

Gegenüberstellung:

Direktinvestment – myLife Invest

Allgemeine Annahmen

| Vertrag | |
|-------------------|--------------|
| Eintrittsalter VP | 50 Jahre |
| Einmalbeitrag | 100.000,00 € |

| Anlageannahmen | |
|-----------------------------------|---------|
| Kursgewinne | 6,00 % |
| Zins- und Dividenderträge p.a. | 1,00 % |
| Gesamtrendite p.a. | 7,00 % |
| Umschichtungsquote p.a. | 10,00 % |

Verwendetes Portfolio – Fondsmix 80/20

| Fondsart / Teilfreistellung | Ertragsverwendung | Anteil |
|--|-------------------|---------|
| Aktienfonds (Aktienanteil mind. 51% / 30%) | Thesaurierend | 20,00 % |
| Aktienfonds (Aktienanteil mind. 51% / 30%) | Ausschüttend | 60,00 % |
| Sonstige (z.B. Rentenfonds (Aktienanteil <25% / 0%)) | Thesaurierend | 5,00 % |
| Sonstige (z.B. Rentenfonds (Aktienanteil <25% / 0%)) | Ausschüttend | 15,00 % |

Kostensystem jeweils p.a.

| Parameter Direktinvestment | |
|--|---------|
| Depotgebühren | 40,00 € |
| Produktkosten | 0,00 % |
| Keine Risikokosten | |
| Agio | 0,00 % |
| Servicegebühr <small>exkl. MwSt.</small> | 1,00 % |

| Parameter der myLife Invest | |
|----------------------------------|---------|
| Stückkosten | 60,00 € |
| Produktkosten | 0,45 % |
| Risikokosten sind berücksichtigt | |
| Einmalhonorar | 0,00 % |
| Betreuungshonorar | 1,00 % |
| Fondsindividueller Überschuss | 0,00 % |

Steuerrelevanten Eingaben

| Kapitalertragsteuer | |
|------------------------------|---------|
| Abgeltungsteuer | 25,00 % |
| Solidaritätszuschlag | 5,50 % |
| Kirchensteuer | 9,00 % |
| Mehrwertsteuer | 19,00 % |
| Persönlicher Steuersatz (VN) | 35,00 % |

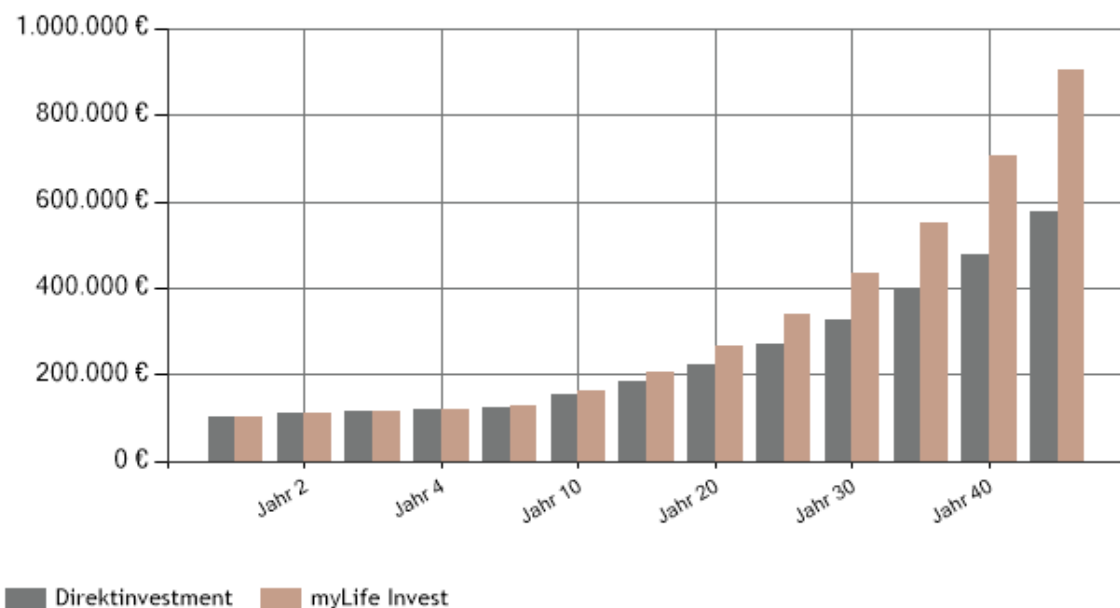
| Erbschaftsteuer und Basiszins | |
|-------------------------------|--------------|
| Summe verfügbarer Freibeträge | 400.000,00 € |
| Steuerklasse | 1 |
| Basiszinssatz | 1,10 % |

