



Private Invest

Die Fondspolice der
Zukunft



neue leben
Corporate & Private Banking



Der Inhalt dieser Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken. Diese Informationen gelten nicht als Beratung in rechtlicher oder steuerlicher Hinsicht oder als Vermögensberatung, gleich welcher Art. Alle in dieser Präsentation angegebenen Informationen basieren auf dem Verständnis von HDI zu den Rechtsgrundlagen und Gesetzgebungen, welche zur Zeit der Ausgabe der Präsentation in Kraft waren. Diese Präsentation ist ausschließlich für Partner bestimmt und darf nicht für den Gebrauch gegenüber Endkunden genutzt werden.

Corporate & Private Banking der neue leben

Gezielte Befähigung der Berater



Einleitung

Versicherungslösungen gehören längst zur ganzheitlichen Beratung im Private Banking und Firmenkundengeschäft. Und doch fühlen sich viele Berater gerade in diesem Spezialbereich unsicher. Nicht, weil das Interesse fehlt, sondern weil oft die Verbindung zur eigenen Beratungspraxis fehlt. Die Produkte sind komplex, die Gespräche anspruchsvoll, und die Relevanz für den Kunden erschließt sich nicht immer auf den ersten Blick.

Genau hier setzen wir an

Wir befähigen Berater im Private Banking und Firmenkundengeschäft ihre Beratungskompetenz um Versicherungsthemen zu erweitern. In unseren Workshops und Coachings vermitteln wir nicht nur Wissen, sondern geben konkrete Gesprächsanlässe, überzeugende Argumentationshilfen und Tools an die Hand, die den Einstieg leicht machen. So entstehen aus Produkten passgenaue Lösungen und aus fachlicher Unsicherheit im Versicherungsbereich eine erweiterte Beratungskompetenz.

Unsere Vision ist es, Berater so zu befähigen, dass diese Versicherungslösungen mit Einfachheit und strategischen Blick in die bestehende Beratung integrieren.

Der Markt wächst – aber der Wettbewerb auch

Marktsituation Private Banking

- ✓ Deutschland hat über **7 Billionen Euro** an Private Banking Vermögen. Bis 2028 wird es lt. Schätzung auf 9,3 Billionen anwachsen.
- ✓ Fast die Hälfte des Vermögens besitzen Menschen, die 60 Jahre oder älter sind. Große Teile dieses Vermögens gehen in den nächsten 20 Jahren an die nächste Generation über.
Generationenmanagement gewinnt an Bedeutung.
- ✓ **16,6 Milliarden Euro Ertragspotential** im Markt – das löst Begehrlichkeiten aus
- ✓ **Starke Konkurrenz:** Banken, Vermögensverwalter, Robo Advisor, auch ausländische Anbieter drängen auf den Markt

Quelle: ZeB-Studie Private Banking-Studie 2024

Private Invest



Diversifikation und
Positionierung im Markt
entscheidend!

Wachsende Vermögen – steigende Erwartungen

Worauf vermögende Kunden wertlegen

Vermögende Kunden denken ganzheitlich. Sie erwarten eine klare Struktur für ihr Gesamtvermögen mit klarem Konzept und Strategie. Besonders relevant sind:

- Individuellen Beratung & maßgeschneiderte Strategien
- Kapitalerhalt und Vermögensschutz für die nächste Generation
- Transparenz und Einfachheit
- Flexibilität bei gleichzeitigem Wunsch nach Kontrolle
- Zugang zu ausgewählten und exklusiven Produkten
- Steueroptimierung als zentrales Entscheidungskriterium
- Professionelle Nachfolgeplanung

Um diese Anforderungen zu erfüllen, braucht es kluge Konzepte und Ideen. Fondspolicen bieten dabei einen strategischen Hebel, der oft noch unterschätzt wird.

Private Invest



Status Quo im Private Banking

Stellenwert von Versicherungen

Private Invest

Wertpapiere
sind mein Tagesgeschäft.

