



Regionalforum der BCA

my
Life

Invest

Innovative Konzepte

Uwe Schmidt – Business Coach der HonorarKonzept GmbH

- Versicherungskaufmann (IHK)
- Referent, Trainer und Coach mit den Schwerpunkten: Umsetzung der Honorarberatung vor Ort, Kosten in Finanzprodukten und Produkt-Knowhow im Lebens- und Rentenversicherungsmarkt
- Begleitung und Entwicklung von Geschäftsmodellen in Maklerunternehmen
- Langjährige Erfahrungen als Führungskraft in mittelständischen Unternehmen



Uwe Schmidt

Betreuungsgebiet:

Niedersachsen, Hessen, Sachsen-Anhalt,
Thüringen, Sachsen, Bayern

Kontaktdaten:

Mobil: 01 51 / 14 56 92 09

uwe.schmidt@honorarkonzept.de

Selbstverständnis I: Ihre Kernleistung vollenden



Kernleistung ist immer das durch den Berater erstellte Fondsportfolio bzw. die verwendete Strategie:

- gemäß Risikoprofil strukturiert
- breit diversifiziert
- bei Bedarf angepasst und/oder
- rebalanciert

Nebenleistung ist der Lagerort des Fondsportfolios bzw. der Strategie:

- Depot oder Police

myLife Invest möchte für Ihre Kernleistung nach Steuern und Kosten bessere Ergebnisse als in einem reinen Depot erzielen. !

Perspektive der Fondsprofis kennen und verstehen

Um diesem Anspruch gerecht zu werden, muss man gängige Vorbehalte gegenüber Policen kennen

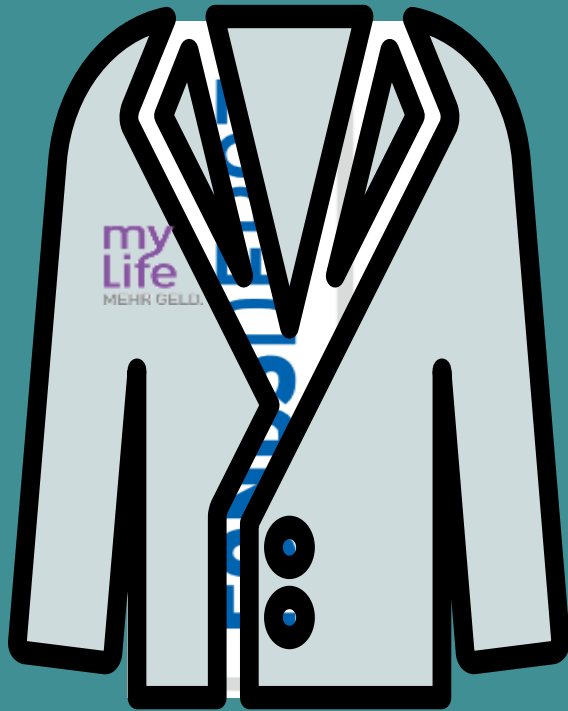
- ⚡ begrenzte Fondsauswahl
- ⚡ „versicherertypische“ (Nicht)-Flexibilität
- ⚡ hohe Kosten
- ⚡ lange Bindung
- ⚡ Intransparenz

hausgemachte
Fehler

myLife Invest funktioniert wie ein reines Depot

- mit der gesamten Fondsvielfalt des Marktes
- mit der gleichen Flexibilität
- ohne Laufzeitbindung
- mit allen gängigen Portfolio-Funktionen

myLife Invest



myLife ummantelt keine Fonds myLife ummantelt eine ganze Plattform

- Die Investitionen erfolgen dabei zu 100 % ohne Abschlusskosten.
- Kickbacks werden zu 100 % an die Anleger weitergegeben (AgSt-frei !)
- Alle Transaktionen werden per SMS-TAN-Verfahren durch den Berater durchgeführt.
- Keine Dokumentationspflichten nach 34f
- Kostenloses Modellportfolio-Tool
- papierloses Antragsverfahren möglich
- Fondsdatentransfer zur DIVA

Fonds in „Versichererhand“ sind gegenüber Privatanlegern steuerlich privilegiert:

1. Zinsen / Dividenden
2. Realisierte Kursgewinne
3. MwSt. auf Servicegebühren
4. Kickbackerstattungen
- 5. Vererbungen (100% AgSt-steuerfrei)***
6. Halbertragsverfahren (12/62)

Diese Vorteile gelten bereits von Beginn an.

* BMF-Schreiben 01.10.2009 Randziffern 22 + 24

Welche Kosten hat myLife Invest?

Gebühren	myLife Invest
Abschlusskosten	0 %
Verwaltungskosten	0,45 % p.a.*
Depotgebühr / Stückkosten	60 € p.a.

* Staffel

- ab 3 Mio. €: 0,40 % p.a.
- ab 4 Mio. €: 0,35 % p.a.
- ab 5 Mio. €: 0,30 % p.a.

Gutschriften	myLife Invest
Fondsindividuelle Überschüsse (Kickbacks)	Erstattung: 100 %

Entgeltvereinbarung als separates Rechtsgeschäft direkt mit den Kunden

Einmalhonorar: 0 - 5 % vom Anlagebetrag

- Einzug per Lastschrift (separat)

jährliches Honorar: 0 - 1,5 % p.a. auf das NAV

- durch Entnahme aus der Police
- umsatzsteuerfrei

Anteil Berater: 100% (auch bei Abwicklung über Pool !!!)

Kostenthematik – ganz einfache Rechnung

Sind die Kosten einer Police hingegen geringer als deren Steuervorteile, was bei myLife Invest der Fall ist, macht eine Anlage absolut Sinn.

2 € Kosten, um 1 € Steuern zu sparen ? Was soll das ?

