

INVESTMENT



my  
Life

Invest

Die erste Investmentlösung mit den  
Vorteilen aus Versicherung und Depot

# myLife Invest – Investmentlösung der Zukunft



## Die Kombination macht den Unterschied.

**Sie haben verstanden!** Ich muss für die Zukunft vorsorgen.

**Sie sind bereit!** Ich will mein Geld anlegen.

**Sie haben ein Ziel!** Ich will Flexibilität, Steuer- und Kostenvorteile.

Viele Menschen wissen, dass eine Lebensversicherung einmalige Vorteile bietet. Man erhält Steuervorteile beim Vermögensaufbau oder Vererbung, bekommt bei einer Rentenversicherung zusätzlich eine lebenslange Rente und kann seine Nachlassplanung individuell vornehmen.

Dennoch entscheiden sich viele Sparer für Investmentdepots, da sie hier auf mehr Anlagealternativen zugreifen können. Zudem spart man sich hohe Versicherungskosten und ist während der Laufzeit viel flexibler.

**myLife Invest ist das erste Produkt, das die Stärken einer Versicherung und eines Investmentdepots vereint.**

## PRODUKT-HIGHLIGHTS

### + Geringe Kosten und ohne Provisionen

Profitieren Sie von sehr geringen Produktkosten und einem Vertrag, der provisionsfrei ist und damit für mehr Rendite und mehr Zinseszins sorgen kann.

### + Hohe Flexibilität

Nutzen Sie wie in einem Depot die völlige Freiheit bei der Gestaltung Ihres Investments. Durch unsere Kooperation mit renommierten Depotbanken stehen Ihnen hierfür mehr als 7.000 Fonds zur Verfügung.

### + Besondere Steuervorteile

Profitieren Sie von den Einkommensteuervorteilen einer Versicherungslösung. Sichern Sie sich so einen Großteil Ihrer Erträge und verzichten Sie auf unnötige Steuerbelastungen.

### + Starke Performance von Beginn an

Lassen Sie die Vorteile einer Versicherungs- und Depotlösung von Beginn an für sich arbeiten und profitieren Sie von einem optimalen Vermögensaufbau.

### + Hohe Transparenz

Erhalten Sie jederzeit und auf Abruf Ihre tagesaktuellen Vertragsdaten über das digitale Kundenportal.



Ich bevorzuge Lösungen,  
bei denen ich auf nichts  
verzichten muss.

Bei **myLife Invest** habe ich  
ein Produkt gefunden, mit  
dem ich sowohl finanzielle  
Vorteile ausschöpfe als auch  
flexibel bleibe.



myLife Invest kombiniert exklusive Vorteile.



myLife Invest verschafft Ihnen Kostenvorteile.



## Setzen Sie auf ein kostenoptimiertes Design.

Natürlich wird Ihnen im Versicherungsfall die vereinbarte Leistung gezahlt – das versprechen Ihnen alle Versicherungsgesellschaften. Was ist also Ihr Vorteil bei der myLife Lebensversicherung AG?

### **Der entscheidende Unterschied**

Die myLife Lebensversicherung AG hat sich als deutsches Lebensversicherungsunternehmen auf Vorsorgelösungen spezialisiert, bei denen Kunden und Finanzberater die Vergütung für die Beratungs- und Vermittlungsleistung unabhängig, individuell und direkt vereinbaren können.

Geringe Produkt- und Verwaltungskosten sorgen zusätzlich dafür, dass von Beginn an mehr Geld für die Altersvorsorge und den Versicherungsschutz übrig bleibt.

Maximale Transparenz und innovative Gestaltungsmöglichkeiten beim Abschluss sowie unzählige Anpassungsmöglichkeiten während der Laufzeit schaffen darüber hinaus großen Freiraum für die persönliche Vorsorge und Absicherung.

Die myLife und ihre Vorsorgelösungen werden regelmäßig von führenden Ratingagenturen ausgezeichnet.

