



Vermögen clever vererben und verschenken

**my
Life**

Invest



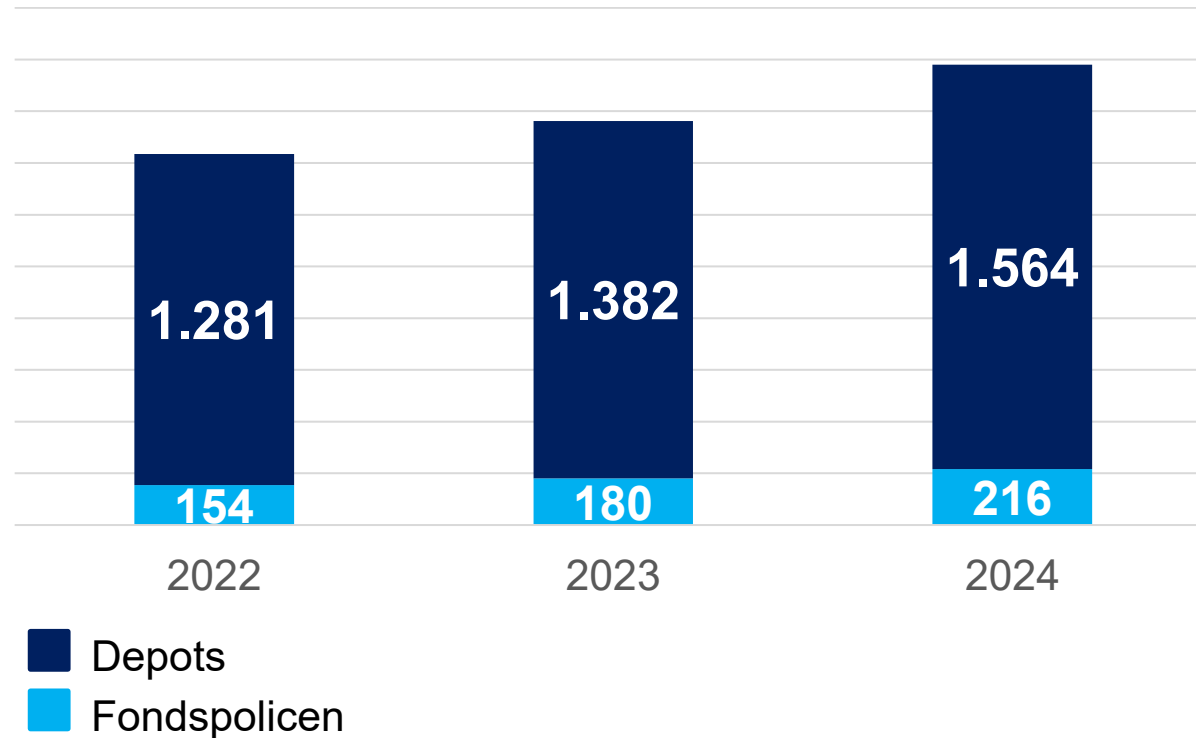
Benjamin Reinhard

Leiter der Akademie
HonorarKonzept GmbH



Fondsvermögen in offenen Publikumsfonds (in Mrd. €)

Deutschland 2022 - 2024



Sieben von acht Euro lagern in Depots, bei denen Berater von steigenden Assets profitieren

Vorurteile gegenüber Policen

„Eine Versicherungslösung ist doch im Vergleich zum Depot...

