

myIndex®

– satellite ETF Evolution



Höher hinaus mit der
innovativen Fondsrente

VDH VERBUND DEUTSCHER
HONORARBERATER

Das BESTE kommt bei uns ZUERST: **myIndex® – Die Highlights**

- ✓ Fondspalette mit 155 Fonds, davon 94 ETFs, 7 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen, 54 aktiv gemanagte Fonds und zusätzlich 3 Anlagekonzepte (ETF-Weltportfolio)
- ✓ Gesamtkostenbelastung (Reduction in Yield) für die Versicherungslösung von durchschnittlich nur 0,5 % p.a.
- ✓ Keine Gebühren bei vorzeitiger Beendigung, Beitragsfreistellung, Beitragspausen oder Teilentnahmen
- ✓ Risiko- und altersgerechte Beiträge durch jährliche Beitragsneuberechnung für den Todesfall- und BU-Schutz
- ✓ Von Fondsgesellschaften gezahlte Kickbacks werden bei aktiv gemanagten Fonds vom Versicherer automatisch den Kundenkonten gutgeschrieben (bedingungsmäßig garantiert!)
- ✓ Keine zusätzlichen Transaktions- und Depotgebühren

Die InterRisk wird von führenden Ratingagenturen regelmäßig bewertet und mit Bestnoten ausgezeichnet.





myIndex® – satellite ETF Evolution

Die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group hat in Zusammenarbeit mit der VDH GmbH Verbund Deutscher Honorarberater die innovative und hochflexible Fondsrente **myIndex® – satellite ETF Evolution** entwickelt. Dieses Produkt – speziell für anspruchsvolle Anleger konzipiert – zeichnet sich durch extrem günstige Kosten sowie durch hohe Transparenz und Effizienz aus.

myIndex® – satellite ETF Evolution kombiniert die besonderen Vorteile von ETFs mit den ausgezeichneten Versicherungsleistungen der InterRisk. [Erfahren Sie mehr über die vielen Vorteile von myIndex® – satellite ETF Evolution auf den folgenden Seiten.](#)

myIndex® – satellite ETF Evolution

Für eine Zukunft voller Möglichkeiten

Das Leben unbeschwert genießen. Lang gehegte Träume endlich verwirklichen! Genau das und nicht weniger hat man sich nach einem erfüllten Arbeitsleben verdient. Damit Ihre Kunden den späteren Ruhestand in vollen Zügen genießen können, müssen Sie heute schon aktiv werden und für ihre Zukunft vorsorgen. Gut, wenn man einen verlässlichen Partner an seiner Seite weiß, der das passende Vorsorgekonzept im Angebot hat. Mit **myIndex® – satellite ETF Evolution** wurde ein innovatives Vorsorgekonzept entwickelt, das die Vorteile einer lebenslangen Rente mit den hohen Ertragschancen einer Kapitalanlage in Fonds oder ETFs kombiniert. Für eine Zukunft voller Möglichkeiten.

myIndex® – satellite ETF Evolution

Ein erster Blick hinter das Vorsorgekonzept

Das Produktangebot an fondsgebundenen Rentenkonzepten ist groß. Für den Anleger bedeutet das, er hat die Qual der Wahl bei der Auswahl der für ihn geeigneten Vorsorgelösung. Welche genau zu ihm passt, hängt aber von vielen, ganz individuellen Faktoren ab.

In Zusammenarbeit mit der VDH GmbH wurde mit **myIndex® – satellite ETF Evolution** ein innovatives Konzept entwickelt, das Ihren Kunden sehr viel mehr bietet, als herkömmliche Vorsorgelösungen.

myIndex® – satellite ETF Evolution zeichnet sich durch eine günstige und äußerst transparente Kostenstruktur aus, bietet ein Höchstmaß an Flexibilität und macht dadurch eine individuelle Anpassung an die jeweils aktuelle Risiko- und Finanzsituation der Kunden möglich.

myIndex® – satellite ETF Evolution wird mit laufendem Beitrag sowie mit Einmalbeitrag angeboten als:

- Basisrente
- Direktversicherung mit Bruttobeitragsgarantie
- Private Altersvorsorge

Übrigens: **myIndex® – satellite ETF Evolution** ist ein reines Nettoprodukt. Im Beitrag sind weder Provisionen noch Beratungs- und vertriebliche Abschlusskosten enthalten. Das bedeutet für Ihre Kunden eine deutlich erhöhte Ansparleistung.

Das Prinzip hinter der Vorsorgelösung ist einfach und schnell erklärt:

Mit den gezahlten Beiträgen spart der Kunde über die Jahre ein Vermögen an, das später als private Rente zusätzlich zur Verfügung steht. Diese Rente wird gezahlt als dynamische Rente, d.h. die jährlich anfallenden Überschüsse werden als Einmalbeitrag für die zusätzliche Bonusrente verwendet.

Während der Ansparphase (Aufschubzeit) werden die eingezahlten Beiträge in Fonds angelegt, die der Kunde selbst nach eigenem Abwägen von Risiko und Ertragschance aus dem angebotenen Fondsportfolio auswählt. Es können bis zu 20 Fonds gleichzeitig gehalten und entsprechend bespart werden.

Ausgabeaufschläge werden bedingungsmäßig ausgeschlossen. Darüber hinaus können Kunden jederzeit und kostenlos switchen. Shiften ist sechsmal im Jahr kostenfrei möglich.

myIndex® – satellite ETF Evolution ist über die ganze Vertragsdauer höchst flexibel. Unter anderem sind Zuzahlungen, Teilentnahmen oder Beitragspausen während der Ansparphase jederzeit möglich. Auch kann der Rentenbeginn und die Auszahlungsvariante des angesparten Fondsguthabens ganz individuell bestimmt und festgelegt werden.