**my  
Life**  
MEHR GELD.

## Behalten Sie die volle Kontrolle.

myLife Invest bietet Ihnen eine hohe Flexibilität durch viele Gestaltungsspielräume und Anpassungsmöglichkeiten:

### 1 Sie bestimmen die Anlagemodalitäten.

Bei myLife Invest zahlen Sie einen Einmalbeitrag und können Zahlungen, Teilauszahlungen oder auch eine Übertragung von Fondsanteilen im Rahmen der Vertragsbedingungen vornehmen. Dadurch sind Sie flexibel und können Ihr Investment an Ihr Leben anpassen – und nicht umgekehrt.

Sofern Sie mit laufenden Beiträgen aufbauen wollen, bieten wir Ihnen mit dem separaten Tarif myLife Invest Rente ebenfalls eine innovative und flexible Lösung.



### 2 Sie haben vollen Zugriff bei Ihrer Fondsanlage.

Ob für Ihren Beitrag oder das investierte Kapital – Sie können zu Beginn und auch jederzeit während der Laufzeit wählen, wie Ihr Geld in chancenreiche und sicherheitsorientierte Fonds aufgeteilt wird. Bei der Zusammenstellung genießen Sie hohe Flexibilität.

Durch unsere Zusammenarbeit mit renommierten Depotbanken haben Sie Zugriff auf mehr als 7.000 ETF und Investmentfonds.

Während der Laufzeit können Sie jederzeit Ihre tagesaktuellen Vermögenswerte, Ihre gewählte Fondsaufteilung, Vertragsänderungen und Dokumente online einsehen. Eventuelle Anlageanpassungen können Sie jederzeit gebührenfrei und über Ihren Finanzberater durch ein einfaches PIN-/TAN-Verfahren beantragen.

myLife Invest passt sich Ihnen flexibel an.



# myLife Invest schöpft Steuervorteile aus.



## Vermeiden Sie eine hohe Abgabenbelastung.

### Im Vergleich zu einem Depot bietet myLife Invest Steuervorteile:

1. Keine Abgeltungsteuer auf die Fondserträge während der Laufzeit
2. Keine Abgeltungsteuer auf die zugeteilten fondsindividuellen Überschüsse während der gesamten Laufzeit
3. Teilfreistellung von pauschal 15% bei Kapitalzahlungen für sämtliche ab 2018 anfallenden Erträge aus Investmentfonds
4. Keine Abgeltungsteuer bei Fondswechsel oder Rebalancing der Fondsaufteilung
5. Einkommensteuerfreie Auszahlung bei Vererbung
6. Nutzung der Halbertragsbesteuerung bei Auszahlung zusätzlich möglich

**Mit myLife Invest schöpfen Sie viele Steuervorteile aus, die eine Versicherungslösung bietet. Sie investieren so effektiv mehr Geld und können noch stärker vom Zinseszins profitieren.**

## EXKURS: CLEVER ERBEN UND SCHENKEN

Mit myLife Invest können Sie Ihr Vermögen auch optimal übertragen.

### + Sie bestimmen, wem Sie Ihr Geld vermachen.

Durch die Vergabe von Bezugsberechtigungen können Sie genau festlegen, an wen Ihr Geld ausgezahlt werden soll.

### + Sie bestimmen, wann Sie Ihr Geld verschenken.

Mit der Festlegung auf ein festes Datum können Sie den Ablauf Ihrer Versicherung für den Erlebensfall selbst bestimmen.

### + Sie geben das Maximum weiter.

Durch die vielen steuerlichen Vorteile und die geringen Produktkosten entwickelt sich Ihr Vermögen bis zur Auszahlung optimal.



# Die Innovation rechnet sich gleich dreifach.

## Vergleich zwischen einem Depot und myLife Invest

Angenommen, Sie möchten 100.000 Euro für die Altersvorsorge anlegen. Dafür stehen Ihnen folgende Alternativen bereit:

- A) eine Direktinvestition über ein Depot
- B) myLife Invest

### Ein klares Ergebnis:

Ob während der Laufzeit oder bei Auszahlung – myLife Invest bietet bei gleicher Wertentwicklung der Fonds die Chance auf einen höheren Vermögenswert.

