BFG1R338	69.592,00 €
Dimensional Gl.Short FI Fd.EUR Acc	IE0031719473	69.110,00 €
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	LU0061928585	48.104,00 €
BMO Responsible Global Equity Fd.A EUR	LU0234759529	48.076,00 €
iShares DJ Asia Pac.Sel.Div.50 UE(DE)	DE000A0H0744	24.734,00 €
Dimensional Emerging Mkt.Core Eq.EUR Acc	GB00BR4R5551	22.097,00 €
Dimensional Pac.Basin Small C.EUR Acc	IE0034140511	13.662,00 €
iShares Edge MSCI W.M.Fa.U.E.USD A	IE00BP3QZ825	11.924,00 €
iShares MSCI Russia ADR/GDR U.E.USD A	IE00B5V87390	11.084,00 €
ComStage NYSE Arca Gold BUGS UE I	LU0488317701	9.865,00 €
Dimensional European Val.EUR Acc	IE00B1W6CW87	8.569,00 €
Global Internet Leaders 30 R-I	DE000A2N8127	6.115,00 €
ACATIS QILIN Marco Polo Asien Fonds A	DE000A2PB655	5.844,00 €
MEDICAL BioHealth EUR	LU0119891520	5.327,00 €
iShares Core MSCI W.U.E.USD A	IE00B4L5Y983	5.074,00 €
ARERO-Der Weltfonds	LU0360863863	944,00 €
ODDO BHF Money Market DR-EUR	DE000A0YCBQ8	149,00 €



# Möglichkeiten für US-Bürger

## Kündigung der Geschäftsbeziehung

Sehr geehrte(r) Frau/ Herr...,

nach US-amerikanischem Kapitalmarktrecht unterliegt ein Vertrieb von Wertpapieren und Fondsanteilen in die Vereinigten Staaten hinein sowie an US-Personen bestimmten Vertriebsbeschränkungen.

Aus diesem Grund sehen wir uns leider gezwungen, gemäß Punkt 28.2.1 („Kündigungsrechte der “) der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der für Privatanleger, die zwischen Ihnen und uns bestehende **Geschäftsbeziehung** unter Einhaltung der zweimonatigen Kündigungsfrist **zum 28. Februar 2021 ordentlich zu kündigen**.

## Erforderlich:

- Wohnsitz in Deutschland
- Bankverbindung in Deutschland
- Deutsche Steuer-ID

# Insolvenzschutz

## **Sind die Fonds bei myLife Invest Sondervermögen ?**

**Nein!** Um das Steuerprivileg genießen zu dürfen, müssen die Fonds im Besitz des Versicherers sein, von diesem **jedoch gesondert** geführt werden. (§125 VAG)

## **Sind dennoch die Anlegergelder bei Insolvenz der myLife geschützt ?**

**Ja!** Die gesondert geführten Fondsanteile sind vorrangig vor allen anderen Insolvenzgläubigern an die Anleger auszukehren (§315 VAG).

## **Können Fondsanteile gekürzt oder enteignet werden ?**

**Nein!** Kürzungen durch die BaFin zur Abwehr einer Insolvenz beziehen sich nur auf Leistungen des Versicherers, z.B. Zinsversprechen, nicht aber auf die durch Kundengeld erworbenen Fondsanteile (§ 314 VAG).

## **Gilt in Liechtenstein etwas anderes ?**

**Nein!** Auch dort besitzt der Versicherer die Fonds. Im Insolvenzfall bilden diese eine Sondermasse, um ebenfalls die Anleger vorrangig zu befriedigen.

Liechtenstein –  
kein  
Sondervermögen

# Liechtensteinisches Landesgesetzblatt

Jahrgang 2015

Nr. 231

ausgegeben

Suchen ✕

Sondervermögen ⚙️

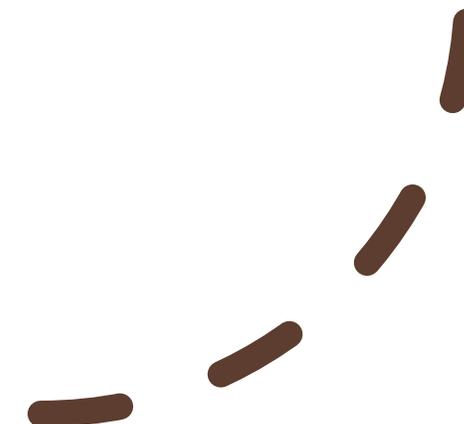
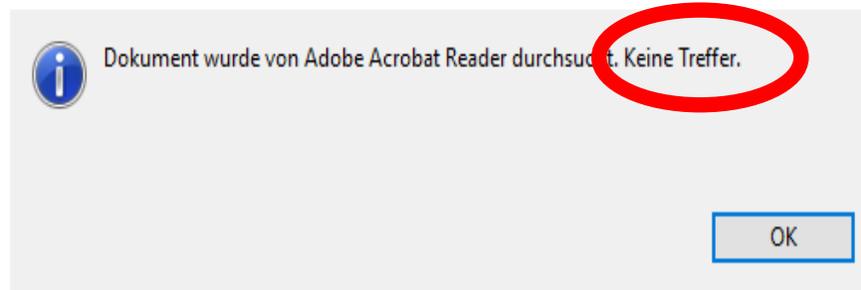
Zurück Weiter

## Gesetz

vom 12. Juni 2015

betreffend die Aufsicht über Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz; VersAG)

Acrobat Reader



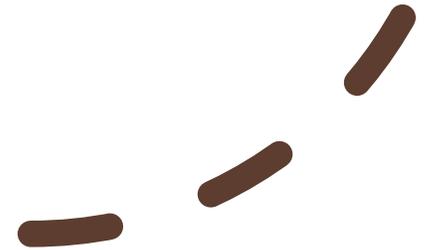
Art. 161

*Befriedigung von Versicherungsforderungen*

1) Die Vermögenswerte zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen bilden im Konkurs eine Sondermasse nach Art. 45 der Konkursordnung zur Befriedigung der Versicherungsforderungen. Das Gericht

4) Soweit Versicherungsforderungen aus der Sondermasse nicht zur Gänze befriedigt werden, gehören sie zu den Konkursforderungen der ersten Klasse (Art. 48 Konkursordnung).

