

Produktinformation

Dezember 2006

In dieser Ausgabe

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

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

myIndex® – satellite ETF – die innovative Fondspolice von Ihrem Honorarberater

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 erkennen an der Entwicklung des Rückkaufswertes, sichtbar. Unsichtbar hingegen bleiben meist die in den Fonds enthaltenen Gebühren. myIndex – satellite ETF ist eine fondsgebundene Rentenversicherung für **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 wider 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 Mehrrendite. Aufgrund des Verzichts von aktivem Management sind ETF´s besonders preiswert. **Die Verwaltungsvergütung von ETF´s beträgt durchschnittlich 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 Todesfallschutz 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 ist eine Innovation im deutschen Versicherungsmarkt. Diese Form der Fondspolice ist erstmalig mit myIndex – satellite ETF verfügbar. Für 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** und **Direktversicherung für die bAV** zur Verfügung. Eine **Rückkaufwertgarantie in Höhe von vier Prozent** der Beitragssumme nach Ablauf von vier Jahren sichert den Kunden in den ersten Jahren vor Verlusten ab, sollte sich das Vermögen negativ entwickelt haben und vorzeitig benötigt werden. Bei null Prozent Wertentwicklung steht nach Abzug aller Kosten **bereits im ersten Jahr ein Rückkaufswert von 97 Prozent** der eingezahlten Beiträge zur Verfügung. Mögliche Zusatzversicherungen sind eine **Berufsunfähigkeitsversicherung** und eine **Hinterbliebenenrente**. 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

- **Versicherungspartner:** Fortis Leben Deutschland AG
- **Produktname:** myIndex® - satellite ETF
- **Mindestbeitrag:** € 100,00 monatlich, Zuzahlungen ab € 2.500,00
- **Mindestanlage pro Fonds:**
 - ETF € 50,00
 - Aktive Fonds € 20,00
- **Flexibilität:** Änderung der Beitragshöhe möglich, Zuzahlungen jederzeit möglich, Entnahmen jederzeit möglich (Ausnahme: Basisrente/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:** 60 Jahre
- **Garantie:** 4% der Beitragssumme nach Ablauf des 4. Jahres
- **Rentenfaktor:** wird bei Vertragsabschluss im Rahmen des § 172 VVG garantiert
- **Rentenzahlung:** lebenslang, abgekürzte Rentenzahlung oder Kapitalabfindung (außer Rürup)
- **Abschlusskosten:** keine
- **Fondsmix:** Je Fonds mindestens 10% des Anlagebetrages
- **Ausgabeaufschlag für Fonds:** nein
- **Beitragszahlungsdauer:** kürzere Beitragszahlungsdauer möglich

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

*Mit einer Anlage die ganze
Welt in einer Versicherung
– ohne die üblichen
„Reisekosten“*

*Garantiert:
Lebenslange Altersrente*



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 Euro 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 (mögliche Ergänzung) Investments als mögliche Beimischung

ISIN	Bezeichnung
DE0008471012	ADIG Fondak
LU0140355917	DIT Euro Bond Total Return
GB0030932676	M&G Global Basics Fund A,
LU64319337	Nordea 1 – European Value Fund
LU0187029839	HSBC GIF Asia Freestyle A Cap.
IE0031069382	AXA Rosenberg Pacific Ex-Japan Equity Alpha Fund
IE0031069614	AXA Rosenberg Japan Equity A Fund B
LU0076314649	Nordea 1 – North American Value Fund
DE0009846451	AXA Immoselect
LU0130729220	Pictet Funds Emerging Markets P Cap
IE0003583568	Invesco PRC A

Kontakt:

Binz Finanz Honorarberatung GmbH

Bergstraße 13 a

82152 Krailling

Telefon 089.894 8118

Telefax 089.8402786

E-Mail: info@honorar-beratung.com

Internet: www.honorar-beratung.com

Mitglied im Verbund Deutscher Honorarberater