| Entwicklung des Fondsvermögens *) | | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|-----------|
| Jahr | Direktinvestment | myLife Invest | Differenz |
| 1 | 104.927 € | 105.055 € | 128 € |
| 2 | 109.821 € | 110.329 € | 508 € |
| 3 | 114.815 € | 115.870 € | 1.055 € |
| 4 | 119.910 € | 121.694 € | 1.784 € |
| 5 | 125.106 € | 127.813 € | 2.707 € |
| 10 | 152.670 € | 163.024 € | 10.354 € |
| 15 | 184.450 € | 208.000 € | 23.550 € |
| 20 | 222.916 € | 265.444 € | 42.528 € |
| 25 | 269.483 € | 338.789 € | 69.306 € |
| 30 | 325.862 € | 432.436 € | 106.574 € |
| 35 | 394.129 € | 552.114 € | 157.985 € |
| 40 | 476.800 € | 705.338 € | 228.538 € |
| 45 | 576.925 € | 901.961 € | 325.036 € |

Während der gesamten Haltedauer fallen bei myLife Invest weder auf Zinsen und Dividenden noch auf Kursgewinne, die durch Umschichtung realisiert werden, Abgeltungssteuern an.

Außerdem fällt bei myLife Invest keine Mehrwertsteuer auf die Beratervergütung an.

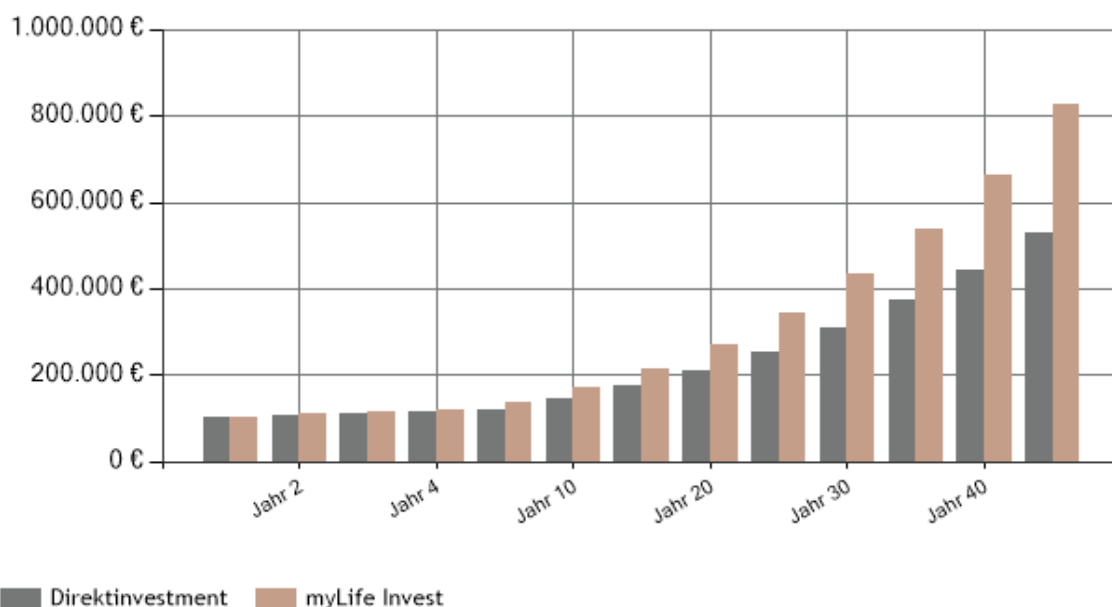
Grafische Darstellung: Entwicklung des Fondsvermögens *)