Das kann sich sehen lassen:

- ✓ Sicherheit nach Wunsch mit der 100 % Beitragsgarantie
- ✓ persönliche Sicherheit durch Berufsunfähigkeitschutz
- ✓ Absicherung der Familie durch Hinterbliebenenschutz
- ✓ ETF-Weltportfolio ohne Zusatzkosten

Die Versicherungsbedingungen basieren auf denen der Fondsrente IRis, die von Franke und Bornberg mit FFF ausgezeichnet wurden:



myIndex® – satellite ETF Evolution

100 % transparent, keine versteckte Kosten

Der Abschluss einer myIndex® – satellite ETF Evolution hat viele Vorteile. Für Sie als Berater, aber auch für Ihre Kunden.

Einmalig ist zum Beispiel, dass alle vom Versicherungsunternehmen vereinnahmten Bestandsprovisionen aus den Verwaltungsvergütungen der Fonds automatisch zurück in die Police fließen.

Die Vergütungen betragen aktuell bis zu 1,00 % p.a. Das führt selbst bei einer Auswahl von aktiv gemanagten Fonds zu sehr geringen Gesamtkostenbelastungen.

Und das Beste daran: Dieser Vorteil wird von der InterRisk bedingungsgemäß garantiert!

Weitere Highlights von myIndex® – satellite ETF Evolution:

- keine Depotgebühren
- keine Transaktionskosten
- keine Gebühren bei vorzeitiger Beendigung, Beitragsfreistellung, Beitragspausen oder Teilentnahmen
- alle Fonds ausgabeaufschlagfrei

myIndex® – satellite ETF Evolution

Ein Fondsspektrum, das sich sehen lassen kann

Profitieren Sie von einem Rendite-Kick durch eine Anlage in erstklassige Investmentfonds.

Die Fondspalette umfasst 155 Fonds, davon 94 Exchange Traded Funds (ETFs), 7 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen und 54 aktiv gemanagte Fonds. Zusätzlich können Sie – je nach Anlegermentalität Ihrer Kunden – aus drei auf wissenschaftlichen Erkenntnissen basierenden passiven Buy-and-Hold Strategien wählen.

Einen Schwerpunkt neben dem umfangreichen ETF-Angebot bilden zahlreiche Spitzenfonds aus der Gruppe der vermögensverwaltenden Investmentfonds. Darunter befinden sich Fonds aus den Häusern Mack & Weise, Bantleon, Invesco, Antea,

Flossbach von Storch, Ethna, M&G, Carmignac Gestion, PEH, Standard Life, F&C Thames River und Nordea. Darüber hinaus wurden die vermögensverwaltenden ETF-Lösungen um die VDH-Tranchen von AVANA Invest ergänzt und weitere ETFs aufgenommen.

Das Fondsportfolio kann individuell und entsprechend den persönlichen Präferenzen hinsichtlich Anlageschwerpunkt und Risikobereitschaft selbst zusammengestellt werden.

Die myIndex® – satellite ETF Evolution-Fondsliste steht im Internet unter www.honorarberater.eu/myindex inklusive Angabe der laufenden Kosten und „Kickback-Erstattung“ zur Verfügung.

myIndex® – satellite ETF Evolution

Das Anlagekonzept ETF-Weltportfolio

Größtmögliche Flexibilität und Individualität bei der Kapitalanlage: dafür steht **myIndex® – satellite ETF Evolution**.

Mit den **ETF-Weltportfolios** wurde das Vorsorgekonzept ohne Mehrkosten der Versicherungslösung um eine Innovation erweitert. Die drei neuen Anlagekonzepte setzen ausschließlich auf die strategische Asset Allocation und damit auf ein empirisch nachweisbares Erfolgsrezept im Anlageprozess.

Die folgenden ETF-Anlagekonzepte beruhen auf einem Buy-and-Hold-Ansatz, der aufgrund der konsequenten Vermeidung von Kosten und Managementrisiken für die private und betriebliche Altersversorgung sehr gut geeignet ist. Die Risikodiversifizierung erfolgt anhand von verschiedenen Anlageklassen und Regionen. Folgende Festlegungen wurden getroffen:

- **Festgelegter Aktienanteil von 30 %, 50 %, 70 %:**
 - ETF-Weltportfolio Ertrag (30 %)
 - ETF-Weltportfolio Ausgewogen (50 %)
 - ETF-Weltportfolio Chance (70 %)
- **Festgelegte Asset Allocation**
- **Diversifikation in unterschiedliche Märkte**

Die ETF-Weltportfolio-Anlagekonzepte enthalten neun Assetklassen bestehend aus Large- und Small-Caps aus USA-/Nordamerika, Europa sowie Japan/Australien. Daneben wird in Emerging Markets, Rohstoffe und Immobilien investiert. Die Risikoadjustierung erfolgt über kurz laufende deutsche und europäische Staatsanleihen, wobei das Hauptgewicht auf deutschen Staatsanleihen liegt.

Die Gewichtung der Anlageklassen wird einmal pro Jahr – am ersten Börsentag im Monat September – auf das ursprüngliche Risiko-Ertrag-Verhältnis geglättet (Rebalancing). Dieses automatische, jährliche Rebalancing ist Bestandteil des Konzepts und ohne Zusatzkosten verbunden.

Der Kunde hat die Möglichkeit, das gewählte Anlagekonzept jederzeit zu wechseln oder zu verlassen, um in von ihm gewählte Fonds zu wechseln. Ebenso kann er wieder aus der freien Fondsanlage in ein Anlagekonzept zurückkehren.