Ahhh, so sieht's schon besser aus...



Depotgleiche Flexibilität

myLife Invest	
Fondsauswahl	ca 9.000 Fonds – Retail, CleanShare, ETF, Dimensional
Aufteilung	keine Begrenzung oder Mindestgrößen
Entnahmen/Switch/Shift	<u>täglich</u> per SMS-TAN
Zuzahlungen	<u>täglich</u> per SMS-TAN – auch intelligent zum Portfolioerhalt
Einstiegsmanagement	zwischen 3 und 36 Monaten
Auszahlpläne	monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich
Rebalancing	rhythmisch und / oder erst bei Mindestabweichungen
Modellportfolio-Tool	unbegrenzte Anzahl mit bis zu 50 Einzelpositionen
Einzahlungen	Geld oder Depotüberträge*, auch aus Alt-Policen
Vergütung	Servicegebühr bis 1,5 % p.a. vom NAV
Pool-Reporting	über die DIVA
Vermögensverwaltung	über Bank für Vermögen

* gilt als Veräußerung

Fondsvermögensverwaltung

**Einbindung von Vermögensverwaltungsstrategien
im Rahmen eines Fonds-Advisory:**




BANK FÜR
VERMÖGEN



Einzelaktionen durch Berater mit SMS-TAN

Zuzahlung
Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung.



0

Zuzahlungen in bestehenden Vertrag – auch mit Anpassung an Portfolio-Soll-Struktur

Musterportfolio Zuordnung
Bearbeiten der Musterportfolio-Zuordnung



0

Verknüpfung bzw Lösen eines Vertrages von einem Musterportfolio

Auszahlung
Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag



0


Jederzeitige Entnahmen aus einem Vertrag

Beitrag
Änderung des Monatsbeitrages



Änderung der Sparplanrate

Shiften
Umtausch bestehender Fonds



0

Tägliche Wechsel der Fonds im Bestand

Beitrag-freistellung
Beitragfreistellung für den Vertrag



Aussetzen der Sparplanrate

Switch
Die Fondsaufteilung für den Monatsbeitrag verändern



Jederzeitige Anpassung der Sparplan-Allokation

Massenaktionen durch Berater mit SMS-TAN

Massenshift Einzelfonds

Beauftragung eines Massenshifts



Einen bestimmten Fonds aus allen oder ausgewählten Verträgen shiften

Massenshift Verträge

Für mehrere Verträge Fondsshifts gemäß dem Fondsmix eines Musterportfolios durchführen



Es können alle oder ausgewählte Verträge in einen bestimmten Fondsmix investiert werden

Massenswitch und -shift Verträge

Für mehrere Verträge Musterportfoliowechsel oder Musterportfoliozuordnung durchführen



Es können alle oder ausgewählte Verträge in ein bestimmtes Musterportfolio investiert werden

Rebalancing Musterportfolio

Beauftragung eines Rebalancing für Verträge mit einer festen Musterportfolio-Zuordnung



Es werden alle oder ausgewählte Verträge eines Musterportfolios adhoc rebalanciert

Aktionspläne durch Berater mit SMS-TAN

Einstiegs- management

Einstiegs-
management
erstellen.



0

Ein Zielportfolio über
einen längeren Zeitraum
verteilt ansteuern

Auszahlplan

Einen Auszahlplan
beauftragen.



0

Regelmäßige Entnahmen
festlegen

Rebalancing

Rebalancing planen
und in Auftrag geben



0

Rebalancing beauftragen – entweder
rhythmisch (jährlich oder halbjährlich)
oder bei Überschreitung einer
bestimmten Bandbreite (monatlicher
Check)

Eckdaten Einmalanlage / Sparplan

	myLife Invest	myLife Invest Rente
Mindestanlage	5.000 €	150 € monatlich*
Pro Fonds	100 €	1 €
Mindesteintrittsalter	18 Jahre	0 Jahre
Höchstes Eintrittsalter	85 Jahre	70 Jahre
Höchstendalter	98 Jahre	85 Jahre
Leistung bei Tod	ab 6. Jahr 110 %**	Fondswert
Gesundheitsfragen bei Abschluss	ab 1 Mio. € Beitrag	keine
Zuzahlungen ab	1.000 €	1.000 €
Zuzahlungen bis	max. 1 Mio. €***	max. 300.000 €****
Entnahmen	täglich per SMS-TAN	täglich per SMS-TAN
Digitaler Antragsprozess	möglich	möglich

* bei anfänglicher Zuzahlung von 5.000 € Mindestbeitrag 100 € pro Monat

** linear abschmelzend bis zum geplanten Ablauftermin

*** die Summe der Zuzahlungen darf in den ersten 5 Jahren maximal 1.000.000 Euro betragen; ab dem 6. Versicherungsjahr liegt die Grenze bei maximal 50 % des Einmalbeitrags, jedoch maximal 100.000 €

**** bei Abschluss mit Beitragsrückgewähr und Rentenbeginnalter 67 Jahre max. 50.000 € jährlich und 600.000 € insgesamt

Vielen Dank

HonorarKonzept GmbH

Uwe Schmidt

T 01 51 – 14 56 92 09

M uwe.schmidt@honorarkonzept.de



Die genannten Darstellungen dienen der generellen Information und berücksichtigen keine Einzelfallbetrachtung. Diese generellen Informationen ersetzen in keinem Fall eine individuell gewünschte oder notwendige (Steuer-)Beratung. Wir übernehmen keine Gewähr für die inhaltliche Richtigkeit und/oder Vollständigkeit und keine Haftung, wenn Sie im Vertrauen auf die in dieser Übersicht enthaltenen Informationen Handlungen vornehmen oder unterlassen.