Hinweis: Die Beispielberechnungen basieren auf der Grundlage marktüblicher Kostensätze.

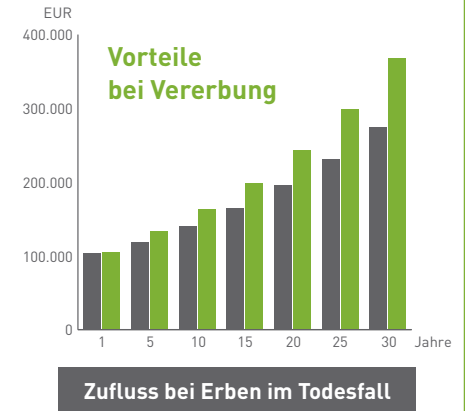
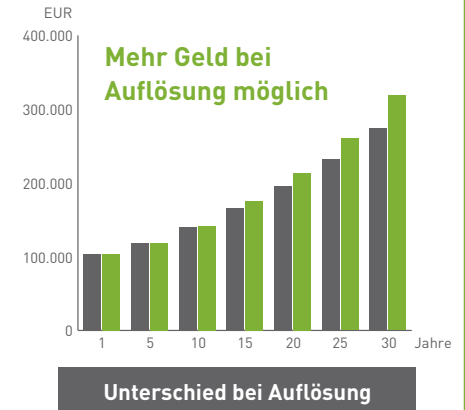
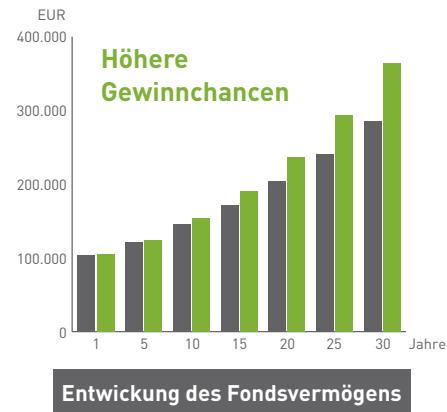
Für die Depotanlage wurden jährliche Gebühren von 40 € und eine jährliche Beratervergütung von 1 % angenommen.

Bei myLife Invest fallen 60 € zzgl. 0,45 % p.a. des durchschnittlichen Fondsvermögens an. Auch hier wurde eine jährliche Beratervergütung von 1 % berücksichtigt.

## BEISPIEL

Eingesetztes Kapital (Einmalzahlung): 100.000 €

■ Direktinvestment ■ myLife Invest



myLife Invest bedeutet MEHR GELD für Sie.



# Verpassen Sie Ihrer Vorsorge das richtige Upgrade!

Mit nur wenigen Schritten entwickeln Sie Ihr Investment weiter.

- 1 Check-Up machen:** Suchen Sie das Beratungsgespräch mit Ihrem Finanzberater vor Ort.
- 2 Modell aussuchen:** Stellen Sie myLife Invest nach Ihren Wünschen und Möglichkeiten zusammen.
- 3 Vorteile ausschöpfen:** Beginnen Sie Ihren Vermögensaufbau mit myLife Invest.

Hinweise:

Weitere Informationen über unsere Versicherungsanlageprodukte erhalten Sie in den Basisinformationsblättern.  
Diese finden Sie auf: [www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter](http://www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter).

Die beschriebenen Inhalte stellen lediglich einen Auszug aus unserem umfangreichen Leistungskatalog dar.  
Detaillierte Erläuterungen, Ergänzungen und Ausschlussbestimmungen entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

**my  
Life**  
MEHR GELD.

myLife  
Lebensversicherung AG

Herzberger Landstraße 25  
37085 Göttingen

T 0551 9976-0  
E [info@mylife-leben.de](mailto:info@mylife-leben.de)  
W [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de)

Ihr Finanzberater:

