



**Die digitale Fondspolice der Zukunft-
mit myLife Invest hängen Sie jedes Depot ab**

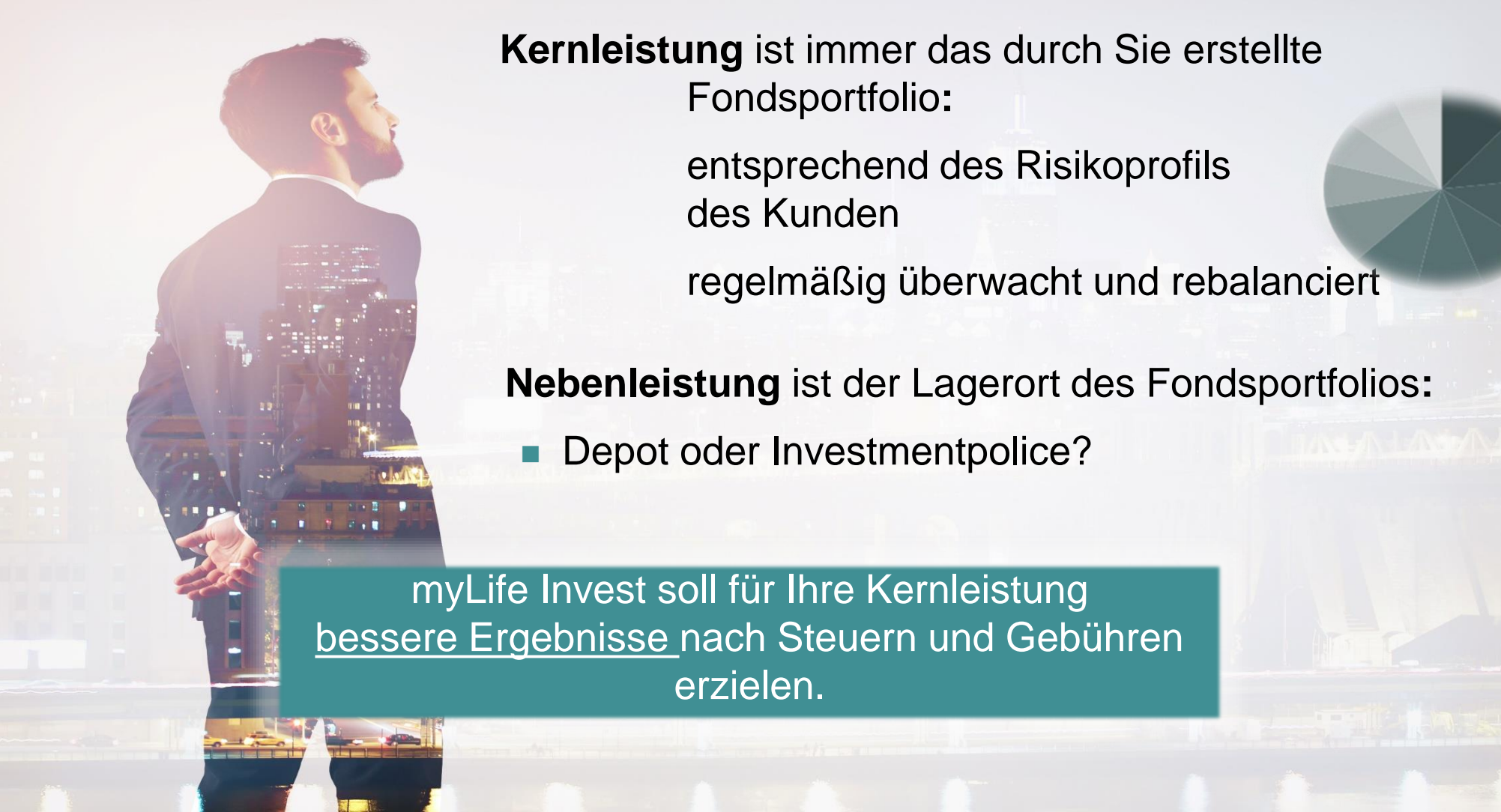
**my
Life**

Invest

Wirtschaftlichkeit
Flexibilität
Handling
Sicherheit



Selbstverständnis - Ihre Kernleistung vollenden



Kernleistung ist immer das durch Sie erstellte
Fondsportfolio:
entsprechend des Risikoprofils
des Kunden
regelmäßig überwacht und rebalanciert

Nebenleistung ist der Lagerort des Fondsportfolios:

- Depot oder Investmentpolice?