...im Handling viel zu kompliziert und nicht flexibel genug.“

...viel zu teuer: Bei den hohen Kosten bleibt keine Rendite.“

...unsicher, weil das Guthaben kein Sondervermögen ist.“

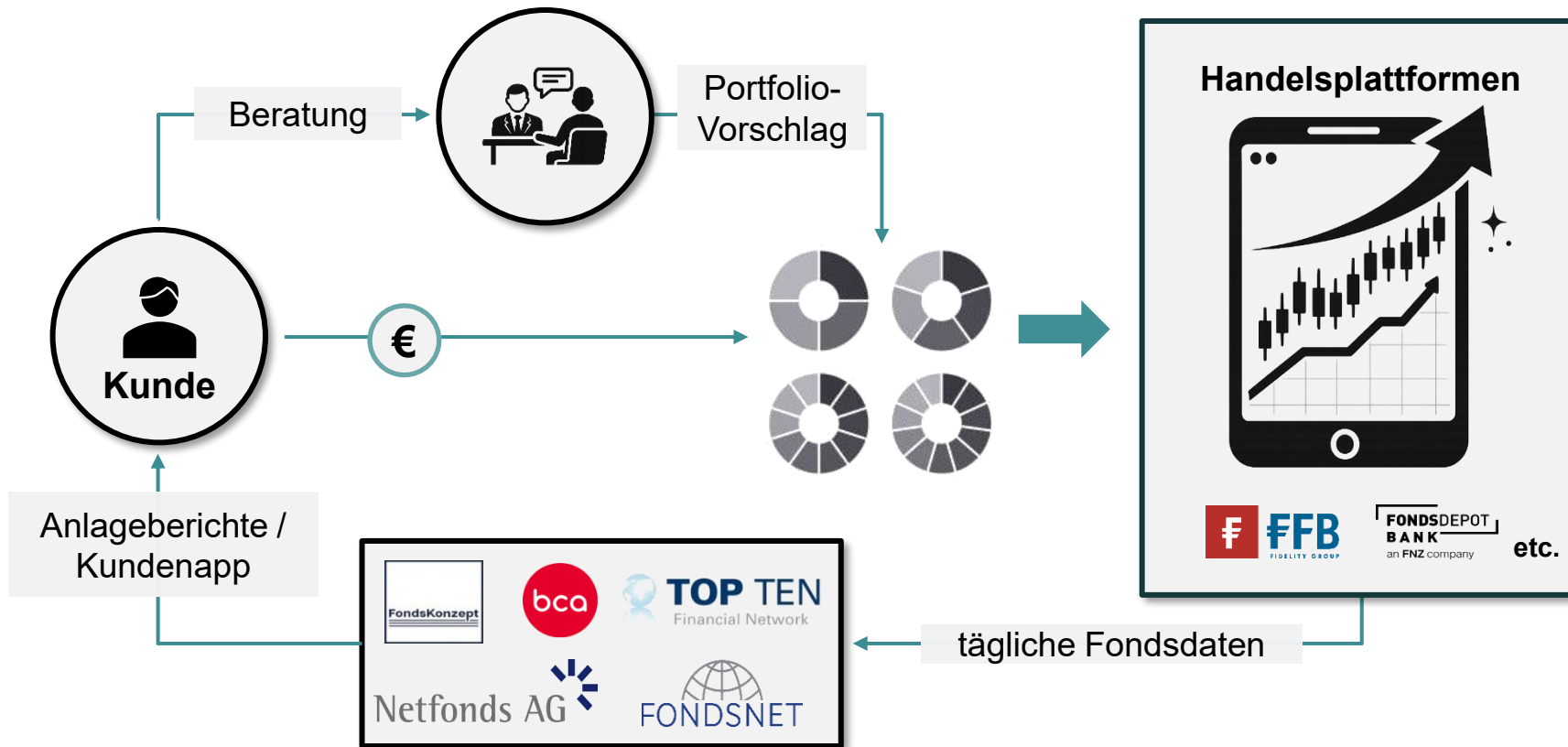




*„Eine Versicherungslösung ist doch im Vergleich zum Depot **im Handling viel zu kompliziert und nicht flexibel genug.**“*

Funktionsweise im Depot

private Fondsanlage im Depot

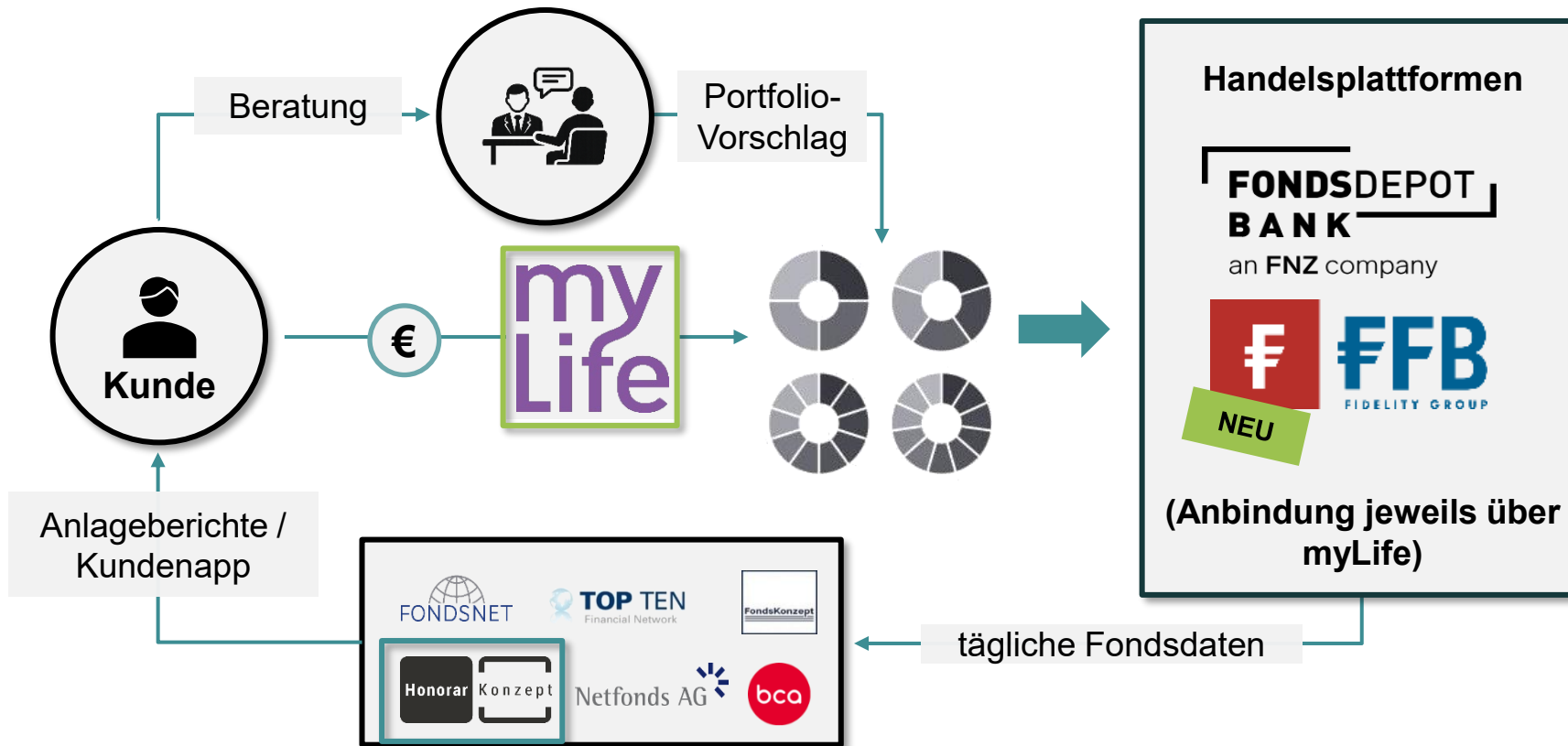


Fazit

- +**
hohe Flexibilität, digitale Steuerung und volle Transparenz
- laufende Besteuerung der Erträge bei Kunden und Berater

Funktionsweise mit myLife Invest

„Institutionelle“ Fondsanlage mit myLife Invest



Fazit

+
hohe Flexibilität, digitale
Steuerung und volle
Transparenz

+
Angebotserweiterung
(u.a. zur cleveren
Vermögensübertragung)

+
Steuerprivilegien

Mehr Geld

Flexibilität wie im Depot – und darüber hinaus



Fondsauswahl

> 7.000 Fonds, ETF etc.