*Ich kann flexibel auf
Marktbewegungen reagieren.*

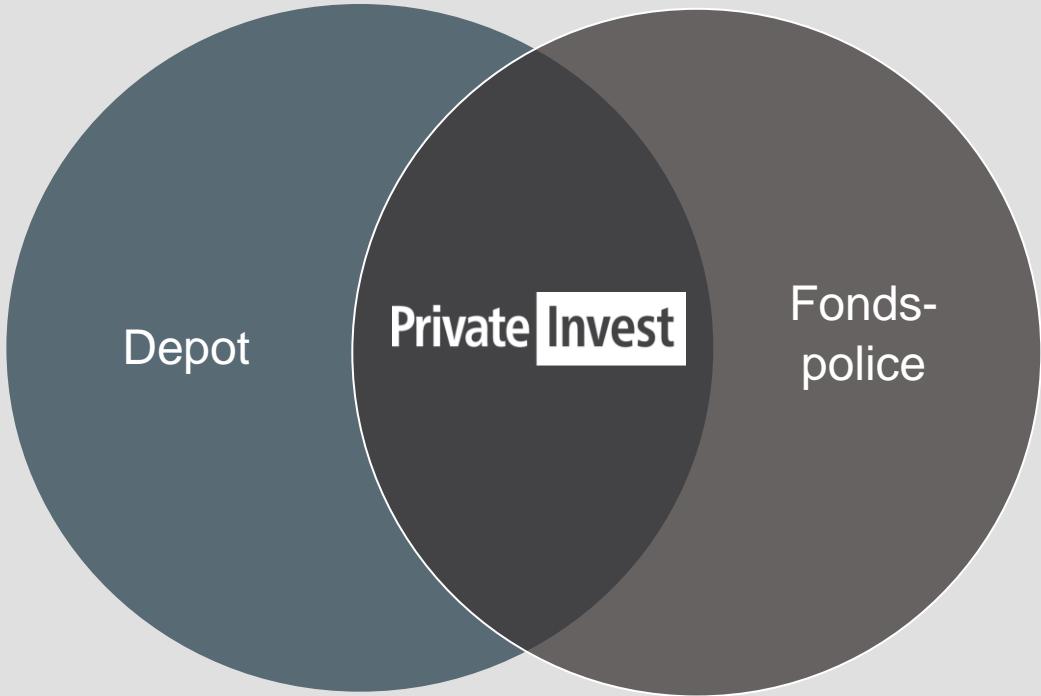
Versicherungen
fühlen sich oft starr an.