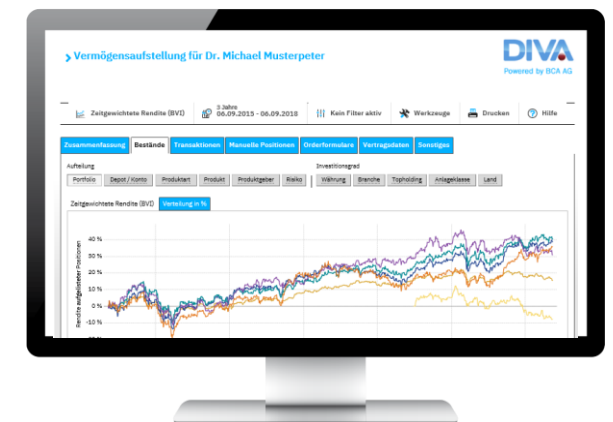
myLife Invest soll für Ihre Kernleistung
bessere Ergebnisse nach Steuern und Gebühren
erzielen.

Highlight: Der Ansatz bei der Entwicklung




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

- ✓ 100% Investition, Kickbackerstattung und Service-Fee
- ✓ Transaktionen via SMS-TAN und voll digitalisiert
- ✓ Kostenfreies Modellportfolio-Tool
- ✓ Reporting über Diva
- ✓ Kein Prüfbericht



Die „Depot-Police“ hat Steuervorteile gegenüber reinen Depots

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

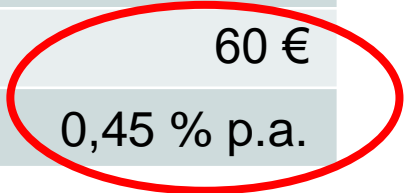
gelten
bereits
ab 1. Tag

Echter Vergleich mit allen Faktoren

Fondsname	Depot	myLife Invest
Anlagesumme	100.000 €	100.000 €
Realisierte Kursgewinne	4 %	4 %
Zinsen/Dividenden	2 %	2 %
Anteil ausschüttender / thes. Fonds	75/25	75/25
Aktien-/Anleihenanteil	60/40	60/40
Umschichtungsquote p.a.	10 %	10 %
Bestandsprovision	0,3 %	0 %
Servicegebühr / Betreuungshonorar	1 %	1,3 %
„Kickback“ - Erstattung	0 %	0,3 %
Depotgebühr / Stückkosten	40 €	60 €
Produktkosten p.a.	0 %	0,45 % p.a.

 = Steuervorteile Police

 = Kosten Police



Bessere Entwicklung des Vermögens

Fondsvermögen

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	104.201 €	104.434 €	233 €
2	108.477 €	109.028 €	550 €
3	112.828 €	113.827 €	999 €
4	117.253 €	118.839 €	1.587 €
5	121.751 €	124.076 €	2.324 €
10	145.353 €	153.729 €	8.377 €
15	171.998 €	190.521 €	18.524 €
20	203.603 €	236.166 €	32.562 €
25	241.101 €	292.771 €	51.671 €
30	285.596 €	362.964 €	77.369 €

Lesebeispiel: Im Jahr 15 wäre der Depotwert 171.998 € und der Policenwert 190.521 €.

Differenz: + 18.524 €

Nebeneffekt: Dadurch hätte der Berater bis dahin aus dem Depot 26.472 € und aus myLife Invest 28.355 € vereinnahmt.

Differenz: + 1.883 €

Höhere Werte bei Auflösung / Entnahmen

Auszahlung bei Auflösung

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.338 €	103.379 €	41 €
2	106.805 €	106.879 €	74 €
3	110.407 €	110.536 €	130 €
4	114.146 €	114.356 €	210 €
5	118.027 €	118.347 €	319 €
10	139.671 €	140.944 €	1.273 €
15	165.287 €	175.104 €	9.816 €
20	195.675 €	212.974 €	17.299 €
25	231.729 €	259.939 €	28.210 €
30	274.515 €	318.177 €	43.661 €

Lesebeispiel: Im Jahr 15 würde der Anleger bei Auflösung 165.287 € aus dem Depot und 175.104 € aus myLife Invest erhalten.

