

# Entscheidungsmatrix für Anleger

## Wo verwahre ich meine Investmentfonds am besten?

| Steuerliche Betrachtung  | Klassisches Depot  | myLife Invest  |
|--|--|--|
| Ausschüttende/Thesaurierende Fonds                             | Jährliche Abgeltungsteuer /<br>Jährliche Vorabpauschale                                    | Keine Abgeltungsteuer während<br>der gesamten Haltedauer                         |
| Veräußerungsgewinne bei Fonds-<br>wechsel bzw. Rebalancing     | Sofortige Abgeltungsteuer  | Keine Abgeltungsteuer  |
| Beraterentgelte für Makler                                     | MwSt-pflichtig   | Nicht MwSt-pflichtig   |
| Vererbung  | Volle Abgeltungsteuerlast<br>für die Erben   | Komplette Abgeltungsteuerfreiheit<br>für die Erben                               |
| Entnahmen vor 12 Jahren Haltedauer<br>und Alter unter 62 Jahre | Abgeltungsteuer  | Abgeltungsteuer  |
| Entnahmen nach 12 Jahren<br>und Endalter mind. 62 Jahre        | Abgeltungsteuer  | Halbertragsbesteuerung   |
| Teilfreistellung   | Je nach Fondsart: z.B. 30 % bei Aktienfonds,<br>15 % bei Mischfonds, 60 % bei Immobilienf. | Pauschale Teilfreistellung von 15 % bei<br>Kapitalleistung auf alle Fondserträge |
| Steuererklärung  | Einzelauflistung<br>(mit jeweils 4 Werten)   | Keine Einzelauflistungspflicht   |

### Flexibilität

|                         |                                    |                                     |
|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Entnahmen               | Täglich kostenfrei per Onlineorder | Täglich kostenfrei per Onlineantrag |
| Stornogebühren          | Keine                              | Keine                               |
| Anzahl Fonds            | mehr als 7.000                     | mehr als 7.000                      |
| Mindestanlage pro Fonds | 100 €                              | 100 €                               |
| Fondstausch             | Täglich kostenfrei per Onlineorder | Täglich kostenfrei per Onlineantrag |
| Einzahlungen            | Überweisung oder per Depotübertrag | Überweisung oder per Depotübertrag  |
| Auszahlungen            | Überweisung oder per Depotübertrag | Überweisung oder per Depotübertrag  |
| Mindestheldauer         | Keine                              | Keine                               |

### Sicherheit

|                 |                       |                      |
|-----------------|-----------------------|----------------------|
| Insolvenzschutz | Absicherung nach InVG | Absicherung nach VAG |
|-----------------|-----------------------|----------------------|

### Konkrete Depotwerte unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren\*

|                     |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|
| Wert nach 1 Jahr    | 104.201 € | 104.455 € |
| Wert nach 5 Jahren  | 121.751 € | 124.202 € |
| Wert nach 20 Jahren | 203.603 € | 236.509 € |

### Konkrete Auszahlungen bei Vererbung unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren\*

|                           |           |           |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Auszahlung nach 1 Jahr    | 103.338 € | 104.455 € |
| Auszahlung nach 5 Jahren  | 118.027 € | 134.202 € |
| Auszahlung nach 20 Jahren | 195.675 € | 243.021 € |

100.000 € Einmalzahlung, Portfolio aus 60 % Aktien-/40 % Rentenfonds; Rendite 6 %, davon 4 % Kursgewinne und 2 % Zins- und Dividendenerträge, angenommener Basiszinssatz 1,1 %, 10 % Umschichtungsquote, Depotgebühr 40 €, Alter 50 Jahre, Beraterentgelt 1 % p.a.; Erbschaftsfreibetrag: 400.000 €, Fondskosten/Kickbacks sind nicht berücksichtigt.