*Hier fehlt mir die Flexibilität
wie im Wertpapier-Depot.*



Private Invest – die Fondspolice der Zukunft

Smarte Fusion aus Versicherung und Investment



„Ich hätte nie gedacht,
das Versicherungen so
smart sind“

Smarte Fusion von Versicherung und Investment

Das überzeugende Angebot für Kunden und Vermittler

Private Invest

Vertriebs-Knowhow
der neue leben



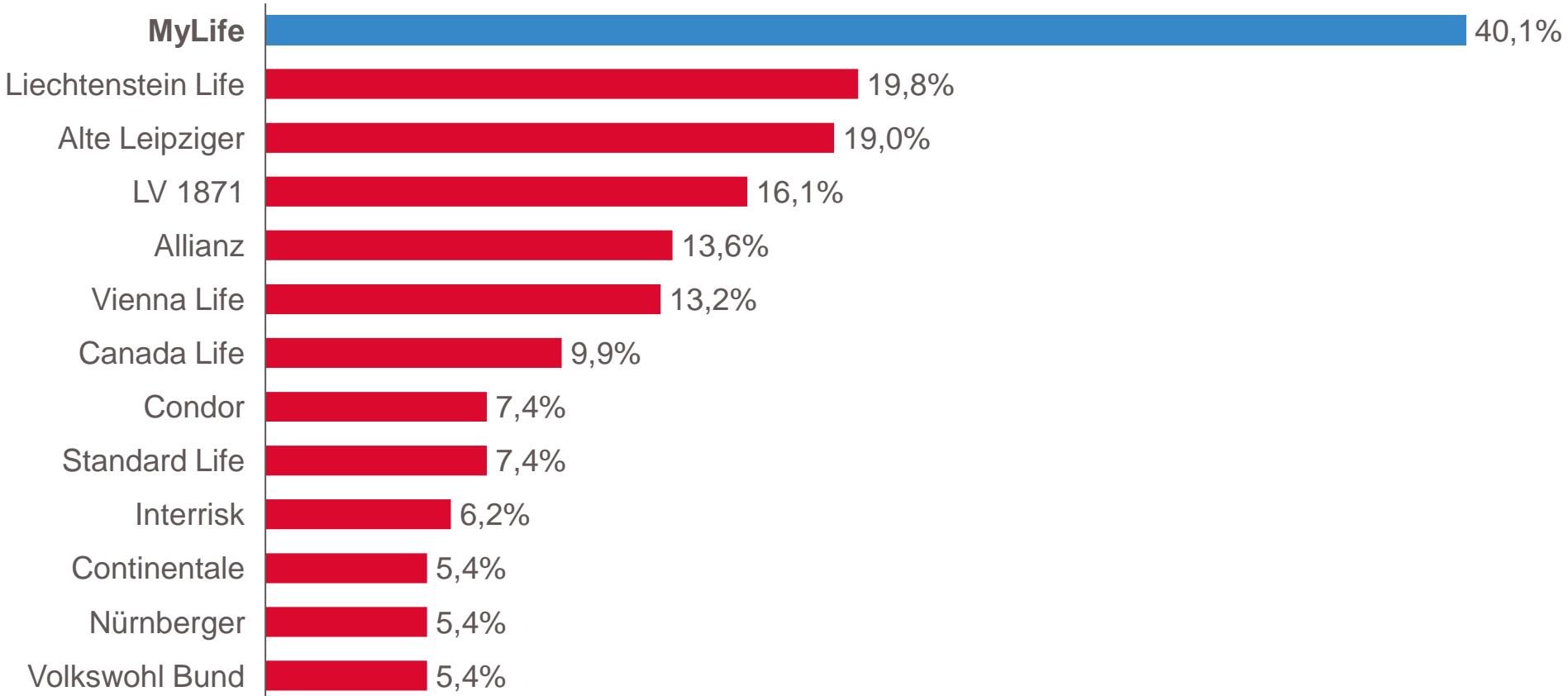
Investmentplattform
mit NAV-Vergütung



Die 13 beliebtesten Fondspolicenanbieter

MyLife an der Spitze

Private Invest



Quelle: FONDS professionell-Umfrage, Frage: „Welche Versicherer bieten ihrer Meinung nach die attraktivsten Fondspolicen?“ (Bis zu drei Nennungen möglich)

Private Invest: Das Beste aus 2 Welten

Mehr Wert durch steuerliche Vorteile

Flexibilität

Argumente

- Breite Auswahl offener Publikumsfonds (aktiv)
- Breite Auswahl offener Publikumsfonds (ETF)
- Breite Auswahl von ESG-Fonds
- Tägliches Kaufen / Verkaufen

Transp.

