

VDH Produktinformation

Stand 08/2007

myIndex® – satellite ETF – die innovative Fondspolice für Honorarberater

Inhalt

- 1 myIndex® satellite ETF
- 2 Steckbrief
- 3 Fonds (ETF)
- 4 Satelliten (aktiv)

*„Günstiger kann man
nicht investieren“
(Ratingsieger 4/2006)*

Ein wesentliches Element bei der Bewertung von Kapitalanlagen und Versicherungslösungen ist die Kostengestaltung und die Flexibilität der Produkte. Gerade bei Fondspolices sind diese Kosten häufig intransparent. Sie werden auf verschiedenen Ebenen in Form von Verwaltungs-, Abschluss und Risikokosten, zu sehen an der Entwicklung des Rückkaufswertes, sichtbar. Unsichtbar hingegen bleiben meist die in den Fonds enthaltenen Gebühren. myIndex – satellite ETF ist eine fondsgebundene Rentenversicherung für **qualifizierte Berater und anspruchsvolle Kunden** mit einer **in Deutschland einzigartigen Form der Anlagemöglichkeit – Exchange Traded Funds**, kurz ETF´s genannt. Im Gegensatz zu aktiv gemanagten Fonds, welche eine Mehrrendite zu einem Index anstreben, investieren ETF´s in einen Markt und bilden diesen ab. Sie spiegeln ihn genau wieder und sind daher ein hochpräzises Anlageinstrument. Wissenschaftlich nachgewiesen ist, dass mehr als 90% der aktiv gemanagten Fonds Ihren Index auf Dauer nicht übertreffen können. Durchschnittlich liegen sie ca. um 1,7 Prozent pro Jahr unter Ihrem Vergleichsindex. Umso länger der Anlagezeitraum, umso unwahrscheinlicher eine erzielte Mehrrendite. Aufgrund des Verzichtes von aktivem Management sind diese Fonds besonders preiswert. Die Verwaltungsvergütung liegt ETF´s durchschnittlich bei nur 0,2 bis 0,3 Prozent pro Jahr. Für einen 30-jährigen Mann, der beispielsweise in den ETF „DJ Stoxx 600“ (TER 0,19 Prozent) von Indexchange investiert, beträgt **die Gesamtgebühr für Versicherung und Fonds** bei einer angenommenen Rendite von 6 Prozent im Jahr sage und schreibe **nur 0,6 Prozent pro Jahr**. Das ist günstiger als ein Direktinvestment in einen aktiv gemanagten Fonds ohne Versicherungsmantel. Dabei ist hier sogar noch ein Todesfallsschutz enthalten. Innerhalb der Police werden **48 ETF´s als Kerninvestment**, sowie **11 aktiv gemanagte Fonds als Satelliten** für aussichtsreiche Branchen und Märkte angeboten. Der vom Verbund Deutscher Honorarberater entwickelte Honorartarif stellt eine Innovation im deutschen Versicherungsmarkt dar. Diese Form der Fondspolice ist erstmalig mit myIndex – satellite ETF verfügbar. Für den Berater und den Kunden bedeutet das maximale Freiheit bei der Anlagestrategie, sowie den Einzahlungen und Entnahmen. ETF´s standen bisher vorwiegend institutionellen Anlegern zur Verfügung und können nun auch im Rahmen einer Police mit kleineren Beiträgen genutzt werden. Alternativ steht das Produkt auch für die **staatlich geförderte Rürup-Rente, Direktversicherung für die bAV und im Rahmen von Lebensarbeitszeitkonten** zur Verfügung. Bei null Prozent Wertentwicklung steht nach Abzug aller Kosten **bereits im ersten Jahr ein Rückkaufswert von 96 Prozent** der eingezahlten Beiträge zur Verfügung. Mögliche Zusatzversicherungen sind eine **Berufsunfähigkeitsversicherung** und eine **Hinterbliebenrente**. Der Mindestbeitrag beträgt 100 Euro, Zuzahlungen sind ab 2.500,00 möglich. Bei vorzeitiger Kündigung fallen **keine Stornogebühren** oder Kosten an.

