

Vergleich Klassisches Depot vs. myLife Invest

| Steuerliche Betrachtung | Klassisches Depot | myLife Invest |
|--|--|--|
| 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 | MwSt-pflichtig | Nicht MwSt-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 |

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 |
| Mindesthaltedauer | 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.

Pflugmacher Finanzberatung
Petra und Stefan Pflugmacher
Alpispitzstr. 8A | 82319 Starnberg
Telefon +49 (0) 8151 66 66 60
Mail: mail@pflugmacher.de | www.pflugmacher-finanzberatung.de

 **Pflugmacher**
Unabhängige Finanzberatung seit 1987