



# Ein neues Investmentkonzept: Das Beste aus zwei Welten.

**Investmentfonds bilden hierzulande den Kern der Altersvorsorge. Der Weg zu neuen Ertragsperspektiven besteht in einer neuen Kombination: Moderner Vorsorge-Spezialist trifft auf professionelle Fondsplattform.**



## **Der Fonds-Profi: Fondsdepot Bank GmbH**

Die heutige Fondsdepot Bank GmbH wurde 1993 als GKS Gesellschaft für Kontenservice gegründet. 2007 wurde sie von Xchanging im Rahmen eines Joint Ventures mit Allianz Global Investors übernommen. Sie beschäftigt ca. 500 Mitarbeiter an den Standorten Hof, München und Frankfurt, ist im Besitz einer Vollbanklizenz und Mitglied in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH.

Die Fondsdepot Bank ist führender Anbieter in der Investmentkontenadministration in Deutschland. Das gesamte Leistungsspektrum umfasst maßgeschneiderte Lösungen in der Depotführung und -verwaltung, B2B- und B2C-Geschäftsmodelle, White-Labeling-Angebote, Call-Center-Dienste, Provisionsmanagement und Reportings.

Rund 7.000 Fonds von mehr als 250 Investmentgesellschaften stehen zur Auswahl. Investmentgesellschaften, Banken und Versicherungen, Maklerpools, Vertriebsgesellschaften und freie Vermittler zählen zu den Kunden der Fondsdepot Bank GmbH.

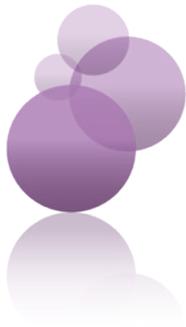
## **Der Vorsorge-Spezialist: myLife Lebensversicherung AG**

Die myLife Lebensversicherung AG hat sich als einziger Lebensversicherer in Deutschland auf echte Netto-Tarife spezialisiert, d. h. Tarife ohne Abschlussprovisionen und laufende vertriebliche Kosten. Damit nimmt die myLife eine klare Vorreiterrolle auf dem Weg zu einer modernen und transparenten Versicherungs- und Vorsorgeberatung ein. Unsere Kunden wissen zu jeder Zeit, was sie auf den Cent genau bezahlen und welche Leistung sie dafür erhalten. Das verstehen wir unter Transparenz.

Das Produktportfolio deckt die gesamte Sparte der Lebensversicherung ab. Die gesetzlichen Anforderungen der Solvabilität übertrifft die myLife Lebensversicherung AG mit 285 Prozent deutlich (Stand: 31.12.2012) und zählt damit zu den TOP 3 in Deutschland. Im Morgen & Morgen-Belastungstest 2013/2014 zur Absicherung gegen Kapitalmarktrisiken erhielt der Lebensversicherer die Note „sehr gut“. Eine erfolgreiche Kapitalanlagepolitik sowie flexible Anlageprodukte sind die Erfolgsgaranten der myLife Lebensversicherung AG.

# Unsere Werte. Besonders wertvoll für Sie.

Die Unternehmenswerte der myLife dokumentieren, zu was wir uns verpflichtet haben. Mehr noch: Sie bestimmen unser Handeln und geben Ihnen die Sicherheit, die besseren Entscheidungen zu treffen.



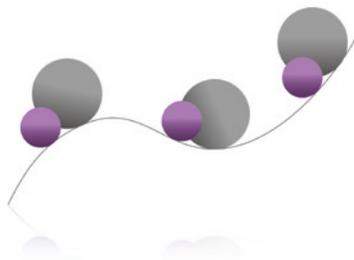
## Transparent

Wir sprechen eine klare Sprache: Ehrlichkeit und Nachvollziehbarkeit sind die Grundlagen von Vertrauen. Deshalb sind unsere Produkte, Tarife und Bedingungen vor allem verständlich.



## Wegweisend

Die Zeit ist reif für eine neue Art der Versicherung. Eine, die transparent und kostenoptimiert Kunden Top-Leistungen bietet. Dass unsere Produkte sich rechnen, beweisen unabhängige Ratings.