Dagegen ist eine Kombination von verschiedenen Anlagekonzepten bzw. von Fonds mit Anlagekonzepten nicht möglich. Ausgeschlossen ist auch, innerhalb des Anlagekonzepts die Aufteilung des Beitrags auf die einzelnen Fonds oder die Verteilung des Fondsguthabens auf die einzelnen Fonds zu ändern.

Die ETF-Anlagekonzepte beziehen sich auf Anlagezeiträume von 10 Jahren und länger und stellen keine konkrete Anlageempfehlung dar. Es fallen weder für das ETF-Anlagekonzept noch für das integrierte Rebalancing zusätzliche Kosten an.

Für welche Anlagestrategie oder Fondslösung Sie bzw. Ihre Kunden sich entscheiden: Wir haben die passende Investmentlösung!

Die Versicherungslösung im Detail

>> Flexible und individuelle Vertragsgestaltung

Vertragsgestaltung

- Eintrittsalter der zu versichernden Person: 0 – 70 Jahre (BU 15 – 60 Jahre)
- Mindestalter Versicherungsnehmer: 18 Jahre
- Rentengarantiezeit individuell wählbar bis 25 Jahre (max. bis Endalter 85 Jahre)

Beitragszahlung und Dynamik

- keine Ratenzuschläge bei laufender Beitragszahlung
- Beitragszahlungsdauer bei laufenden Beiträgen: mindestens 5 Jahre
- Mindestbeitrag: EUR 75 pro Monat
- Mindest-Einmalbeitrag: EUR 2.500
- Dynamik Fondsrente (Hauptversicherung): 2 % – 10 %
- Dynamik BUZ-Rente: 1 % – 3 % (max. in Höhe der Hauptversicherung)

>> Ab mtl. EUR 75 in mehr als 1.700 Aktien investieren

Ansparphase

- Zuzahlungen (Mindestbetrag EUR 1.000) in der Ansparphase monatlich einmalig möglich
- Teilauszahlungen von mindestens EUR 500 bis max. 85 % des angesparten Guthabens unter Berücksichtigung eines zu verbleibenden Mindestfondsguthabens von EUR 1.000 ab dem 2. Versicherungsjahr möglich
- Bis zu zwei Beitragspausen von max. 24 Monaten – z. B. bei Hausbau oder bei Arbeitslosigkeit
- Zusätzliche Beitragspausen von jeweils max. 36 Monaten für jedes Kind während der Elternzeit
- Keine Kosten bei Storno, Teilauszahlung, Beitragsfreistellung und Beitragspausen
- Optional: kostenloses, aktives Ablaufmanagement zur Risikoverringerung
- Alternative Auszahlungsvarianten: lebenslange Rentenzahlung, (Teil-)Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem, Übertrag der Fondsanteile auf ein Wertpapier-Depot
- Flexibler Leistungsbeginn durch Abrufphase beginnend 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn sowie Verlängerung der Aufschubzeit/Ansparphase bis zum Alter von 85 Jahren
- Ausgabeaufschläge werden bedingungsgemäß ausgeschlossen
- **Switchen** (die Änderung der Beitragsaufteilung auf die Fonds bzw. die Auswahl neuer Fonds für künftige Beitragszahlungen) jederzeit und immer kostenfrei
- **Shiften** (die Umschichtung des Fondsguthabens in andere Fonds) jederzeit und bis zu sechsmal im Jahr kostenfrei

>> Zuzahlungen, Teilentnahmen, Beitragspausen und viele weitere Optionen möglich

>> Günstige Geldanlage

>> Hoher garantierter
Rentenfaktor von
ca. 85 %!

>> Optional mit
Kapitalgarantie



>> Flexible lebens-
begleitende Hinter-
bliebenenvorsorge

>> Risikogerechte
Kalkulation

- myIndex® – satellite ETF Evolution: Rentenfaktor zu ca. 85 % garantiert

Kapitalgarantie – Erlebensfallabsicherung

- Am Ende der Ansparphase steht mindestens die Summe aller gezahlten Beiträge – abzüglich der Risikobeiträge bei mitbeantragter Berufsunfähigkeitsabsicherung – als Garantieguthaben zur Verfügung
- Leistungen aus Erlebensfallabsicherung werden bereits zu Beginn der Abrufphase garantiert und spätestens zum gewählten Rentenbeginn fällig

Risikoabsicherung – Todesfalleistung

- Individueller Todesfallschutz wählbar ab einer Versicherungssumme von EUR 5.000 mit Gesundheitsprüfung
- Wird eine individuelle Todesfalleistung vereinbart, wird im Leistungsfall das Maximum aus versicherter Todesfalleistung und Fondsguthaben gezahlt
- Individuelle Todesfalleistung kann während der Ansparphase zu jedem Monatsers-ten reduziert oder erhöht werden (Erhöhungen mit Gesundheitsprüfung). Beiträge werden aus Fondsguthaben entnommen (dies hat keinen Einfluss auf die Höhe des monatlichen Zahlbeitrags zur Fondsrente)

