

► Produkt des Monats

Das Beste aus zwei Welten

Die myLife Lebensversicherung setzt auf Nettotarife und verbindet mit myLife Invest die Vorteile von Versicherungs- und Investmentlösungen

KOMPAKT

- ✓ **Produkt.** Attraktive Kombination aus Versicherung und Aktiendepot.
- ✓ **Nettotarif.** Der Vertrag ist provisionsfrei. Das verbessert die Performance.
- ✓ **Steuer.** Keine Belastung während der Vertragslaufzeit und steuerbegünstigte Auszahlung am Vertragsende.
- ✓ **Transparenz.** Digitales Kundenportal ermöglicht tagesaktuell Abruf der Vertragswerte.

DIE AUSGANGSLAGE

So viel ist sicher: Das Niedrigzinsumfeld hat die Finanzbranche verändert. Die Suche nach der **richtigen Geldanlage und Altersvorsorge** wird zur Herausforderung. Produkte sind gefragt, die **günstig, flexibel, steueroptimiert** und transparent die Chance auf Ertrag bieten. „Aus diesem Grund vereinen wir mit myLife Invest die Stärken einer Lebensversicherung und eines Investmentdepots in einem Produkt“, sagt **myLife-Chef Jens Arndt**. Das Informationsnetzwerk Die Deutsche Wirtschaft hat den Göttinger Nettoversicherer für sein Geschäftsmodell zum **Innovator des Jahres 2020** nominiert, die Rating-Agentur **Assekurata** mit einer **starken Bonität** ausgezeichnet.

DAS PRODUKT

Der **Mindestanlagebetrag** liegt bei **5000 Euro**. Den monatlichen Sparplan gibt es ab 150 Euro. Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Durch die Zusammenarbeit mit der **Fondsdepot Bank** stehen mehr als **3000 aktiv und passiv gemanagte Fonds** zur Verfügung. **Digitale Tools** helfen bei der Auswahl und dem Abgleich mit dem **persönlichen Anlage- und Risikoprofil**. Umschichtungen innerhalb der Fondsanlage können online beantragt werden und sind **gebührenfrei**. Die Wechselfälle des Lebens erfordern es immer wieder, dass **unvorhergesehen Geld benötigt** wird. Bei myLife Invest sind Auszahlungen jederzeit möglich – vorausgesetzt, 5000 Euro verleiben im Vertrag. Die **Versicherungsdauer** beträgt **mindestens zwölf und maximal 70 Jahre**. Die Ablaufleistung wird in Euro oder durch Übertragung der Fondsanteile erbracht.

DER CLOU

myLife Invest ist als **Nettoprodukt** konzipiert. Für Kunden fallen weder Abschluss- noch laufende Provisionen an. Die **Produktkosten** sind **sehr gering**. Der **Zinseszinsseffekt** entfaltet so seine volle Wirkung, die Renditechancen steigen. Als Versicherungslösung bietet myLife Invest **Steuervorteile bei Zinsen, Dividenden und Kursgewinne**. Während der Laufzeit bleiben Fondserträge und Überschüsse **abgeltungsteuerfrei** – das gilt sowohl bei **Fondswechsel** als auch für das **Rebalancing des Portfolios**. Vorteile hat das Produkt auch bei der **Auszahlung**: Die Gewinne aus der Police sind für **Erben einkommensteuerfrei** und Versicherungsnehmer werden nach dem **günstigen Halbeinkünfteverfahren** besteuert.

Über das digitale **Portal myInfoPoint** haben Kunden zu jeder Zeit **direkten Zugang** zu ihrem Vertrag. Dort können sie nicht nur Beitragszahlungen, tagesaktuelle Vertragsstände oder Transaktionen einsehen, sondern auch **Vertragsänderungen vornehmen**.

DAS VERTRIEBSPLUS

Die myLife Lebensversicherung setzt beim Vertrieb ihrer Fondspolice auf **investmentaffine Finanzberater, Vertriebe, Pools und Banken**. Vermittler vereinbaren mit den Kunden eine **separate individuelle Vergütung**. Vorteil gegenüber dem üblichen Provisionsmodell der Lebensversicherer: Bei Kündigung oder Teilauszahlung fallen **keine Stornogebühren** an. „Das laufende Honorar kann sich wie in der Investment-Welt **prozentual am Vertragswert orientieren**“, rät myLife-Chef Arndt. ■



- Die myLife Lebensversicherung AG hat ihren Unternehmenssitz in Göttingen. Das zentrale Kundenversprechen lautet „Mehr Geld“.
- Geschäftsschwerpunkt ist der Vertrieb fondsgebundener Altersvorsorgelösungen und biometrischer Produkte ausschließlich für Privatkunden.
- Die myLife ist im Bereich der Nettoprodukte Marktführerin.

Chance für mehr Geld

Geringe Produktkosten und Steuervorteile machen sich schon rasch bemerkbar: Im Vergleich zu einem Direktinvestment bekommen myLife-Kunden die Chance auf höhere Renditen.