Differenz: + 9.816 €

Deutlich mehr im Erbfall (steuerfreie Gewinne)

Zufluss an Erben im Todesfall

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.338 €	104.434 €	1.096 €
2	106.805 €	109.028 €	2.223 €
3	110.407 €	113.827 €	3.420 €
4	114.146 €	118.839 €	4.693 €
5	118.027 €	134.076 €	16.048 €
10	139.671 €	162.567 €	22.895 €
15	165.287 €	198.196 €	32.908 €
20	195.675 €	242.677 €	47.002 €
25	231.729 €	298.120 €	66.391 €
30	274.515 €	367.150 €	92.635 €

Lesebeispiel: Verstirbt der Anleger im Jahr 15, erhalten die Hinterbliebenen 165.287 € aus dem Depot und 198.196 € aus der Police.

Differenz: + 32.908 €



Flexibilität und Handling – Alltagserleichterungen

myLife Invest

Fondsauswahl	ca. 8.000 Fonds, ETFs und Dimensional Fonds
Aufteilung	mindestens 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
Vergütung - Höhe	variabel zwischen 0 und 1,5 % vom NAV p.a.
Vergütung - Prozess	automatisch durch Anteilsverkauf aus der Police
Einzahlungen	Geld oder Depotüberträge, auch aus Alt-Policen
Auszahlungen	Geld oder Depotüberträge
Reporting	über DIVA vorhanden

Depotgleiche Flexibilität

Angebotsprozess



Shiften













Rebalancing

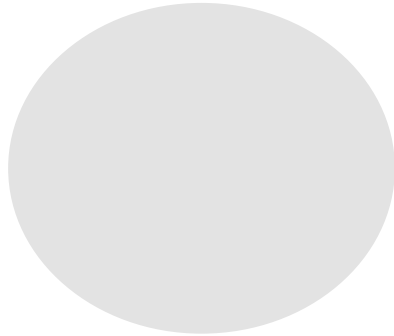


Verwalten

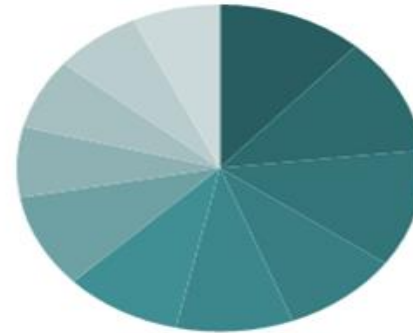
Hier können Sie Aufträge für den Kunden **B760461**, mit der Vertragsnummer **743-3606892**, erzeugen.

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

Einstiegsmanagement - Regeln



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)

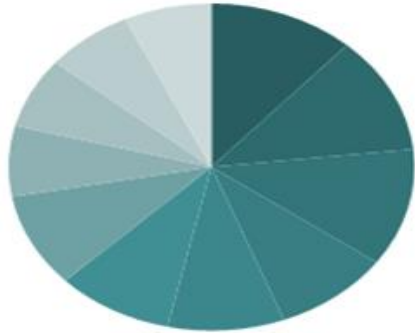
- Quellfonds darf nicht Bestandteil der Zielallokation sein
- Ausführungszeitpunkt ist immer der 20. eines Monats
- Das Einstiegsmanagement kann jederzeit gestoppt werden
- Es kann nur 1 Quellfonds erfasst werden
- Kann bei Zuzahlungen direkt mit eingerichtet werden (vorher ggf Musterdepotzuordnung lösen)

Verwalten

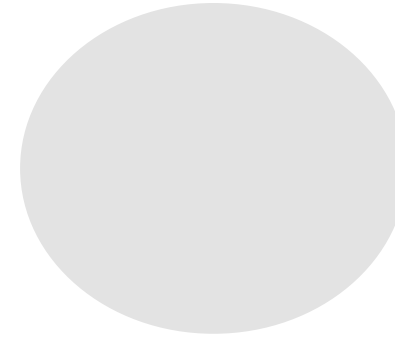
Hier können Sie Aufträge für den Kunden **B760461**, mit Vertragsnummer **743-3606892**, erzeugen.