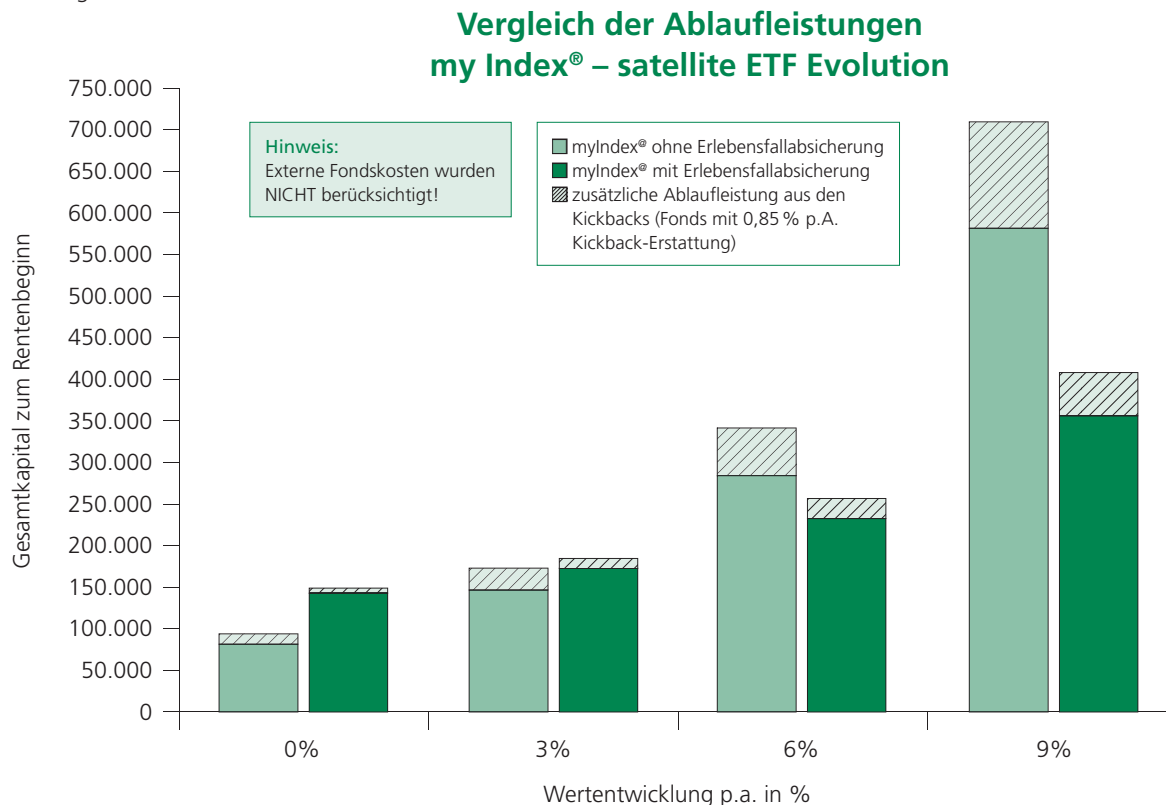
Risikoabsicherung – Berufsunfähigkeitsschutz

- Optional: Rente und/oder Beitragsbefreiung für den Fall der Berufsunfähigkeit ab Mindesteintrittsalter 15 Jahre bis maximal Endalter 67 Jahre
- Leistungsdauer bis max. Endalter 67
- Altersgerechte Beitragzahlung für Todesfall oder BU-Schutz und dadurch hohe Flexibilität in der Absicherung, da jederzeit auf veränderte äußere Bedingungen reagiert werden kann
- Durch die risikogerechte Beitragskalkulation kann von Beginn an ein höheres Fondsguthaben aufgebaut werden
- Ausgezeichnete BU-Bedingungen auf Basis des BU-Konzepts „XL“

myIndex® – satellite ETF Evolution

Beispielrechnung

Für einen 30-jährigen Mann, der über 37 Jahre monatlich EUR 200 in die **myIndex® – satellite ETF Evolution** (Tarif HFRV) investiert, ergeben sich in der Modellrechnung mit einer angenommenen Wertentwicklung von 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 % folgende Ablaufleistungen:



Würde der 30-jährige Mann innerhalb der **myIndex® – satellite ETF Evolution** ohne Erlebensfallabsicherung z. B. zu 100 % in einen Fonds mit 0,85 % p.A. Kickback-Erstattung investieren, würde er – bei einer Fondsrendite von 6 % – alleine aus der Kickback-Erstattung eine zusätzliche Leistung von ca. EUR 57.000 erhalten.

Das sagen andere über myIndex® – satellite ETF Evolution

» „Insgesamt ein Produkt, das Vermittler in vielen Fällen einsetzen können. Vor allem Honorarberater kommen kaum um eine Auseinandersetzung mit der Fondsrente der InterRisk herum.“

(Produktprüfung des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge – aus der Zeitschrift Performance 08/2009)

» „... wird das Versprechen, dass flexible Leistungen als selbstverständlich angesehen werden, hervorragend eingehalten.“

(Produktprüfung des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge – aus der Zeitschrift Performance 08/2009)

» „... Dieses Produkt ist speziell für anspruchsvolle Anleger konzipiert und zeichnet sich durch extrem günstige Kosten sowie durch hohe Transparenz und Effizienz aus.“