- Tagesaktuelle Vertragsdaten
- Tagesaktuelle Fondskurse und Fondsauflösung

Kosten

- Günstige „Lagerung“ der Fonds
- Geringe Gebühren bei Vertragsanpassung

Steuern

- Abgeltungssteuerfreiheit bei Fondswechsel
- Abgeltungssteuerfreiheit im Todesfall
- Steuerbegünstigung durch Halbeinkünfteverfahren*

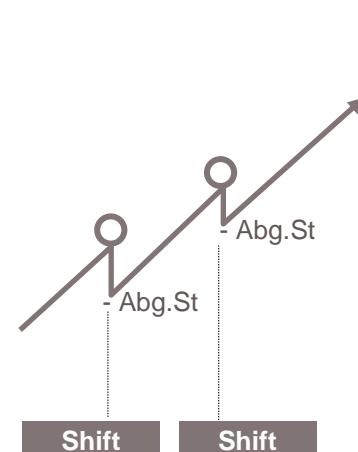
	Depot	Private Invest
Breite Auswahl offener Publikumsfonds (aktiv)	✓	✓
Breite Auswahl offener Publikumsfonds (ETF)	✓	✓
Breite Auswahl von ESG-Fonds	✓	✓
Tägliches Kaufen / Verkaufen	✓	✓
Tagesaktuelle Vertragsdaten	✓	✓
Tagesaktuelle Fondskurse und Fondsauflösung	✓	✓
Günstige „Lagerung“ der Fonds	✓	✓
Geringe Gebühren bei Vertragsanpassung	✓	✓
Abgeltungssteuerfreiheit bei Fondswechsel	✗	✓
Abgeltungssteuerfreiheit im Todesfall	✗	✓
Steuerbegünstigung durch Halbeinkünfteverfahren*	✗	✓

* ½-Ertragsbesteuerung, sofern Private Invest mindestens 12 Jahre läuft und bei Auszahlung ab dem 62. Lebensjahr

Höhere
Vertragswerte

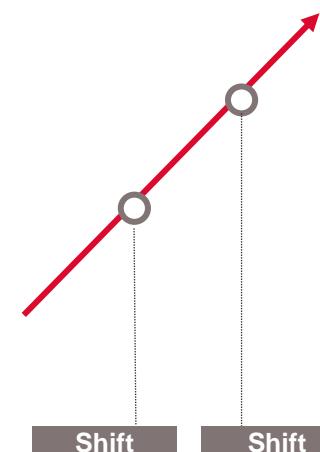


Wertpapierdepot
schematisch



- + zufriedene Kunden
- + erfolgreiche Berater
- + höhere Vergütung

Fondspolice
schematisch



Private Invest erfüllt höhere Ansprüche

Vorteile des Depots und der Fondspolice vereinen



Private Invest

- ✓ Investition ohne **Abschlusskosten**
- ✓ 100% Weitergabe der **Kickbacks** an den Kunden
- ✓ Echtzeit-Transparenz: **Digitale Darstellung**
- ✓ Antragsstrecke und Bestand **100% digital**
- ✓ Zugang zu über **7.000** Investmentfonds und ETFs
- ✓ Ermöglicht eine **schnelle Integration** im Vertrieb
- ✓ Keine Dokumentationspflichten nach **§ 34 f GewO**

Private Invest: Kosten und Vergütung im Überblick

Aus Sicht der Sparkasse und des Kunden

Private Invest

Produktkosten Private Invest

- 0,65 % p.a. auf Vertragsguthaben
- 60 € jährliche Stückkosten
- Keine Abschlussprovisionen
- Keine Gebühren für Vertragsanpassungen, Zuzahlungen oder Auszahlungen



- Kosten auf Ebene der Investmentfonds
- 100 % Weitergabe der fondsindividuellen Rückvergütung („Kickbacks“)

Vergütung der Sparkasse

- Individuell wählbar bis zu 1,5 %
- Direkte Vereinbarung mit dem Kunden parallel zum Vertrag (in Abschlussstrecke integriert)
- Prozentuale laufende Vergütung vom durchschn. Vertragswert als Entnahme aus Vertrag
- Umsatzsteuerfreie Vermittlervergütung

