

Entscheidungsmatrix für Anleger

Wo verwahre ich meine Investmentfonds am besten?

Flexibilität	Produkt A	Produkt B
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
Mindesthaltezeit	Keine	Keine

Sicherheit

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

Steuerliche Betrachtung

Ausschüttende/Thesaurierende Fonds	Jährliche Abgeltungsteuer / Jährliche Vorabpauschale	Keine Abgeltungsteuer während der gesamten Haltedauer
Veräußerungsgewinne bei Fondswechsel bzw. Rebalancing	Sofortige Abgeltungsteuer	Keine Abgeltungsteuer
Beraterentgelte für Makler	USt-pflichtig	Nicht USt-pflichtig
Vererbung	Volle Abgeltungsteuerlast für die Erben	Komplette Abgeltungsteuerfreiheit für die Erben
Entnahmen vor 12 Jahren Haltedauer und Alter unter 62 Jahre	Abgeltungsteuer	Abgeltungsteuer
Entnahmen nach 12 Jahren und Endalter mind. 62 Jahre	Abgeltungsteuer	Halbertragsbesteuerung
Teilfreistellung	Je nach Fondsart: z.B. 30 % bei Aktienfonds, 15 % bei Mischfonds, 60 % bei Immobilienf.	Pauschale Teilfreistellung von 15 % bei Kapitalleistung auf alle Fondserträge
Steuererklärung	Einzelaufstellung (mit jeweils 4 Werten)	Keine Einzelaufstellungspflicht

Konkrete Depotwerte unter Berücksichtigung der jeweiligen Gebühren*

Wert nach 1 Jahr	104.138 €	104.427 €
Wert nach 5 Jahren	120.414 €	124.042 €
Wert nach 20 Jahren	184.988 €	234.081 €

Konkrete Auszahlungen bei Vererbung unter Berücksichtigung der jeweiligen Gebühren*

Auszahlung nach 1 Jahr	103.196 €	104.427 €
Auszahlung nach 5 Jahren	117.208 €	134.042 €
Auszahlung nach 20 Jahren	184.988 €	240.592 €

* 100.000 € Einmalzahlung, Portfolio aus 60 % Aktien- / 40 % Rentenfonds; Rendite 6 %, davon 4 % Kursgewinne und 2 % Zins- und Dividendenerträge, 10 % Umschichtungsquote, Depotgebühren 45 € und 0,1 % auf Depotguthaben p.a., Gebühren myLife Invest 60 € und 0,45 % auf Vertragsguthaben p.a., Alter 50 Jahre, Beraterentgelt 1 % p.a.; Erbschaftsfreibetrag: 400.000 €, nach Ablauf von 5 Jahren bietet myLife Invest eine zusätzliche Todesfallleistung, Fondskosten/Rückvergütungen sind nicht berücksichtigt.