(EXTRA Magazin, Juli 2013, Seite 28/29)

myIndex® – satellite ETF Evolution

Die Fonds im Überblick

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Laufende Kosten*	Kickback-Erstattung
Exchange Traded Funds				
iShares DJ Asia Pacific Select Divid. 30	DE000A0H0744	Aktienfonds Asien	0,31%	–
Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan	FR0010312124	Aktienfonds Asien/ex Japan	0,60%	–
iShares S&P Listed Private Equity DE	DE000A0MSAF4	Aktienfonds Branchen + Themen/Sonstige	0,75%	–
Lyxor ETF Brazil (Ibovespa) A	FR0010408799	Aktienfonds Brasilien	0,65%	–
ComStage ETF DAX TR I	LU0378438732	Aktienfonds Deutschland	0,08%	–
dbx SHORTDAX Daily ETF 1C	LU0292106241	Aktienfonds Deutschland	0,40%	–
ETFlab DAX (R)	DE000ETFL011	Aktienfonds Deutschland	0,15%	–
iShares DivDAX® (DE)	DE0002635273	Aktienfonds Deutschland	0,31%	–
Lyxor ETF LevDAX	LU0252634307	Aktienfonds Deutschland	0,40%	–
iShares MDAX® (DE)	DE0005933923	Aktienfonds Deutschland/Nebenwerte	0,51%	–
dbx S&P Select Frontier ETF 1C	LU0328476410	Aktienfonds Emerging Markets	0,95%	–
dbx MSCI EM TRN Idx ETF 1C	LU0292107645	Aktienfonds Emerging Markets	0,65%	–
Lyxor ETF MSCI Emerging Markets	FR0010429068	Aktienfonds Emerging Markets	0,57%	–
dbx STOXX 600 OIL & GAS ETF 1C	LU0292101796	Aktienfonds Energie	0,30%	–
dbx EURO STOXX 50 ETF 1C	LU0380865021	Aktienfonds Euroland	0,09%	–
dbx EURO STOXX 50 SHORT DAILY ETF 1C	LU0292106753	Aktienfonds Euroland	0,40%	–
dbx Euro STOXX Select Div. 30 ETF 1D	LU0292095535	Aktienfonds Euroland	0,30%	–
iShares EURO STOXX (DE)	DE000A0D8Q07	Aktienfonds Euroland	0,20%	–
iShares EURO STOXX Select Div 30 DE	DE000A0HG2P4	Aktienfonds Euroland	0,40%	–
Lyxor ETF Euro Stoxx 50 A	FR0007054358	Aktienfonds Euroland	0,20%	–
Lyxor ETF Euro Stoxx 50 Daily Leverage	FR0010468983	Aktienfonds Euroland	0,40%	–
iShares EURO STOXX Mid DE	DE000A0DPMX7	Aktienfonds Euroland/Nebenwerte	0,40%	–
iShares EURO STOXX Small DE	DE000A0DPMZ2	Aktienfonds Euroland/Nebenwerte	0,40%	–
Lyxor ETF MSCI EMU Small Cap	FR0010168773	Aktienfonds Euroland/Nebenwerte	0,40%	–
ComStage ETF EuroStoxx Select Div. 30 I	LU0378434236	Aktienfonds Europa	0,25%	–
ComStage ETF STOXX Europe 600	LU0378434582	Aktienfonds Europa	0,20%	–
Lyxor ETF FTSE RAFI Europe A	FR0010400770	Aktienfonds Europa	0,60%	–
Lyxor ETF MSCI Europe	FR0010261198	Aktienfonds Europa	0,30%	–
iShares STOXX Europe Mid 200 (DE)	DE0005933998	Aktienfonds Europa/Nebenwerte	0,20%	–
iShares STOXX Europe Small 200	DE000A0D8QZ7	Aktienfonds Europa/Nebenwerte	0,20%	–
dbx STOXX 600 Banks ETF 1C	LU0292103651	Aktienfonds Finanzwerte	0,30%	–
iShares STOXX Eur. 600 Financl Serv (DE)	DE000A0H08G5	Aktienfonds Finanzwerte	0,46%	–
dbx FTSE China 25 ETF 1C	LU0292109856	Aktienfonds Hong Kong + China	0,60%	–
iShares STOXX Eur 600 Real Estate Cap DE	DE000A0Q4R44	Aktienfonds Immobilien + Reits/Europa	0,46%	–