Beispiel

Gesamtübersicht mit Beispiel

0,65 % Produkt + 0,65 % Sparkasse + 0,2 % (ETF) = 1,5 % gesamt

Einblick in die Investment-Plattform

Beratungs-, Abschluss- und Betreuungsmodule

Private Invest

The screenshot shows the Private Invest platform's navigation bar on the left with options like Startseite, Angebote, Verwaltung, Übersicht, Aufträge, Modellportfolios, Vergleichsrechner, IDD Advisor, Postfach, and Fondsliste. The main area is titled 'Vertragsverwaltung' and displays 'Vertragsdaten' (Contract Data) and 'Aktionen' (Actions). Under 'Vertragsdaten', details are shown: Antragsdatum: 06.09.2024, Berechnungsdatum: 01.09.2024; Gesambeitrag: 100.000,00 €, Zahlweise: Einmalig; Produktname: myLife Invest, Status: Policiert. Under 'Aktionen', there are nine buttons: Zuzahlung (Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung), Auszahlung (Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag), Auszahlplan (Einen Auszahlplan beauftragen), Einstiegsmanagement (Einstiegsmanagement erstellen), Rebalancing (Nicht möglich, da keine Musterportfoliozuordnung besteht), Shiften (Umtausch bestehender Fonds), Shiften in Musterportfolio (Einen Fonds in die Fonds eines Musterportfolio tauschen), Modellportfoliozuordnung (Bearbeiten der Modellportfoliozuordnung), Freistellungsauftrag (Ein Freistellungsauftrag erstellen), and VIS (Vertragsinformationen). The top right corner shows a user profile for 'hdi_test'.

Nahezu alle Geschäftsvorfälle werden mit dem **TAN-Verfahren** abgewickelt

- ✓ Zuzahlung
- ✓ Auszahlung
- ✓ Auszahlplan
- ✓ Einstiegsmanagement
- ✓ Rebalancing
- ✓ Shiften
- ✓ Switchen
- ✓ Freistellungsaufträge
- ✓ etc.

Einblick in die Investment-Plattform

Fondsselektion, Watchlisten, Performance-Daten etc.

Private Invest

PrivateInvest

Startseite Angebote Verwaltung Modellportfolios Vergleichsrechner IDD Advisor Postfach Fondsliste Fonds-Suche Gesperrte Fonds Watchlisten

7817 Fonds ISIN, WKN oder Fondname angeben Watchlist + Modellportfolio Vergleich (0/4) Aktuelles Ergebnis als CSV exportieren

Stammdaten I Stammdaten II Analyse Performance Perioden Performance Jahre Ausschüttungen Risikodaten

Name	UK ¹	TG ²	RJ ³	ÜB ⁴	TdK ⁵	TdVK ⁶	ESG ⁷	Währung ⁸
JPMorgan Funds - ASEAN Equity Fund D (acc) - U...	2,55 %	0,00 %	4	0,99%	-	-	Art. 8	USD
Schroder International Selection Fund Global Hig...	0,81 %	0,10 %	3	0,00%	-	-	Art. 8	EUR
Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio Cl...	1,88 %	0,00 %	4	1,15%	-	-	Art. 8	EUR
Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio Ba...	1,38 %	0,00 %	4	0,67%	-	-	Art. 8	USD
Schroder International Selection Fund Global Hig...	1,28 %	0,00 %	3	0,52%	-	-	Art. 8	USD

15 Fonds Ampega Watchlist Modellportfolio Vergleich (2/4) Aktuelles Ergebnis als CSV exportieren

Angebote Verwaltung Modellportfolios Vergleich IDD Advisor Postfach Fonds Gesperrte Fonds Watchlisten

Details

Ampega Diversity Plus Aktienfonds P (a)
WKN: A128RD | ISIN: DE000A128RD6

Kurswerte in: EUR | Fondsvalution (EUR)

Emitent	Ampega Investment	Ertragsverwendung	ausschüttend
Anlagegebiete	Europa	52-Wochen-Hoch	164,51 EUR (14.02.2025)
Fondswährung	EUR	52-Wochen-Tief	144,07 EUR (06.08.2024)
Schwerpunkt	Branchenmix	Laufende Kosten	1,06 %
Typ	Aktien	Transaktionskosten	0,18 %
Fondsvolumen	135,22 Mio. EUR, (13.03.2025)	Transaktionsgebühren	0,00 %
ESG		ESG	Art. 8
Überschuss		Überschuss	0,42 %