40. "Sanierungsmassnahmen": alle Massnahmen, die das Tätigwerden einer zuständigen Verwaltungs- oder Gerichtsbehörde mit dem Ziel beinhalten, die finanzielle Lage eines Direktversicherungsunternehmens zu sichern oder wiederherzustellen und die die bestehenden Rechte anderer Beteiligter als des Versicherungsunternehmens selbst beeinträchtigen. Dazu zählen auch Massnahmen, die die Aussetzung der Zahlungen, die Aussetzung der Vollstreckungsmassnahmen oder eine Kürzung der Forderungen erlauben;



# Gestaltung Erben&Schenken

- Einfache Zuwendung außerhalb des Erbrechts
- Kontrolle zu Lebzeiten außerhalb des Erbrechts
- Reduzierung möglicher Pflichtteilsansprüche
- Erbschaft- und Schenkungsteuer sparen
- Steuerrechtliche Vorteile eines Policenmantels
- Attraktive Renditen statt zinsloses Tagesgeldkonto



# Beispiel - Schenkung Großeltern an Enkelkind

---

*(lebensbegleitende „Steuerfreiheit“)*

- ✓ **Zwei Versicherungsnehmer („VN“)**  
Großvater (70 J) und Enkelkind (10 J) werden beide als VN im Antrag genannt.
- ✓ **Schenkung**  
Im Rahmen des Antrags wird vereinbart, dass der Anteil des Großvaters am Vertrag 1 Prozent und der Anteil des Kindes am Vertrag 99 Prozent beträgt.
- ✓ **Einmalbeitrag durch den Großvater**  
Der Großvater zahlt den Einmalbeitrag für den VN und bewirkt dadurch die Schenkung.
- ✓ **Versicherte Personen („VP“)**  
Der **Vater bzw. die Mutter** wird VP (40 J).
- ✓ **Für den Tod des Großvaters wird der VP (Enkel) automatisch alleiniger VN**  
Unter „Besonderer Vereinbarung“ wird Folgendes individuell im Antrag festgelegt:  
„Die Versicherungsnehmer und der Versicherer sind sich einig, dass die versicherte Person [Enkel] im Falle des Todes des Versicherungsnehmers [Großvater] alleiniger Versicherungsnehmer wird.“

# Zahlenbeispiel – Vorteile Investmentpolice

## Allgemeine Annahmen

Vertrag	
Eintrittsalter VP	40 Jahre
Einmalbeitrag	200.000,00 €

Anlageannahmen	
Kursgewinne	4,50 %
Zins- und Dividenderträge p.a.	2,50 %
Gesamtrendite p.a.	7,00 %
Umschichtungsquote p.a.	5,00 %

## Auszahlung an die Erben im Todesfall (nach Erbschaftssteuer & ggf. Abgeltungsteuer) \*)

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	206.795 €	209.381 €	2.586 €
2	213.876 €	219.125 €	5.249 €
3	221.249 €	229.326 €	8.077 €
4	228.924 €	240.005 €	11.081 €
5	236.914 €	271.184 €	34.270 €
10	281.970 €	333.270 €	51.300 €
15	336.658 €	410.858 €	74.200 €
20	400.436 €	498.388 €	97.952 €
25	468.951 €	609.254 €	140.304 €
30	552.536 €	733.138 €	180.601 €
35	639.098 €	900.778 €	261.680 €
40	753.256 €	1.078.027 €	324.771 €
45	863.670 €	1.330.495 €	466.825 €
50	1.019.256 €	1.648.158 €	628.901 €
55	1.205.749 €	2.048.330 €	842.580 €

- Vermögen mit 65 bei Anlage in Depot:  
**1.196.251 €**
- Vermögen mit 65 bei Anlage in myLife Invest:  
**1.846.927 €**

# Weitere Informationen in der Live-Umgebung

## Start

### Neu

Ein neues Angebot erstellen



### Angebote

Verwaltung bestehender und neuer Angebote.



### Verwaltung

Ein- und Auszahlungen bei bestehenden Verträgen oder Shiften/Switchen von Fonds.



### Vergleichsrechner

myLife Invest und Direktinvestment



### Postfach

Persönliche Schriftstücke und Dokumente



### Portfolios

Übersicht



### IDD Advisor

Beratungssoftware



### Online-Seminare

Übersicht und Anmeldung



### Downloads

Factsheet und weitere Dokumente



### Fondsübersicht

Daten





# Zeit für Ihre Fragen



**Benjamin Reinhard**  
Business Coach

my  
Life | Invest

# Vielen Dank

my  
Life | Invest

**HonorarKonzept GmbH**  
**Herzberger Landstr. 25**  
**37085 Göttingen**

Telefon: 05 51 / 38 42 15 00  
Fax: 05 51 / 38 42 15 6

[service@honorarkonzept.de](mailto:service@honorarkonzept.de)  
[www.honorarkonzept.de](http://www.honorarkonzept.de)

**Mehrwerte zusammenbringen**

*Um bei myLife Invest sämtliche Vorteile für Kunden und Berater zu erzielen und die Vorzüge der Depot- und Versicherungswelt zu vereinen, wurden Kompetenzen gebündelt.*

Honorar Konzept