myIndex® – satellite ETF Evolution

Die Fonds im Überblick

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Laufende Kosten*	Kickback-Erstattung
Exchange Traded Funds				
iShares FTSE EPRA DevM Property Yield DE	DE000A0LGQL5	Aktienfonds Immobilien + Reits/weltweit	0,59%	–
Lyxor ETF MSCI World Real Estate A	FR0010833574	Aktienfonds Immobilien + Reits/weltweit	0,45%	–
Lyxor ETF MSCI India A	FR0010361683	Aktienfonds Indien	0,85%	–
ComStage ETF MSCI World TRN I	LU0392494562	Aktienfonds International	0,20%	–
dbx S&P Gl. Infrastructure ETF	LU0322253229	Aktienfonds International	0,60%	–
Lyxor ETF MSCI World	FR0010315770	Aktienfonds International	0,45%	–
iShares Nikkei 225 VCITS ETF	IE00B52MJD48	Aktienfonds Japan	0,48%	–
iShares Nikkei 225® (DE)	DE000A0H08D2	Aktienfonds Japan	0,51%	–
Lyxor ETF Japan (Topix)	FR0010245514	Aktienfonds Japan	0,45%	–
iShares MSCI Japan Small Cap VCITS ETF	IE00B2QWDY88	Aktienfonds Japan/Nebenwerte	0,58%	–
Lyxor ETF MSCI EM Latin America A	FR0010410266	Aktienfonds Lateinamerika	0,65%	–
dbx MSCI EM EMEA TRN IDX ETF1C	LU0292109005	Aktienfonds Mittlerer Osten/Afrika	0,65%	–
Lyxor ETF Pan Africa	FR0010636464	Aktienfonds Mittlerer Osten/Afrika	0,85%	–
ComStage ETF MSCI North America TRN I	LU0392494992	Aktienfonds Nordamerika	0,25%	–
iShares DJ EuroZone Sustain Screened DE	DE000A0F5UG3	Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	0,41%	–
iShares S&P Global Timber & Forestry	IE00B27YCF74	Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	0,65%	–
iShares ATX (DE)	DE000A0D8Q23	Aktienfonds Österreich	0,32%	–
Lyxor ETF Eastern Europe (CECE EUR)	FR0010204073	Aktienfonds Osteuropa	0,50%	–
ComStage ETF 600 Health Care NR I	LU0378435985	Aktienfonds Pharma + Gesundheit	0,25%	–
Lyxor ETF Stoxx Eur 600 Basic Resources	FR0010345389	Aktienfonds Rohstoffe	0,30%	–
Lyxor ETF Russia (DJ Rusind Titans 10) A	FR0010326140	Aktienfonds Russland	0,65%	–
dbx SMI (R) ETF 1D	LU0274221281	Aktienfonds Schweiz	0,30%	–
iShares STOXX Europe 600 Technology (DE)	DE000A0H08Q4	Aktienfonds Technologie	0,46%	–
Lyxor ETF DJ Turkey (TITANS 20)	FR0010326256	Aktienfonds Türkei	0,65%	–
PowerShares Global Clean Energy	IE00B23D9133	Aktienfonds Umwelttechnologie	0,75%	–
iShares S&P 500-B UCITS ETF	IE00B5BMR087	Aktienfonds USA	0,07%	–
dbx S&P 500 Inverse Daily ETF 1C	LU0322251520	Aktienfonds USA	0,50%	–
iShares DJ U.S. Select Dividend (DE)	DE000A0D8Q49	Aktienfonds USA	0,31%	–
iShares NASDAQ-100® (DE)	DE000A0F5UF5	Aktienfonds USA	0,31%	–
iShares S&P 500	IE0031442068	Aktienfonds USA	0,40%	–
Lyxor ETF DJ Industrial Average	FR0007056841	Aktienfonds USA	0,50%	–
Lyxor ETF MSCI USA	FR0010296061	Aktienfonds USA	0,30%	–
ComStage ETF MSCI USA SmallCap TRN I	LU0392496005	Aktienfonds USA/Nebenwerte	0,35%	–
iShares MSCI VSA Small Cap VCITS ETF	IE00B3VWM098	Aktienfonds USA/Nebenwerte	0,43%	–
dbx DB Hedge Fund 1C	LU0328476337	Alternative Investments/Hedgefonds	0,90%	–
dbx Currency Returns ETF 1C	LU0328474472	Devisenfonds	0,30%	–

myIndex® – satellite ETF Evolution

Die Fonds im Überblick

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Laufende Kosten*	Kickback-Erstattung
Exchange Traded Funds				
iShares eb.rexx® Money Market (DE)	DE000A0Q4RZ9	Geldmarkt(nahe)fonds EUR	0,13%	–
Lyxor ETF Euro Cash	FR0010510800	Geldmarkt(nahe)fonds EUR	0,065%	–
PowerShares EuroMTS Cash 3 Months	IE00B3BPCH51	Geldmarkt(nahe)fonds EUR	0,15%	–
dbx II Fed Fds.Eff.R.TR ETF	LU0321465469	Geldmarkt(nahe)fonds US-Dollar	0,15%	–
dbx II EM Liquid Eurobond ETF 1C	LU0321462953	Rentenfonds Emerging Markets	0,55%	–
iShares JPMorgan \$ Emerging Market Bd DE	DE000A0RFFT0	Rentenfonds Emerging Markets	0,45%	–
iShares BC € Government Bd 3-5 DE	DE000A0LGQD2	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,20%	–
iShares BC € Government Bd 7-10 DE	DE000A0LGQH3	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,20%	–
iShares eb.rexx® Gov Germany 5.5-10.5 DE	DE0006289499	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,16%	–
iShares eb.rexx® Gov. Germ. 10.5+ (DE)	DE000A0D8Q31	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,16%	–
iShares eb.rexx® Gov. Germany (DE)	DE0006289465	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,16%	–
iShares eb.rexx® Gov. Germany 2.5-5.5 DE	DE0006289481	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,16%	–
iShares Pfandbriefe (DE)	DE0002635265	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,10%	–
iShares eb.rexx® Gov. Germ. 1.5-2.5 (DE)	DE0006289473	Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer	0,16%	–
Lyxor ETF EuroMTS Inv. Grade 1-3 Y	FR0010222224	Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer	0,17%	–
dbx II iBoxx € Liquid Corp 100 TR ETF	LU0478205379	Rentenfonds EUR/Unternehmen	0,20%	–
iShares Markit iBoxx € Corporate Bond DE	DE0002511243	Rentenfonds EUR/Unternehmen	0,20%	–
iShares Markit iBoxx Euro High Yield DE	IE00B66F4759	Rentenfonds EUR/Unternehmen/Hochzins	0,50%	–
dbx II iTraxx Europ 5-y TR IDX ETF	LU0290358653	Rentenfonds EUR/Unternehmen/Hochzins	0,18%	–
dbx II iBoxx Glob. Infl.linkTR Hdg	LU0290357929	Rentenfonds Inflationsschutz	0,25%	–
Lyxor ETF EuroMTS Inflation Linked	FR0010174292	Rentenfonds Inflationsschutz	0,20%	–
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond DE	DE000A0DPYY0	Rentenfonds int. Währungen/Unternehmen	0,20%	–
dbx DBLCI - OY BALANCED ETF 1C	LU0292106167	Rohstoff Fonds	0,55%	–
iShares DJ UBS Commodity Swap DE	DE000A0H0728	Rohstoff Fonds	0,46%	–
Vermögensverwaltende ETF-Lösungen				
ARERO – Der Weltfonds	LU0360863863	Dachfonds Aktien- + Rentenfonds	0,50%	–
dbx Portfolio Total Return Index ETF 1C	LU0397221945	Dachfonds Aktien- + Rentenfonds	0,72%	–
Veri ETF-Dachfonds I	DE000A0MKQL5	Dachfonds Aktien- + Rentenfonds	1,38%	–
AVANA IndexTrend Europa Dynamic H	DE000A0RGWT	Dachfonds hauptsächlich Aktienfonds	1,04%	–
AVANA IndexTrend Europa Control H	DE000A0RGWU1	Dachfonds überwiegend Rentenfonds	1,06%	–
Veri ETF-Allocation Defensive	DE0005561666	Dachfonds überwiegend Rentenfonds	1,66%	0,40%
CS MACS Dynamic B	DE000A0M64J2	Mischfonds Aktien + Anleihen/Welt	1,86%	0,8325%