Dokumente

PRIP-KID SFDR-Antrag SFDR-Standmitteilung Halbjahresbericht Rechenschaftsbericht SFDR-Zusammenfassung Verkaufsprospekt

Charts Kennzahlen (Stand: 28.02.2025) Zusammensetzung Ausschüttungen

1 Woche 1 Monat 3 Monate 6 Monate 1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre 10 Jahre Max

© MünzlandView
Fotocredit: Gettyimages.com / Münzland-View Data GmbH

¹ TdVK: erwartete Transaktionsdauer für Verkauf in Arbeitstage / bei ² RJ liegen noch keine Erfahrungswerte vor
³ ESG: Disk�lung des Fonds nach EU-Offenlegungsverordnung

Einzigartige Vorteile der Private Invest

Mehr als nur eine Police

Private Invest



Vermögenswert

Dank attraktiver steuerlicher Rahmenbedingungen und einer schlanken Kostenstruktur wächst das Vertragsguthaben effizient.



Bezugsrecht

Das Bezugsrecht ermöglicht eine präzise und flexible Gestaltung der Kapitalweitergabe.



Generationenmanagement

Nutzen Sie generationsübergreifende Vermögensplanung etwa durch intelligente Schenkungsoptionen.

Praxisbeispiel 1

Gezielte Vererbung – Kontrolle behalten



- Vater Thomas zahlt einen Einmalbeitrag in die Private Invest ein. Bezugsberechtigt im Todesfall ist sein Sohn Hendrik.

Clevere Vertragsgestaltung – über Bezugsrecht

Vater Thomas

Versicherungsnehmer
Versicherte Person
Beitragszahler

Sohn Hendrick

Bezugsrecht im Todesfall



1. Abschluss



2. Vertragslaufzeit

Zu Lebzeiten **obliegt dem Vater die alleinige Kontrolle** über sein Vermögen (Entnahmen tätigen/ Fondswechsel Bezugsrecht ändern)



3. Todesfall

Wenn der Vater verstirbt, wird dem Bezugsberechtigten die Todesfallleistung einkommensteuerfrei ausgezahlt.*



Praxisbeispiel 2

Clever Schenken mit Veto-Recht



Private Invest

- Opa Heinz schenkt seinem Enkel Tom einen größeren Geldbetrag in dem er diesen per Einmalbeitrag in die **Private Invest** einzahlt.
- Die VN-Eigenschaft überträgt er zu Beginn mit 99% auf seinen Enkel.

Clevere Vertragsgestaltung – zwei Vertragspartner

Versicherungsnehmer 1
Heinz (1%)

Versicherte Person

Versicherungsnehmer 2
Tom (99%)

Bezugsberechtigte Person



1. Schenkung (bei Vertragsabschluss)



2. Vertragslaufzeit

Die 1% VN-Eigenschaft geben Heinz ein **Veto-Recht**. Ohne seine Zustimmung kann Tom während der Laufzeit nicht über das Kapital verfügen.



3. Todesfall

Wenn Heinz verstirbt, wird Tom die Todesfallleistung **einkommen-steuerfrei** ausgezahlt.



Mit Private Invest wird ein neuer Markt erschlossen

Private Invest erfüllt höhrere Ansprüche



**Nicht vergleichbar mit herkömmlichen
Fonds-Policen**

**Zusätzliche Ertragschancen
durch neue Zielgruppe**

**Private Invest vereint das Beste aus
Investmentdepot und Fondspolice**

**Ideal für Kunden, die ihr Depot
steuerlich optimieren möchten**

Vielen Dank

Weil ganzheitliche
Lösungen die Zukunft
sind.