Entnahmen/Switch/Shift

täglich per SMS-TAN durch Berater



Zuzahlungen

täglich per SMS-TAN durch Berater



Einstiegsmanagement

zwischen 3 & 36 Monaten



Modellportfolio-Tool

kostenlos & unlimitiert



Pool-Reporting & -App

via BCA, Fondnet, Fondskonzept etc.



Rebalancing

kalendarisch oder bei Abweichung



Fondsallokation

keine Begrenzung & Mindestgrößen



Vergütung

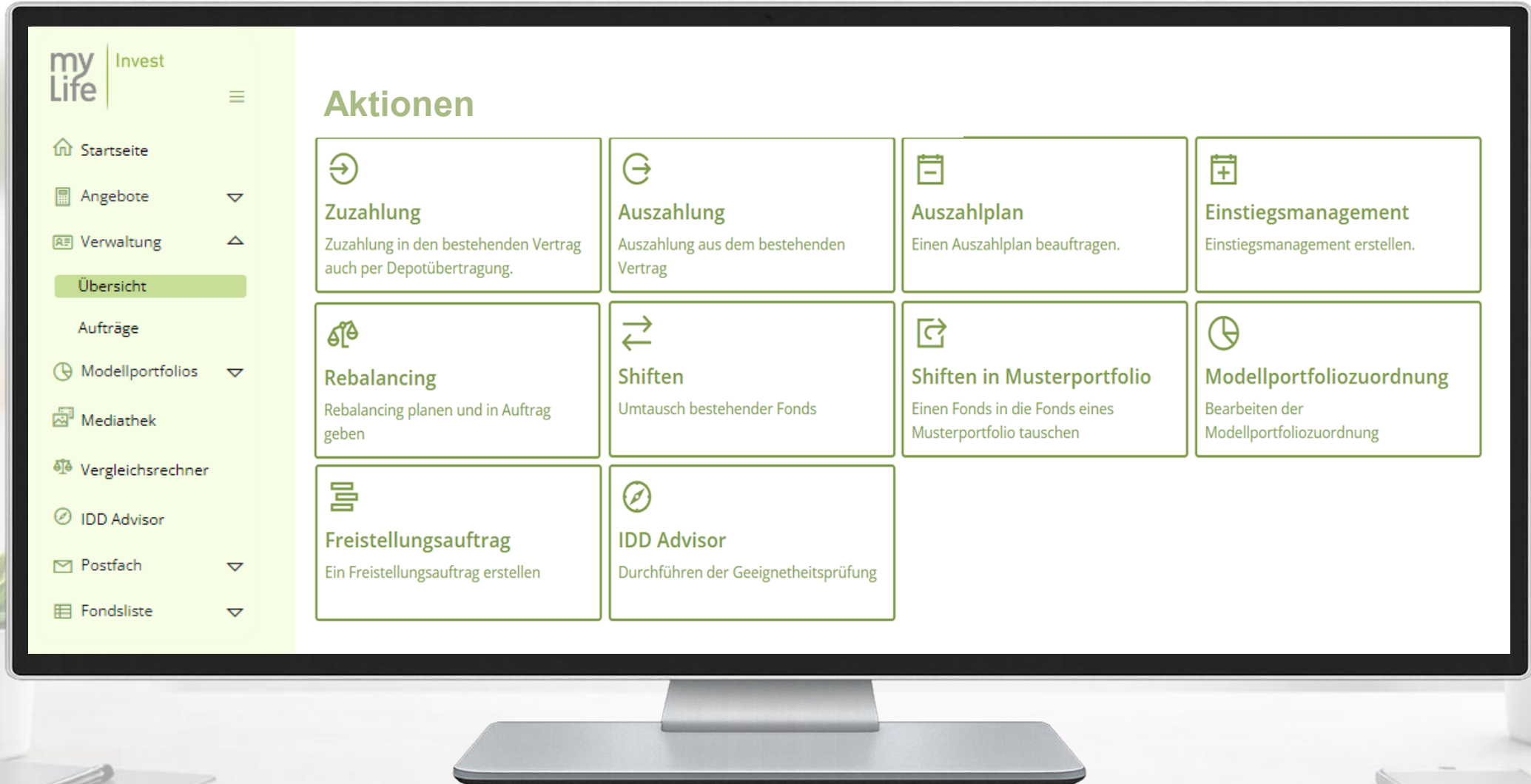
laufend und / oder einmalig



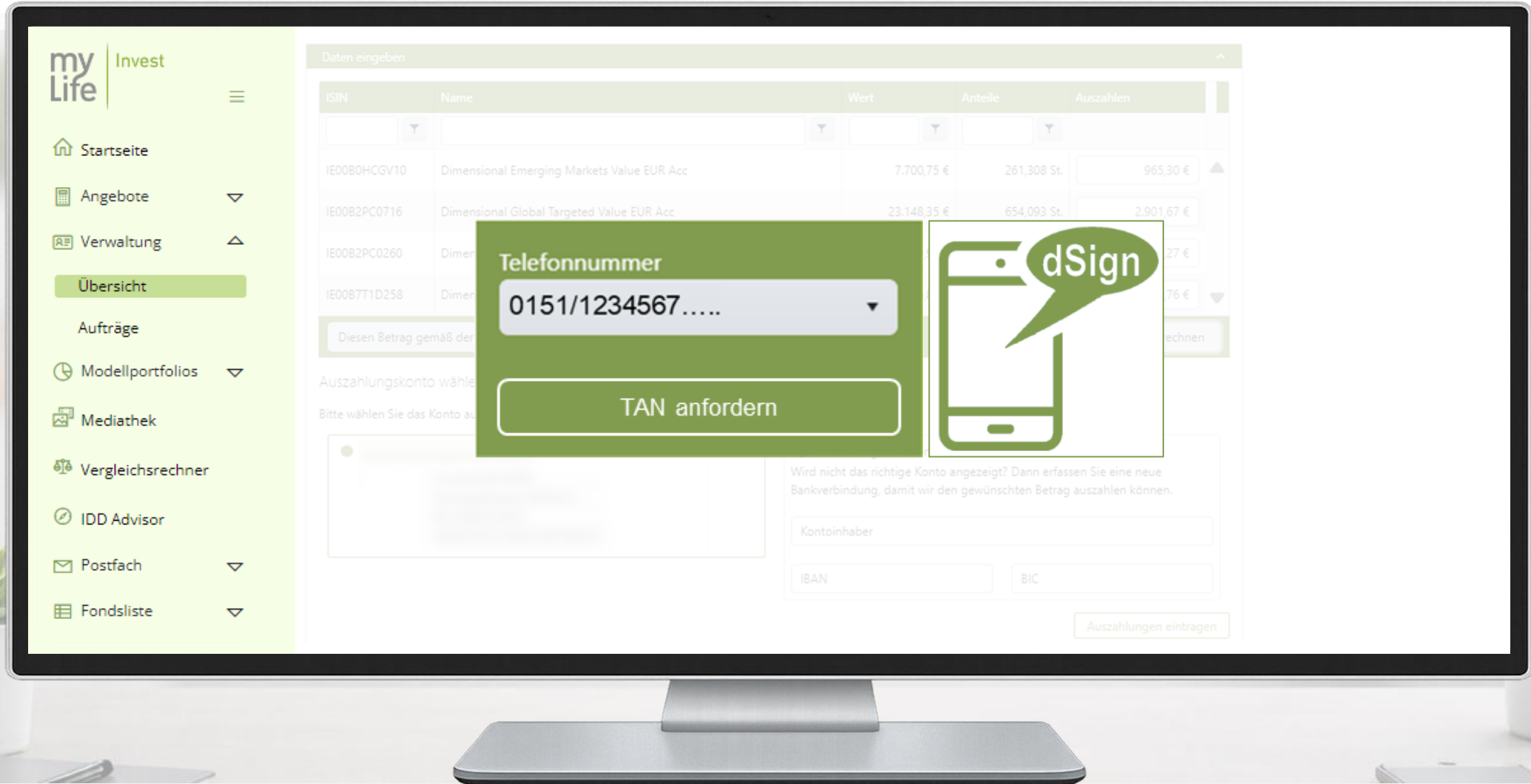
Zusätzlich diverse weitere Optionen, z.B. **Auszahlpläne**, **Depotüberträge** möglich, Implementierung **Vermögensverwaltung** etc.

Blick in die myLife Invest

Aktionsübersicht



Blick in die myLife Invest Auszahlung



Blick in die myLife Invest Orderabrechnung

Transaktionen

Verarb.	Fonds	Neu	A Status Text
20.01.	IShares	17,032	ausgeführt
19.01.	Dimensio	209,278	ausgeführt
04.11.	ODDO B	0,208	ausgeführt
03.11.	IShares	21,924	ausgeführt
02.11.	Dimensio	273,566	ausgeführt
04.11.	ODDO B	0,210	ausgeführt
03.11.	Dimensio	275,722	ausgeführt
03.11.	IShares	22,100	ausgeführt
14.04.	Dimensio	279,639	ausgeführt
14.04.	IShares	22,425	ausgeführt

Details **Orderabrechnung**

Auftragsnummer: 753402408_1

Fonds: Dimensional Gl.Targeted Val.EUR Acc

Belegreferenz/Order: 2394820

Buchungsdatum: 17.01..

Auftrag Betrag: 2.000,00

Auftrag Anteile: -

Teilauftrag-Status: abgerechnet

Kurs: 31,11

Kursdatum: 18.01..