Steckbrief: myIndex® – satellite ETF

Ab monatlich 100 Euro in
1.400 Aktien investieren -
mit myIndex – satellite ETF
kein Problem

Mit einer Anlage die gan-
ze Welt im Depot – ohne
die üblichen „Reisekosten“

Garantiert:
Lebenslange Altersrente

- **Produktinitiator und Exklusiv-Vertrieb:** VDH GmbH Verbund Deutscher Honorarberater mit mehr als 250 Unternehmen / Banken
- **Versicherungspartner:** Fortis Deutschland Lebensversicherung AG
- **Produktname:** myIndex® - satellite ETF
- **Mindestbeitrag:** € 100,00 monatlich, Zuzahlungen ab € 2.500,00
- **Mindestanlage pro Fonds:**
 - ETF € 20,00
 - Aktive Fonds € 20,00
- **Flexibilität:** jederzeitige Änderung der Beitragshöhe möglich, Zuzahlungen jederzeit möglich, Entnahmen jederzeit möglich (Ausnahme: Rürup)
- **Zusatzversicherungen:** Berufsunfähigkeitsversicherungen als Rente und Beitragsbefreiung, Hinterbliebenenrentenversicherung, Todesfallsschutz zwischen 10% und 200% der Beitragssumme
- **Produktvarianten:** fondsgebundene Rentenversicherung, Basis-Rente (Rürup), Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung, Lebensarbeitszeitkonten
- **Anlageinstrumente / Fonds (lt. Fondsliste Stand 12/2006):**
 - 48 Exchange Traded Funds
 - 11 aktiv gemanagte Fonds
- **Stornogebühren bei vorzeitiger Kündigung:** keine
- **Switch / Häufigkeit:** jederzeit kostenlos möglich
- **Shiften:** jederzeit kostenlos möglich
- **Produktziel:** private und betriebliche Altersversorgung
- **Mindestlaufzeit:** 12 Jahre
- **Höchstendalter:** 85 Jahre
- **Höchsteintrittsalter:** 65 Jahre
- **Garantie/Kosten:** keine/keine
- **Rentenfaktor:** bei Vertragsabschluss im Rahmen des § 172 VVG garantiert
- **Rentenzahlung:** lebenslange oder abgekürzte Rentenzahlung, sowie Kapitalabfindung (außer Rürup)
- **Abschlusskosten:** keine
- **Fondsmix:** Je Fonds mindestens 10% des Anlagebetrages
- **Ausgabeaufschlag für Fonds:** nein
- **Beitragszahlungsdauer:** kann gegenüber der Vertragslaufzeit abgekürzt sein