| Auszahlung an die Erben im Todesfall (nach Erbschaftssteuer & ggf. Abgeltungsteuer) *) | | | |
|--|------------------|---------------|-----------|
| Jahr | Direktinvestment | myLife Invest | Differenz |
| 1 | 103.593 € | 105.055 € | 1.462 € |
| 2 | 107.369 € | 110.329 € | 2.960 € |
| 3 | 111.332 € | 115.870 € | 4.538 € |
| 4 | 115.488 € | 121.694 € | 6.206 € |
| 5 | 119.839 € | 137.813 € | 17.973 € |
| 10 | 144.651 € | 171.862 € | 27.210 € |
| 15 | 174.775 € | 215.674 € | 40.899 € |
| 20 | 211.240 € | 271.955 € | 60.716 € |
| 25 | 255.386 € | 344.138 € | 88.752 € |
| 30 | 308.838 € | 434.058 € | 125.220 € |
| 35 | 373.565 € | 538.072 € | 164.506 € |
| 40 | 443.576 € | 661.119 € | 217.543 € |
| 45 | 527.522 € | 827.260 € | 299.738 € |

Bei Tod der versicherten Person ist die Auszahlung bei myLife Invest komplett abgeltungssteuerfrei.
 Ab dem 5. Jahr erhält der Begünstigte bei myLife Invest zusätzlich 10 % der Anlagesumme als Todesfallleistung. Diese schmilzt bis zum Ende der Laufzeit linear ab.

Grafische Darstellung: Auszahlung an die Erben im Todesfall *)

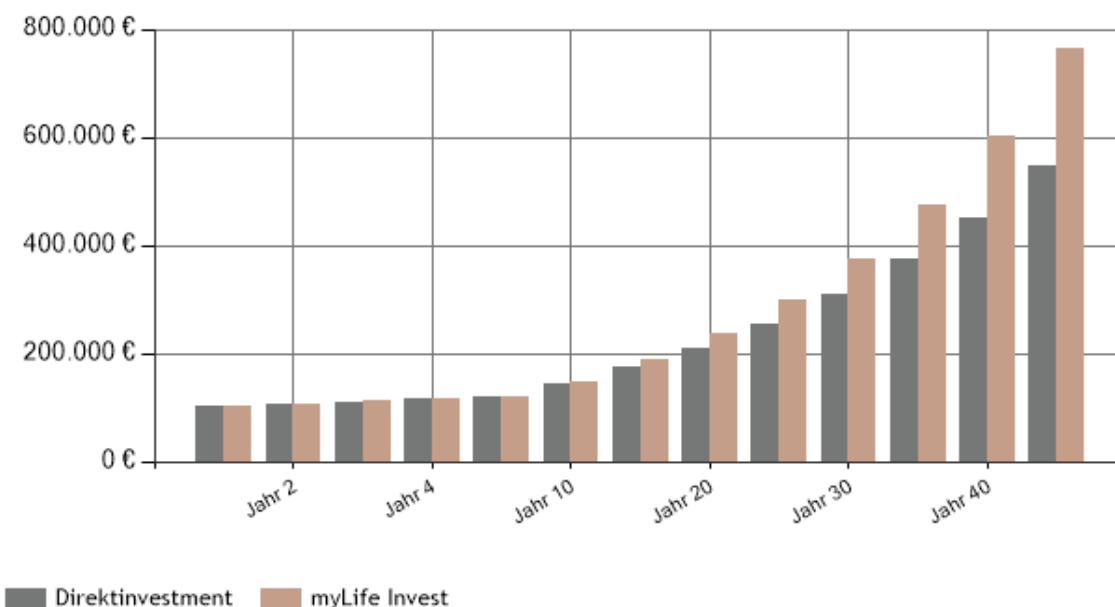


| Auszahlung bei Auflösung bzw. Rückkauf (nach Abgeltungsteuer) *) | | | | |
|--|------------------|---------------|-----------|--|
| Jahr | Direktinvestment | myLife Invest | Differenz | |
| 1 | 103.593 € | 103.852 € | 259 € | |
| 2 | 107.369 € | 107.871 € | 502 € | |
| 3 | 111.332 € | 112.094 € | 762 € | |
| 4 | 115.488 € | 116.531 € | 1.044 € | |
| 5 | 119.839 € | 121.194 € | 1.355 € | |
| 10 | 144.651 € | 148.027 € | 3.376 € | |
| 15 | 174.775 € | 189.605 € | 14.830 € | |
| 20 | 211.240 € | 237.266 € | 26.026 € | |
| 25 | 255.386 € | 298.119 € | 42.733 € | |
| 30 | 308.838 € | 375.816 € | 66.978 € | |
| 35 | 373.565 € | 475.110 € | 101.545 € | |
| 40 | 451.955 € | 602.238 € | 150.283 € | |
| 45 | 546.901 € | 765.372 € | 218.472 € | |