Währung: EUR

Kooperation mit Pools

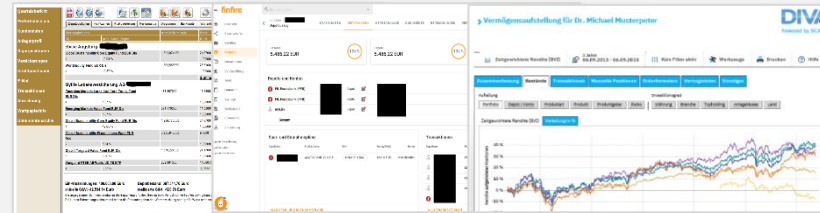
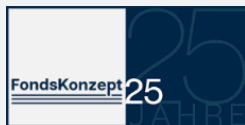
Täglicher Datentransfer und 100 % Auszahlung der Vergütung

Vermögensverwalter mit eigenen Strategien



NFS Hamburger Vermögen

Pools mit Datenbereitstellung im CRM



Fazit zum 1. Vorurteil



„Im Handling und der Flexibilität ist myLife Invest genauso einfach wie ein modernes Depot.“

2. Vorurteil im Detail



*„Eine Versicherungslösung ist doch im Vergleich zum Depot **viel zu teuer: Bei den hohen Kosten bleibt ja keine Rendite für meine Kunden.**“*

Steuerprivilegien einer Lebensversicherung im Überblick

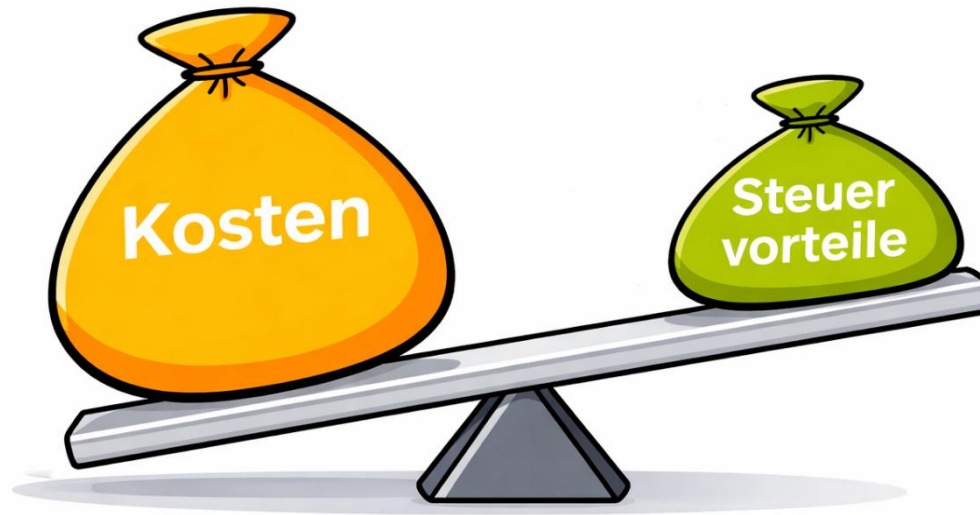


- **Keine laufende Abgeltungsteuer auf:**
 - **Zinsen / Dividenden** bei auss. Fonds
 - **Vorabpauschale** bei thes./auss. Fonds
 - **Realisierte Kursgewinne** durch Portfolio-Pflege (Rebalancing / Fondswechsel)
 - **Fondsindividuelle Überschüsse** (Rückvergütungen)
- **Keine Umsatzsteuer** auf Vermittlungs- & Servicegebühr
- **Halbertragsbesteuerung** nach EStG bei Auszahlungen ab 12/62

*Gültig ab
Vertragsbeginn*

Übliche Versicherungslösungen meist teuer und kaum rentabel

Übliche Versicherungslösungen

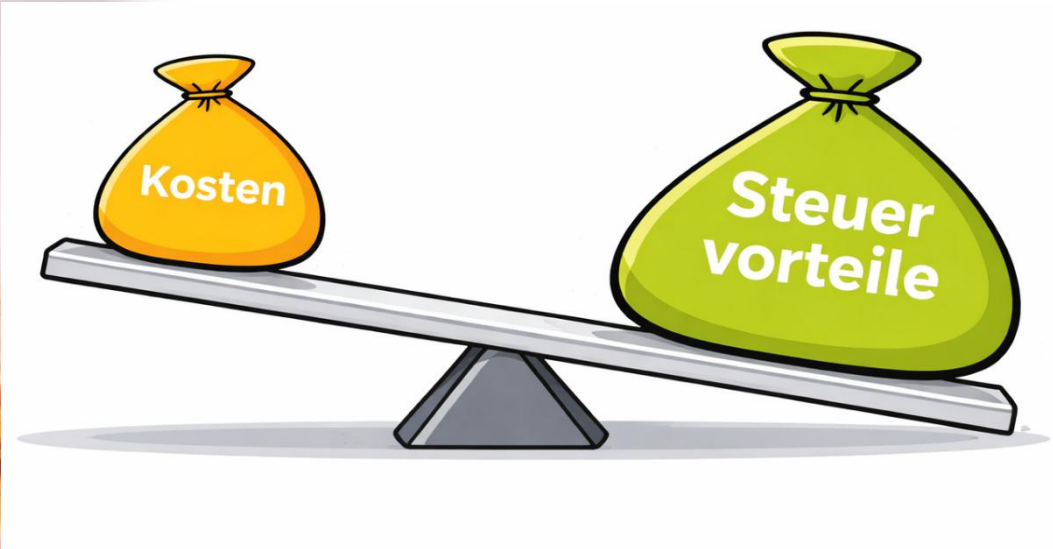


Zu hohe **Kosten** reduzieren die **Steuer-vorteile** häufig unverhältnismäßig

myLife Invest punktet mit geringen Kosten



myLife Invest



Bei geringen Kosten,
überwiegen die
Steuervorteile

Gebührenstruktur myLife Invest im Überblick



Kostenstruktur myLife Invest

Vertriebliche Abschlusskosten	0,0 %
Stornogebühren	0,0 %
Stückkosten p.a.	€ 60,00
Laufende Kosten auf Fondsvermögen*	0,45 %
Transparente Transaktionsgebühren (FoDB) bei Dimensional / Vanguard / ETF / CS-Classes	Fondsklassen- abhängig
Fondsindividuelle Überschüsse	Vollständige Weiterleitung