## Lebensbegleitend

Wer sich für eine Absicherung entscheidet, plant seine Zukunft. Welche Veränderungen danach wirklich eintreten – das entscheidet das Leben. Statt eines Versicherungsvertrags erhalten Sie bei uns eine flexible, lebensbegleitende Lösung.

# Der myLife Invest-Effekt: Aus Minus wird Plus.

**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.**

## Steuervorteile

- Abgeltungssteuervorteil auf laufende Erträge aus Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen
- Nutzung des Halbeinkünfteverfahrens bei Auszahlung zusätzlich möglich
- Im Todesfall steuerfreie Auszahlung an die Erben

## Kostenvorteile

- Vollständige Weitergabe der fondsindividuellen Überschüsse
- Fondsindividuelle Überschüsse sind zu 100 % abgeltungssteuerfrei
- Kostenloser „shift“ per Antrag möglich
- Kostenfreie Zuzahlungs- und sehr flexible Entnahmemöglichkeiten
- Keine Stornogebühren
- Geringe laufende Kosten

## Handling

- Vollständige Transparenz bei Produktkosten und Vergütung (Honorar des Beraters/ Vermittlers)
- Prämienzahlung kann auch per Übertragung eines bestehenden Fondsdepots „an Erfüllung statt“ erfolgen
- Anlageuniversum von über 4.000 Fonds inkl. eines großen ETF-Spektrums



Unter Aufsicht der Bundesanstalt  
für Finanzdienstleistungsaufsicht

# Fakten auf den Tisch. Ein Vergleich lohnt sich!

Die kostenoptimierte Produktgestaltung von myLife Invest bedeutet mehr Fondsvermögen und damit ist eine höhere Auszahlung bereits ab dem 1. Jahr möglich. Lassen Sie sich ein für Ihre Belange individuelles Rechenbeispiel zeigen:

## Beispiel: Ertragsentwicklung

Musterkunde	
Eintrittsalter	50
Einmalbetrag	100.000 €
Abgeltungssteuer	25 %
Solidaritätszuschlag	5,5 %
Kirchensteuer	9 %
Mehrwertsteuer	19 %
Persönlicher Steuersatz zum Auszahlungszeitpunkt	42 %
Annahme Erträge:	
Kursgewinne	4 %
Zins- und Dividendenerträge	2 %
Gesamtrendite	6 %
Umschichtungsquote	20 %

Gegenüberstellung Kosten p. a.	
Parameter Direktinvestment	
Depotgebühr	45 €
Kick-back	0,44 %
zusätzliche Servicegebühr (exkl. MwSt.)	0,67 %

Parameter myLife Invest	
Stückkosten p.a.	60 €
Verwaltungskosten p.a. vom Nettoanlagevolumen	0,45 %
Laufendes Honorar z. B.	1 %
Einmalhonorar	0 €

## Gegenüberstellung: Direktinvest – myLife Invest

Jahr	Entwicklung des Fondsvermögens		
	Direktinvest	myLife Invest	Ihr Vorteil
1	104.456 €	104.894 €	438 €
2	108.884 €	109.991 €	1.106 €
3	113.275 €	115.338 €	2.063 €
4	117.616 €	120.949 €	3.333 €
5	121.898 €	126.830 €	4.932 €
10	145.018 €	160.854 €	15.836 €
15	172.569 €	204.077 €	31.508 €
20	205.401 €	258.974 €	53.573 €
25	244.526 €	328.668 €	84.142 €
30	291.149 €	417.112 €	125.963 €
35	346.709 €	529.347 €	182.638 €
40	412.917 €	671.860 €	258.944 €
45	491.814 €	853.110 €	361.296 €

**myLife**  
**Lebensversicherung AG**

Herzberger Landstraße 25  
37085 Göttingen

0551 9976-0  
info@mylife-leben.de  
www.mylife-leben.de

Stand: 01/2014

**my**  
**Life**  
MEHR GELD.