myIndex® – satellite ETF Evolution

Die Fonds im Überblick

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Laufende Kosten*	Kickback-Erstattung
Gemanagte & vermögensverwaltende Fonds				
Invesco Balanced-Risk Alloc A thes	LU0432616737	Absolute Return/sonstige Strategien	1,64%	0,63%
Nordea Stable Return BP EUR	LU0227384020	Absolute Return/sonstige Strategien	1,87%	0,75%
SLI Global Abs. Return Strategies A acc	LU0548153104	Absolute Return/sonstige Strategien	1,69%	0,75%
Dimensional Pacific Basin Small Companies Fund	IE0034140511	Aktienfonds Asien-Pazifik mit Japan	0,70%	–
Pictet Asian Equities (ex Japan) P \$	LU0155303323	Aktienfonds Asien/ex Japan	2,03%	0,80%
DWS Deutschland	DE0008490962	Aktienfonds Deutschland	1,40%	0,30%
Fondak A	DE0008471012	Aktienfonds Deutschland	1,69%	0,56%
Comgest Growth Emerg. Markets \$ acc	IE0033535182	Aktienfonds Emerging Markets	1,59%	0,50%
Dimensional Emerging Markets Value	IE00B0HCGV10	Aktienfonds Emerging Markets	0,62%	–
Dimensional European Value Fund	IE00B1W6CW87	Aktienfonds Europa	0,48%	–
Fidelity European Growth A €	LU0048578792	Aktienfonds Europa	1,89%	0,65%
HenGa Continental European A	LU0113993124	Aktienfonds Europa ex UK	1,71%	–
Dimensional European Small Companies Fund	IE0032769055	Aktienfonds Europa/Nebenwerte	0,62%	–
JPM Europe Small Cap A dist €	LU0053687074	Aktienfonds Europa/Nebenwerte	1,91%	0,75%
Allianz China A \$	IE0002817751	Aktienfonds Hong Kong + China	2,25%	0,70%
HSBC GIF Indian Equity AD	LU0066902890	Aktienfonds Indien	1,89%	0,75%
Carmignac Investissement A	FR0010148981	Aktienfonds International	1,89%	0,70%
Dimensional Global Core Equity Fund	IE00B2PC0260	Aktienfonds International	0,41%	–
M&G Global Basics A	GB0030932676	Aktienfonds International	1,92%	0,85%
Sparinvest Equitas EUR I	LU0362354895	Aktienfonds International	1,49%	–
Dimensional Global Small Companies Fund EUR	IE00B67WB637	Aktienfonds International/Nebenwerte	0,60%	–
Dimensional Global Target Value Fund	IE00B2PC0716	Aktienfonds International/Nebenwerte	0,58%	–
BGF Latin American A2 €	LU0171289498	Aktienfonds Lateinamerika	2,08%	0,875%
Metzler Japanese Equity A	IE0003722711	Aktienfonds Japan	1,60%	0,55%
Swisscanto (CH) E.F. Green Invest I	CH0025616886	Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	1,31%	–
Swisscanto (L) E.F. Green Invest EM B	LU0338548034	Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	2,26%	1,00%
Raiffeisen-Osteuropa-Aktien (R) A	AT0000936513	Aktienfonds Osteuropa	2,26%	0,90%
Nordea Nordic Eq.BP EUR	LU0064675639	Aktienfonds Skandinavien	1,85%	0,75%
INTECH US Core Fund A \$	IE0032746863	Aktienfonds USA	1,75%	0,50%
Dimensional U.S.Small Companies Fund	IE0032768974	Aktienfonds USA/Nebenwerte	0,45%	–
Bantleon Opportunities L PT	LU0337414303	Mischfonds Aktien + Anleihen/Europa	1,95%	0,95%
antea	DE000ANTE1A3	Mischfonds Aktien + Anleihen/Welt	2,23%	0,60%
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	Mischfonds Aktien + Anleihen/Welt	1,73%	0,70%
M&W Privat	LU0275832706	Mischfonds Aktien + Anleihen/Welt	1,79%	0,85%
PEH Empire P	LU0086120648	Mischfonds Aktien + Anleihen/Welt	2,23%	0,40%
Sparinvest Procedo EUR I	LU0387278004	Mischfonds Aktien + Anleihen/Welt	1,05%	–
FvS SICAV Multiple Opportunities R	LU0323578657	Mischfonds primär Aktien/Welt	1,72%	0,60%
F&C HVB-Stiftungsfonds A thes.	LU0340958098	Mischfonds primär Anleihen/Europa	1,46%	0,625%
Ethna-GLOBAL Defensiv T	LU0279509144	Mischfonds primär Anleihen/Welt	1,08%	0,30%
M&G Optimal Income A-H	GB00B1VMCY93	Mischfonds primär Anleihen/Welt	1,44%	0,50%