* Staffel: ab 3 Mio €: 0,40 % / ab 4 Mio. €: 0,35 % / ab 5 Mio. €: 0,30 %

Beispielrechnung Depot vs. myLife Invest: 50-jährige Person

	Depot*	myLife Invest*
Anlagesumme	100.000,- €	
Kursgewinne	6 %	
ordentliche Erträge	0 %	
Umschichtungsquote p.a.	5 %	
Bestandsvergütung	0 %	
Servicegebühr	1 %	
fondsindividuelle Überschüsse	0 %	
Depotgebühr / Stückkosten	45,- €	60,- €
Produktkosten p.a.	0,10 %	0,45 %

* 80/20 Portfolio mit thesaurierenden Fonds

Ergebnis bei vollständiger Auflösung

Auszahlung bei Auflösung ⌵ Alles anzeigen

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.164,98 €	103.063,14 €	- 101,84 €
2	106.527,00 €	106.404,26 €	- 122,74 €
3	110.008,43 €	109.880,47 €	- 127,96 €
4	113.611,32 €	113.497,24 €	- 114,08 €
5	117.338,06 €	117.253,32 €	- 84,74 €
10	137.913,67 €	138.434,51 €	520,84 €
15	161.947,87 €	170.344,97 €	8.397,10 €
20	189.744,31 €	204.798,81 €	15.054,50 €
25	221.603,15 €	246.807,57 €	25.204,42 €
30	257.814,98 €	298.056,67 €	40.241,69 €

Lesebeispiel:

Im Jahr 15 würde der Anleger bei Auflösung 161.948 € aus dem Depot oder 170.345 € aus myLife Invest erhalten.

Differenz: + 8.397 € (+ 5,2 %)

Ergebnis im Todesfall

Zufluss an Erben im Todesfall ⌵ Alles anzeigen

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.143,40 €	104.124,97 €	981,57 €
2	106.410,86 €	108.412,74 €	2.001,88 €
3	109.807,26 €	112.869,72 €	3.062,46 €
4	113.337,70 €	117.502,59 €	4.164,89 €
5	117.000,54 €	132.309,20 €	15.308,66 €
10	137.596,66 €	157.336,76 €	19.740,10 €
15	161.947,87 €	190.487,42 €	28.539,55 €
20	189.744,31 €	229.820,70 €	40.076,39 €
25	221.603,15 €	278.217,40 €	56.614,25 €
30	257.814,98 €	337.699,47 €	79.884,49 €

Einkommen-
steuerfrei

Lesebeispiel:

Verstirbt der Anleger im Jahr 15, erhalten die Hinterbliebenen 161.947 € aus dem Depot oder 190.487 € aus myLife Invest.

Differenz: + 28.539 € (+ 17,6 %)



„myLife Invest ist oft rentabler als eine Depotlösung, zudem ist eine intelligente Nachlassplanung möglich.“

Auflösung 3. Vorurteil: Policen sind nicht sicher



*„Eine Versicherungslösung ist **kein Sondervermögen** und kann **niemals so sicher sein** wie ein reines Depot.“*

Auflösung 3. Vorurteil: Policen sind nicht sicher



Sind die Fonds bei myLife Invest Sondervermögen?

Nein! Aber Fondsanteile müssen gesondert geführt werden, §125 VAG.



Sind dann die Anlegergelder bei Insolvenz der myLife gefährdet?

Nein! Denn Fondsanteile sind vorrangig vor allen anderen Insolvenzgläubigern an die Anleger auszukehren, §315 VAG.



Können Fondsanteile im Vertragsguthaben gekürzt oder enteignet werden?

Nein! Mögliche Kürzungen durch die BaFin beziehen sich nur auf Leistungen des Versicherers (z.B. Zinsversprechen), §314 VAG.

Auflösung 3. Vorurteil: Policen sind nicht sicher



„myLife Invest ist zwar kein Sondervermögen, aber trotzdem vergleichbar sicher.“

Typische Vorurteile gegenüber Policen auf den Punkt gebracht

„myLife Invest ist...

...im Handling genauso einfach und flexibel wie ein Depot.“

...oft rentabler als eine Depotlösung. Zudem ist eine intelligente Nachlassplanung möglich.“

...vergleichbar sicher wie ein Depot.“



Finanzberater und Kunden setzen zunehmend auf myLife

Beitragseinnahmen 2025¹

500 Mio. EUR

AuM per Ende 2025¹

3,25 Mrd. EUR

Marktposition²

Einmalbeitragsgeschäft Makler / MFA

Platz 3

(nach Allianz und Alte Leipziger)

Vertragsgestaltung myLife Invest



- **Abschließbar für Kunden bis zum 85. Lebensjahr**
- **Laufzeit bis zum 98. Lebensjahr** möglich
- Anlagebeträge von **5.000 Euro bis 10 Mio. Euro** möglich
- **Zwei Versicherungsnehmer mit freier Aufteilung** (z.B. 99/1) zur Nutzung von Schenkungsfreibeträgen möglich
- Abweichend **VN von VP**
- Verschiedene **Bezugsrechtsregelungen** möglich
- Mit **zusätzlicher Termfix-Option**
- Flexible und jederzeit anpassbare **Auszahlpläne** als Alternative zur Rentenleistung möglich

Alltags-Fall

Für sich selbst (einfache Lösung)



Für sich selbst
(einfache Lösung)

Uwe, 45 Jahre alt, möchte vorsorgen und **100.000 Euro für sich selbst anlegen**. Im Todesfall sollen seine Frau und seine Tochter das Geld erhalten.