Bis zu einer Haltedauer von 12 und einem Alter unter 62 Jahren gilt bei myLife Invest wie im Depot auch die Abgeltungssteuer.

Ab einer Haltedauer von 12 und einem Alter von 62 Jahren kann bei myLife Invest das günstigere Halbertragsverfahren angewendet werden.

Grafische Darstellung: Auszahlung bei Auflösung bzw. Rückkauf*)



***) Hinweise**

Berechnung

Die dargestellten Berechnungen wurden auf Grundlage einer Analyse der von Ihnen gemachten Angaben und vorgelegten Unterlagen und unter Einschluss der aufgeführten Berechnungsparameter erstellt. Die berechneten Werte sind unverbindlich. Es handelt sich vorliegend lediglich um einen Modell-Produktvergleich von Direktinvestment und dem Nettolebensversicherungsprodukt myLife Invest .

Die dargestellten Werte stellen lediglich theoretische Ergebnisse dar, die auf den getroffenen Annahmen beruhen. Die Ergebnisse können daher von der Wirklichkeit deutlich abweichen. Tatsächlich können die Ergebnisse wesentlich niedriger oder höher als die oben dargestellten ausfallen. Ferner beruht die Berücksichtigung der angegebenen Steuerparameter auf der aktuellen Steuergesetzgebung (Stand 12/17). Die in diesen Berechnungen angenommene Wertentwicklung der Anlage versteht sich als Wertentwicklung nach Körperschaftsteuer (KöSt) auf inländische Dividenden und Immobilienerträge. Die KöSt wird mit Investmentsteuerreformgesetz ab 1.1.2018 eingeführt und direkt auf Fondsebene erhoben. Die KöSt fällt gleichermaßen bei Direktinvestments wie bei Fonds innerhalb einer Versicherung an und wird somit in diesen Berechnungen vernachlässigt.

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass der Gesetzgeber die rechtlichen und steuerrechtlichen Rahmenbedingungen jederzeit ändern kann.

Die innerhalb dieses Berechnungsprogramms hinterlegten Werte sowie steuerrechtliche Grundlagen werden möglichst vollständig und aktuell gehalten, deren Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht garantiert werden.

Für die Eingabe der Parameter ist ausschließlich Ihr Berater verantwortlich. Die Berechnung wurde vor diesem Hintergrund mit größter Sorgfalt durch Ihren Berater durchgeführt.

Bitte beachten Sie zudem, dass ein tatsächliches Versicherungsangebot andere Werte enthalten kann.

Die Honorarkonzept GmbH und der Berater übernehmen für die Richtigkeit des Ergebnisses keine Gewährleistung und keine Haftung, falls Sie im Vertrauen auf diese Ergebnisse Handlungen vornehmen oder unterlassen. Weitere Informationen und Auskünfte zu speziellen Steuerfragen erhalten Sie von den Finanzbehörden und Ihrem Steuerberater.

Urheberrecht

Dieser Vergleichsrechner unterliegt dem deutschen Urheberrecht. Die Vervielfältigung, Bearbeitung und Verbreitung ist untersagt. Die Nutzung ist ausschließlich Beratern gestattet, die bei der Honorarkonzept GmbH einen diese Nutzung erlaubenden wirksamen Vertrag haben. Verstöße gegen das Urheberrecht können eine Schadensersatzpflicht begründen. Bei Bekanntwerden von Rechtsverletzungen werden wir umgehend zivilrechtliche Maßnahmen einleiten.

Ihr Ansprechpartner:

Michael Scheidl
Gögginger Str. 127
86199 Augsburg

Telefon: 0821 45048444
E-Mail: office@Augusta-Kapital.de