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

Auszahlplan - Regeln



myLife Invest












Referenzkonto

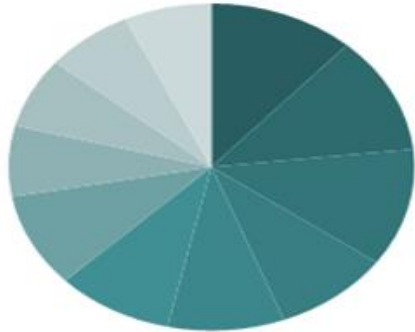
von	in
Gesamtportfolio	Referenzkonto – monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich
1 Einzelfonds	Referenzkonto – monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich

- 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

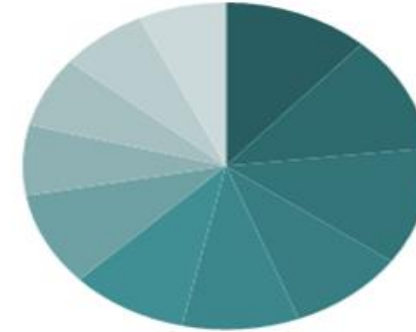
Rebalancing – rhythmisch und/oder bedingt

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

Rebalancing - Regeln



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 (HK Dimensional oder eigene)
- Kann zeitlich befristet und jederzeit beendet werden
- Bedingtes Rebalancing wird immer zum 20. eines Monats geprüft
- Ab 15 % Abweichung wird immer rebalanciert

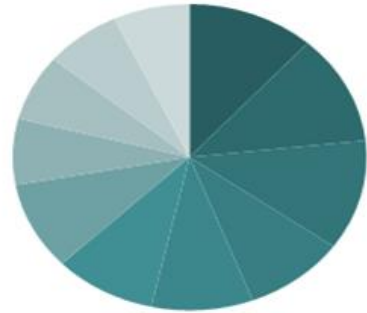
Intelligente Zuzahlungen

Verwalten

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

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

Intelligente Zuzahlung - Regeln



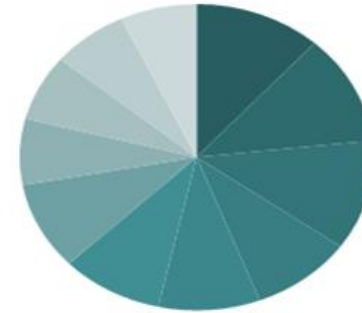
Ist-Struktur



Zuzahlung



benötigte Fonds



Soll-Struktur

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

- Nur in Verbindung mit verknüpften Musterdepots möglich
- Es kann auch 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.

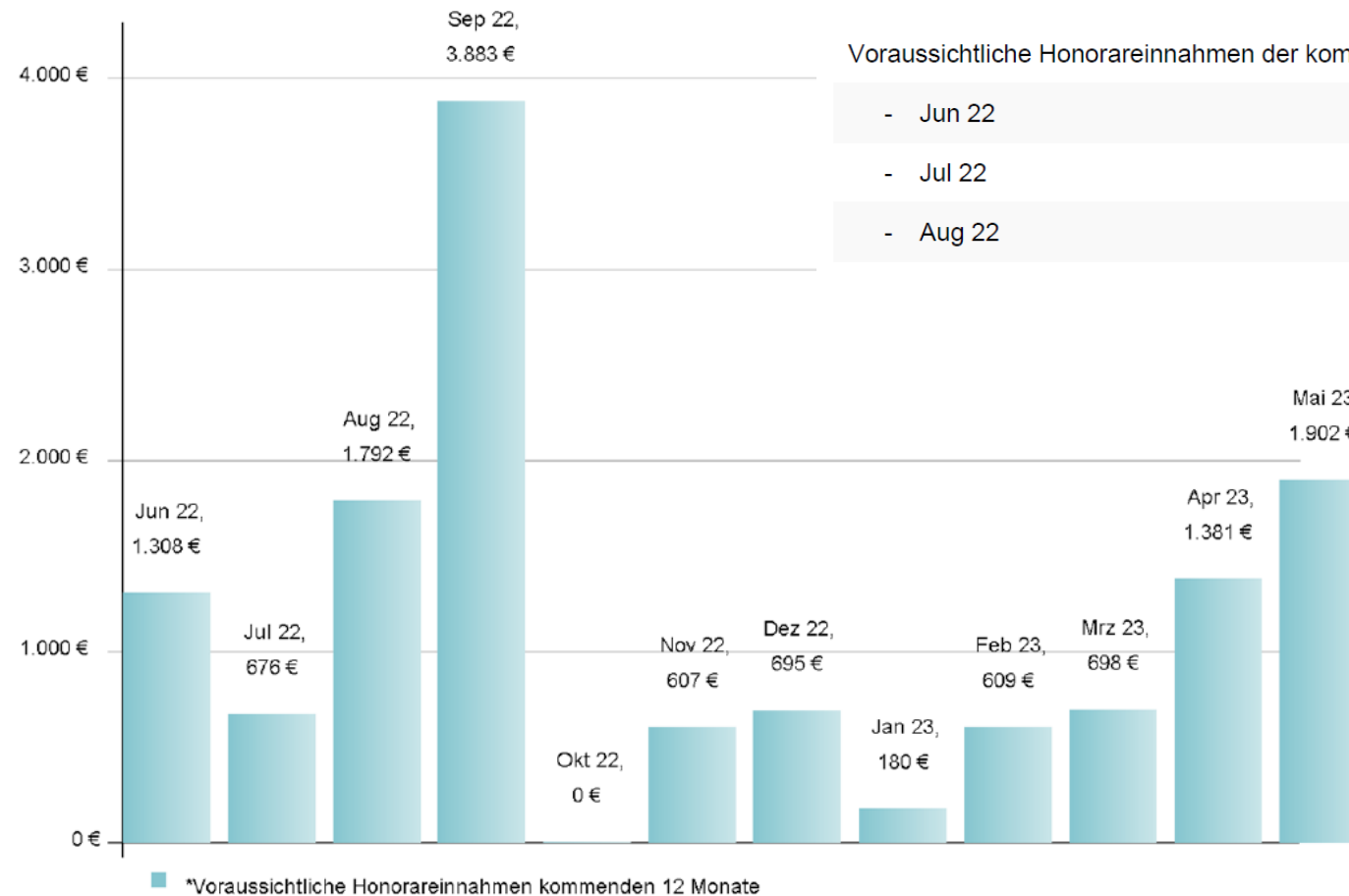
myLife Invest – Finanzbericht 06/2022

Vermittler XXX (VKVO 11XXXX / Vermittlervertrag 46X-XXXXX)

Assets under Management

	myLife Invest Einmalbeitrag	myLife Invest Rente	Gesamt
Gesamt (Stand: 01.06.2022):	703.022,58 €	844.617,85 €	1.547.640,43 €
Änderung seit 01.05.2022	-12.161,46 €	-5.098,98 €	-17.260,44 €
Änderung in % seit 01.05.2022	-1,70 %	-0,60 %	-1,10 %
Anzahl Verträge:	2 Verträge	14 Verträge	16 Verträge
Veränderung Anzahl Verträge:	-	-	-
Veränderung Beiträge	-	-	-
Zuwachs Beiträge	-	11.450,00 €	11.450,00 €
Summe Zuzahlungen - Auszahlungen	-	-	-

Voraussichtliche Honorareinnahmen der kommenden 12 Monate*

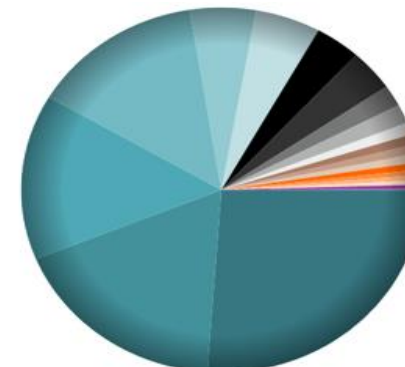


Voraussichtliche Honorareinnahmen der kommenden 3 Monate*:

- Jun 22	1.308 €
- Jul 22	676 €
- Aug 22	1.792 €

Aktuelle Fondszusammensetzung Top-20-Fonds

Fondsname	ISIN	Fondsvolumen
Vanguard S&P 500 UE USD Dis	IE00B3XXRP09	242.690,39 €
iShares Core MSCI EM IMI U.E.USD A	IE00BKM4GZ66	208.212,20 €
iShares Core EUR Gov.Bd.U.E.EUR D	IE00B4WXJJ64	169.670,36 €
Vanguard GI.Bd.Index F.EUR Acc H	IE00B18GC888	143.701,27 €
iShares MSCI W.S.C.U.E.USD A	IE00BF4RFH31	134.689,63 €
Lyxor Core ST.Europe 600(DR)UE A.	LU0908500753	129.656,29 €
iShares Core EUR Cor.Bd.U.E.EUR D	IE00B3F81R35	107.306,37 €
Vanguard EUR Corporate Bd.UE EUR Dis	IE00BZ163G84	67.638,79 €
ERSTE Reserve Euro R01 A	AT0000724299	49.581,00 €
iShares Core S&P 500 U.E.USD A	IE00B5BMR087	45.247,14 €
Dimensional GI.Short FI Fd.EUR Acc	IE0031719473	34.629,67 €
iShares Core MSCI Jap.IMI U.E.USD	IE00B4L5YX21	30.481,24 €
Dimensional GI.Small C.EUR Acc	IE00B67WB637	29.617,75 €
Vanguard FTSE D.Asia Pac.ex Jap.UE USD D	IE00B9F5YL18	28.480,11 €
Dimensional GI.Targeted Val.EUR Acc	IE00B2PC0716	23.988,44 €
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE)	DE0002635307	23.424,32 €
iShares EUR Aggregate Bd.U.E.EUR D	IE00B3DKXQ41	22.731,03 €
Vanguard GI.Sh.-Term Bd.IF.EUR H	IE00BH65QP47	19.758,93 €
Dimensional GI.Core Eq.EUR Acc	IE00B2PC0260	11.055,01 €
iShares Core MSCI Pac.ex-Jap.U.E.USD A	IE00B52MJY50	9.579,82 €
Übrige Fonds		15.500,67 €
Gesamt		1.547.640,43 €



Sicherheit / 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 ⚙️

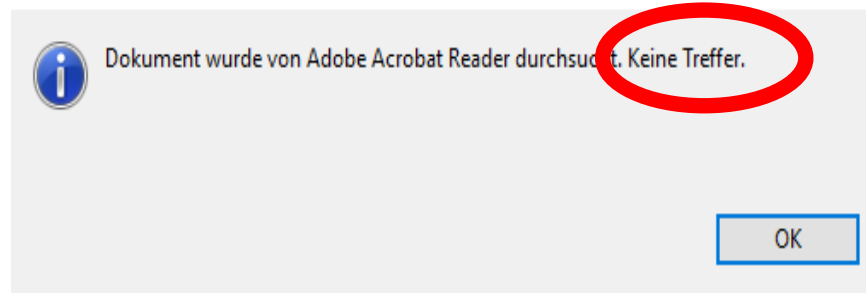
Zurück Weiter

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;



Entscheidungsmatrix für Anleger

Wo verwahre ich meine Investmentfonds am besten?

Steuerliche Betrachtung	Produkt A	Produkt B
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	Einzelauflistung (mit jeweils 4 Werten)	Keine Einzelauflistungspflicht

Flexibilität

Entnahmen	Täglich kostenfrei per Onlineorder	Täglich kostenfrei per Onlineantrag
Stornogebühren	Keine	Keine
Anzahl Fonds	ca. 3.000	ca. 3.000
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
-----------------	-----------------------	----------------------

Konkrete Depotwerte unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren*

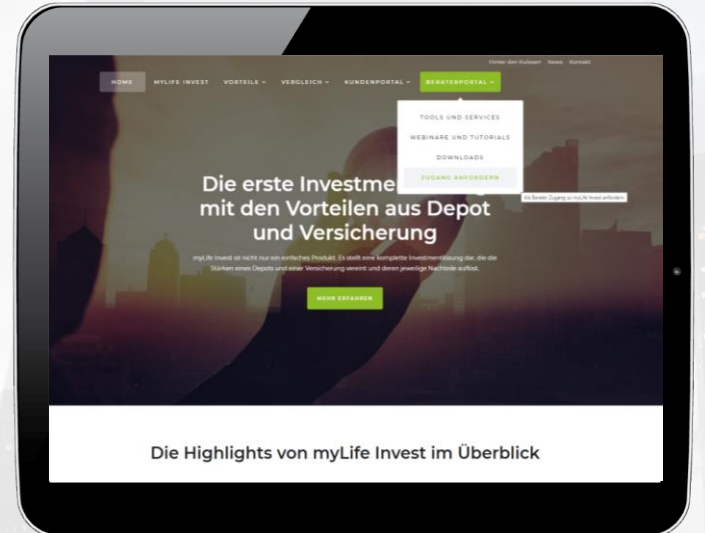
Wert nach 1 Jahr	104.201 €	104.455 €
Wert nach 5 Jahren	121.751 €	124.202 €
Wert nach 20 Jahren	203.603 €	236.509 €

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.





www.mylifeinvest.de



my
Life | Invest

Benjamin Reinhard
Business Coach

HonorarKonzept GmbH
Herzberger Landstr. 25
37085 Göttingen

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

service@honorarkonzept.de
www.honorarkonzept.de