Für die Anlage in seine präferierten Investmentfonds bieten sich ihm zwei Optionen:

- Einmalzahlung in ein Depot
- Einmalzahlung bei myLife Invest

Alltags-Fall

Für sich selbst (einfache Lösung)



Für sich selbst
(einfache Lösung)

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Alternativ zum Depot nutzt Uwe myLife Invest und nimmt hier eine individuelle Vertragsgestaltung vor:

Versicherungsnehmer

Beitragszahler

Versicherte Person

Begünstigte im Todesfall



Uwe, 45 Jahre



Frau und Tochter

Alltags-Fall

Für sich selbst (einfache Lösung)



Für sich selbst
(einfache Lösung)

Ergebnis

Mit denselben Fonds, der depotgleichen Flexibilität und Transparenz erreicht Uwe bei myLife Invest durch die Steuerprivilegien einer Versicherungslösung mehr Geld:

bei Erleben
nach 20 Jahren

183.007,00 €

204.313,00 €

Depot

myLife Invest

bei Tod
nach 20 Jahren

183.007 €

232.602 €

Depot

myLife Invest

Berechnungsparameter

Einmalzahlung 100.000 Euro / Kosten myLife Invest: 0,45% auf ØVertragsguthaben + 60 € Stückkosten p.a. / Depotkosten: 45 € Depotgebühren p.a. / Fondskosten: 0,20% p.a. auf beiden Seiten / Vergütung: 1% auf durchschn. Vertragsguthaben p.a. / Fondsportfolio: 60% Aktien und 40% Renten / Wertentwicklung: 6% / Umschichtungsquote: 10% p.a. / pers. Steuersatz 35%, ASt, Soli & KiSt 9%

Gestaltungs-Fall

Für sich selbst (optimierte Lösung)



Für sich selbst
(optimierte Lösung)

Sonja, 45 Jahre alt, möchte vorsorgen und **100.000 Euro für sich selbst** anlegen. Sie sucht eine Lösung, bei der sie sich im Alter das **Guthaben und die Gewinne möglichst einkommenssteuerfrei** auszahlen lassen kann.

Für die Anlage in ihre präferierten Investmentfonds bieten sich ihr zwei Optionen:

- Einmalzahlung in ein Depot
- Einmalzahlung bei myLife Invest

Gestaltungs-Fall

Für sich selbst (optimierte Lösung)



Für sich selbst
(optimierte Lösung)

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Im Gegensatz zum Depot kann Sonja bei myLife Invest (z.B.) ihren Vater einbinden und optimiert so die individuelle Vertragsgestaltung:

Versicherungsnehmerin

Beitragszahlerin

Versicherte Person

Begünstigte im Todesfall



Sonja, 45 Jahre



Vater, 65 Jahre



Sonja, 45 Jahre

Gestaltungs-Fall

Für sich selbst (optimierte Lösung)

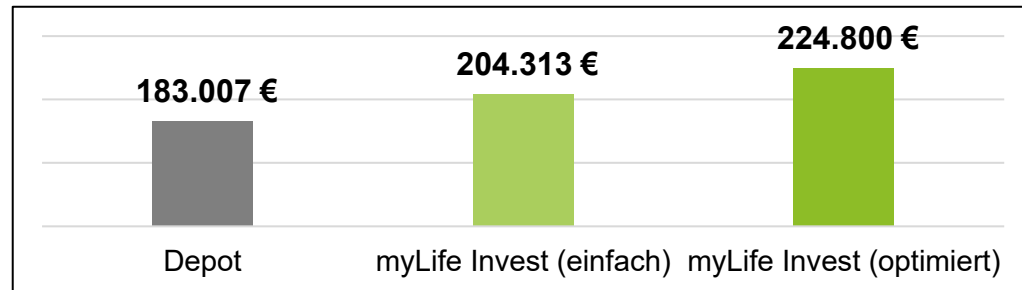


Für sich selbst
(optimierte Lösung)

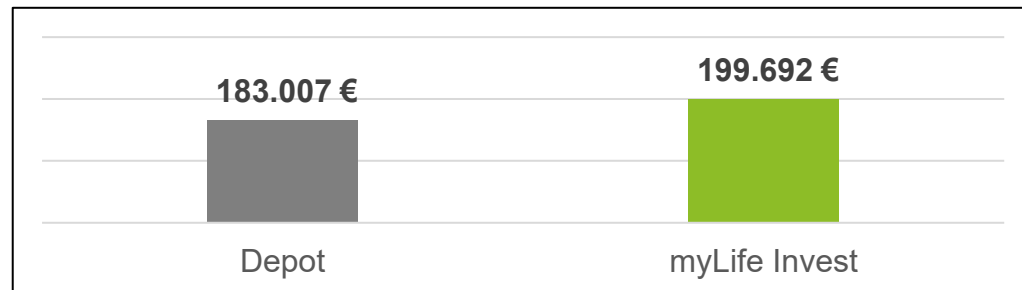
Ergebnis

Mit denselben Fonds, der depotgleichen Flexibilität und Transparenz erreicht Sonja bei myLife Invest durch die Steuerprivilegien einer Versicherungslösung mehr Geld:

bei Tod des
Vaters und
eigenem Erleben
nach 20 Jahren



bei eigenem Tod
nach 20 Jahren



Berechnungsparameter

Einmalzahlung 100.000 Euro / Kosten myLife Invest: 0,45% auf ØVertragsguthaben + 60 € Stückkosten p.a. / Depotkosten: 45 € Depotgebühren p.a. / Fondskosten: 0,20% p.a. auf beiden Seiten / Vergütung: 1% auf durchschn. Vertragsguthaben p.a. / Fondsportfolio: 60% Aktien und 40% Renten / Wertentwicklung: 6% / Umschichtungsquote: 10% p.a. / pers. Steuersatz 35%, ASt, Soli & KiSt 9%



Ihre Kunden sind vermögend und denken darüber nach, ihr Geld möglichst steuerschonend zu vererben oder zu verschenken?