Die ETF´s – myIndex® – satellite ETF

ISIN	Bezeichnung	VW	Anbieter
DE000593393	DAX EX	0,15%	Indexchange
DE0006289409	FTSE100	0,50%	Indexchange
DE0006289390	DJ Industrial Average	0,50%	Indexchange
DE000A0F5UF5	Nasdaq-100	0,30%	Indexchange
DE000A0H08D2	NIKKEI225 EX	0,50%	Indexchange
DE0005933956	DJ Euro Stoxx 50	0,15%	Indexchange
DE0002635307	DJ STOXX 600	0,19%	Indexchange
DE0006289382	DJ Global Titans	0,50%	Indexchange
DE0002635273	DivDAX	0,30%	Indexchange
DE000A0D8Q49	DJ U.S. Select Dividend	0,30%	Indexchange
DE0002635281	DJ Euor Stoxx Select Dividend	0,30%	Indexchange
DE000A0H0744	DJ Asia Pacific Select Dividend 30	0,30%	Indexchange
DE000A0D8Q07	DJ Euro Stoxx	0,19%	Indexchange
DE000A0F5T77	DJ Stoxx 600 Oil & Gas Swap	0,30%	Indexchange
DE000A0D8Q80	DJ Stoxx 600 Basic Ressources Swap	0,30%	Indexchange
DE0006344724	DJ Stoxx 600 Basic Ressources	0,50%	Indexchange
DE0006343765	DJ Stoxx 600 Oil & Gas	0,50%	Indexchange
DE0002635265	eb.rexx Jumbo Pfandbriefe	0,09%	Indexchange
DE000A0H0785	iBoxx Liquid Sovereigns Capped 1.5-10.5EX	0,15%	Indexchange
DE000A0H0793	iBoxx Liquid Sovereigns Capped 1.5-2.5EX	0,15%	Indexchange
DE000A0H08A8	iBoxx Liquid Sovereigns Capped 2.5-5.5EX	0,15%	Indexchange
DE000A0H08C4	iBoxx Liquid Sovereigns Capped 10.5+EX	0,15%	Indexchange
DE 0006289465	eb.rexx Government Germany	0,15%	Indexchange
DE0006289473	eb.rexx Government Germany 1.5-2.5	0,15%	Indexchange
DE0006289481	eb.rexx Government Germany 2.5-5.5	0,15%	Indexchange
DE0006289499	eb.rexx Government Germany 5.5-10.5	0,15%	Indexchange
FR0010028860	Lyxor ETF EuroMTS Global	0,165%	Lyxor
FR0010174292	Lyxor ETF EuroMTS Inflation Linked	0,20%	Lyxor
FR0010204081	Lyxor ETF China Enterprise (HSCEI)	0,65%	Lyxor
FR0007063177	Lyxor ETF MSCI US Tech	0,50%	Lyxor
FR0010326140	Lyxor RTF Russia	0,65%	Lyxor
FR0010204073	Lyxor ETF Eastern Europe (CECEEUR)	0,50%	Lyxor
FR0010312124	Lyxor ETF MSCI World	0,45%	Lyxor
FR00010270033	Lyxor ETF Commodities CRB	0,35%	Lyxor
LU0252634307	Lyxor ETF LevDax	0,40%	Lyxor
LU0252635023	Lyxor ETF DaxPlus Covered Call	0,40%	Lyxor
FR0010168765	Lyxor ETF MSCI EMU Growth	0,40%	Lyxor
FR0010168781	Lyxor ETF MSCI EMU Value	0,40%	Lyxor
FR0010168773	Lyxor ETF MSCI EMU Small Cap	0,40%	Lyxor
FR0010312124	Lyxor ETF Asia-Pacific ex Japan	0,65%	Lyxor
DE0002643889	ishares S&P 500	0,40%	BGI
IE0008470928	ishares DJ Stoxx 50	0,35%	BGI
DE000A0HG2M1	ishares MSCI Brazil	0,74%	BGI
DE000A0HG2L3	ishares MSCI Korea	0,74%	BGI
DE00025112243	ishares € Corporate Bond	0,20%	BGI
LU0192223062	EasyETF EPRA EUROZONE	0,45%	easyETF (AXA)
LU0203243414	EasyETF GSCI® EUR share class German Stock Exchange	0,45%	easyETF (AXA)
LU0254097446	XMTCH (Lux) on MSCI Emerging Markets	0,45%	Credit Suisse

Satelliten-Fonds – aussichtsreiche Investments als mögliche Beimischung

ISIN	Bezeichnung	VW (TER)
DE0008471012	cominvest Fondak P	1,40 %
LU0140355917	DIT Euro Bond Total Return	1,31 %
GB0030932676	M&G Global Basics Fund A,	1,89 %
LU0064319337	Nordea 1 – European Value Fund	1,97 %
LU0187030258	HSBC GIF Asia Freestyle A Cap.	1,75 %
IE0031069382	AXA Rosenberg Pacific Ex-Japan Equity Alpha Fund	1,43 %
IE0031069614	AXA Rosenberg Japan Equity A Fund B	1,42 %
LU0076314649	Nordea 1 – North American Value Fund	1,94 %
DE0009846451	AXA Immoselect	0,64 %
LU0130729220	Pictet Funds Emerging Markets P Cap	2,53 %
IE0003583568	Invesco PRC A	2,40 %

Kontakt:

VDH GmbH

Verbund Deutscher Honorarberater

Emailfabrikstraße 12

92224 Amberg

Telefon 09621.78825.0

Telefax 09621.78825.20

E-Mail: info@vdh24.de

Internet: www.vdh24.de