Die Lösung heißt myLife Invest, denn **Leistungen einer Lebensversicherung bei Tod der versicherten Person unterliegen nicht der Einkommensteuer.**

Es ist lediglich zu prüfen, ob ggf. Erbschaftsteuer anfällt

(Quelle: ErbStG)

Schenkungs-Fall

Schenkung an das Kind (mit Vetorecht)



Schenkung an das Kind
(mit Vetorecht)

Max, 50 Jahre alt, möchte **bereits zu Lebzeiten** seiner Tochter Lea einen Teil seines Vermögens übertragen. **Unter Ausnutzung der Freibeträge möchte er 100.000 Euro verschenken**. Gleichzeitig möchte er bis zu seinem Tod **über Entnahmen mitbestimmen**.

Für die Anlage in seine präferierten Investmentfonds bieten sich ihm zwei Optionen:

- Einmalzahlung in ein Depot
- Einmalzahlung bei myLife Invest

Schenkungs-Fall

Schenkung an das Kind (mit Vetorecht)



Schenkung an das Kind
(mit Vetorecht)

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Über die Einzahlung in den Vertrag seiner Tochter kann Max sein Vermögen bereits zu Lebzeiten verschenken. Anders als im Depot kann er sich bei myLife Invest als zweiten Versicherungsnehmer einbinden lassen und besitzt damit z.B. bei Auszahlungen oder Fondsänderungen ein Veto-Recht:

Versicherungsnehmerin 1 zu 99%



Tochter, 25 Jahre

Versicherungsnehmer 2 zu 1%



Max, 50 Jahre

Beitragszahler

Versicherte Person

Begünstigte im Todesfall



Tochter, 25 Jahre

Schenkungs-Fall

Schenkung an das Kind (mit Vetorecht)

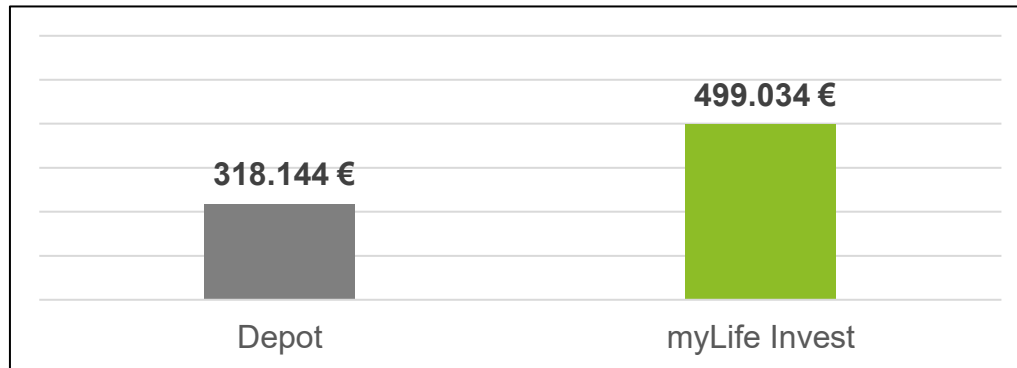


Schenkung an das Kind
(mit Vetorecht)

Ergebnis

Mit denselben Fonds, der depotgleichen Flexibilität und Transparenz erreicht Max bei myLife Invest durch die Steuerprivilegien einer Versicherungslösung mehr Geld. Zusätzlich besitzt er Veto-Rechte:

bei Tod von Max
nach 40 Jahren
und im 65.
Lebensjahr der
Tochter



Die Einzahlung von 100.000 Euro und damit Schenkung erfolgt im Rahmen seiner bestehenden Freibeträge.

Berechnungsparameter

Einmalzahlung 100.000 Euro / Kosten myLife Invest: 0,45% auf \varnothing Vertragsguthaben + 60 € Stückkosten p.a. / Depotkosten: 45 € Depotgebühren p.a. / Fondskosten: 0,20% p.a. auf beiden Seiten / Vergütung: 1% auf durchschn. Vertragsguthaben p.a. / Fondsportfolio: 60% Aktien und 40% Renten / Wertentwicklung: 6% / Umschichtungsquote: 10% p.a. / pers. Steuersatz 35%, ASt, Soli & KiSt 9%

Disclaimer

Der Inhalt dieser Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken.

Diese Informationen gelten nicht als Beratung in rechtlicher oder steuerlicher Hinsicht oder als Vermögensberatung, gleich welcher Art.

Alle in dieser Präsentation angegebenen Informationen basieren auf dem Verständnis der Honorarkonzept GmbH zu den Rechtsgrundlagen und Gesetzgebungen, welche zur Zeit der Ausgabe der Präsentation in Kraft waren.

Diese Präsentation ist ausschließlich für Vertriebspartner bestimmt und darf nicht für den Gebrauch gegenüber Endkunden genutzt werden.

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.



Jetzt myLife Invest-Berater werden!

**„Nutzen auch Sie myLife Invest
und schöpfen Sie alle Vorteile aus
Versicherungs- und Depotlösung
für sich und Ihre Kunden aus.“**

Einfach informieren und Zugang anfordern
auf www.myLifeInvest.de.