myIndex® – satellite ETF Evolution

Die Fonds im Überblick

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Laufende Kosten*	Kickback-Erstattung
Gemanagte & vermögensverwaltende Fonds				
Sparinvest Securus EUR I	LU0387278939	Mischfonds primär Anleihen/Welt	0,78%	–
AC Risk Parity 12 Fund EUR B	LU0430218775	Multistrategy	2,90%	0,70%
Parvest Bond Euro Long Term C	LU0823381875	Rentenfonds EUR/EUR hedged	1,11%	0,35%
Swisscanto (L) P.F. Green Inv Income I €	LU0288149338	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,61%	–
Allianz PIMCO Euro Rentenfonds K A €	DE0008475187	Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer	0,65%	0,20%
GS Global High Yield Pf €-h Dist	LU0094488615	Rentenfonds EUR/Unternehmen/Hochzins	1,35%	0,55%
Parvest Convertible Bond Europe Classic	LU0086913042	Rentenfonds Wandelanleihen/EUR, EUR hedged	1,71%	0,60%
HB Strategie Hartwährung I	LU0678487645	Rentenfonds internationale Währungen	1,32%	–
Templeton Global Bond A acc €-H1	LU0294219869	Rentenfonds internationale Währungen	1,39%	0,45%
StarCapital Argos A €	LU0137341789	Rentenfonds internationale Währungen	1,23%	0,30%
Dimensional Global Short Fixed Income	IE0031719473	Rentenfonds internationale Währungen/Kurzläufer	0,32%	–
HANSAwerte	DE000A0RHG59	Rohstoff Fonds	1,71%	0,65%
HANSAgold EUR	DE000A0RHG75	Rohstoff Fonds	1,35%	0,60%
FTC Global Diversified EUR A	DE000A1JDWE7	Systematic Futures	2,21%	0,50%

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Laufende Kosten*	Kickback-Erstattung	Ertrag	Wachstum	Chance
myIndex Weltportfolios							
dbx MSCI EM TRN Idx ETF 1C	LU0292107645	Aktienfonds Emerging Markets	0,65%	–	7%	12%	17%
dbx EURO STOXX 50 ETF 1C	LU0380865021	Aktienfonds Euroland	0,09%	–	5%	7%	9%
Lyxor ETF MSCI EMU Small Cap	FR0010168773	Aktienfonds Euroland/Nebenwerte	0,40%	–	4%	6%	8%
Lyxor ETF MSCI World Real Estate A	FR0010833574	Aktienfonds Immobilien + Reits/weltweit	0,45%	–	3%	5%	7%
iShares Nikkei 225 VCITS ETF	IE00B52MJD48	Aktienfonds Japan	0,48%	–	1%	2%	3%
iShares MSCI Japan Small Cap VCITS ETF	IE00B2QWDY88	Aktienfonds Japan/Nebenwerte	0,58%	–	1%	2%	3%
iShares S&P 500-B UCITS ETF	IE00B5BMR087	Aktienfonds USA	0,07%	–	3%	6%	8%
iShares MSCI VSA Small Cap VCITS ETF	IE00B3VWM098	Aktienfonds USA/Nebenwerte	0,43%	–	3%	5%	8%
iShares eb.rexx® Gov. Germ. 1.5-2.5 (DE)	DE0006289473	Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer	0,16%	–	49%	35%	20%
Lyxor ETF EuroMTS Inv. Grade 1-3 Y	FR0010222224	Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer	0,17%	–	21%	15%	10%
dbx DBLCI – OY BALANCED ETF 1C	LU0292106167	dbx DBLCI – OY BALANCED ETF 1C	0,55%	–	3%	5%	7%

* Die laufenden Kosten der Fonds beinhalten die Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwaltungs- und Depotbankgebühren. Performanceabhängige Gebühren und Transaktionskosten sind in den laufenden Kosten nicht enthalten. Die angegebenen Werte basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden.

Überzeugt von myIndex® – satellite ETF Evolution?

Ihre Fragen beantworten wir gerne ausführlich.

VDH GmbH Verbund Deutscher Honorarberater

Emailfabrikstraße 12 • 92224 Amberg • Telefon 096 21 - 788 25-0 • Telefax 096 21 - 788 25-20

info@vdh24.de • www.vdh24.de

Gestatten, InterRisk Versicherungen!

Innovative Produktgestaltung und konsequente Serviceorientierung, dafür stehen die InterRisk Versicherungs-AG Vienna Insurance Group und die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group.

Die umfangreiche Angebotspalette der InterRisk umfasst Lebens-, Unfall-, Sach- und Haftpflichtversicherungen (ohne Kfz) für Privat- und Gewerbekunden.

110 MitarbeiterInnen betreuen vom Standort Wiesbaden aus 925.000 Verträge und ein Beitragsvolumen von 165 Millionen Euro. Als reiner Maklerversicherer arbeitet die InterRisk derzeit mit rund 10.000 unabhängigen Vertriebspartnern zusammen.

Die InterRisk Versicherungen gehören zur Vienna Insurance Group, der größten Versicherungsgruppe in Österreich sowie Zentral- und Osteuropas (CEE). Die Wurzeln der Vienna Insurance Group reichen bis in das Jahr 1824 zurück. Heute gehören rund 50 Gesellschaften aus 24 Ländern der Gruppe an. Insgesamt beschäftigt die ViG rund 23.000 Mitarbeiter.

Mit Beitragseinnahmen von 9 Mrd. Euro, einem Eigenkapital von 5 Mrd. Euro und Kapitalanlagen in Höhe von 36 Mrd. Euro in 2013 steht der Konzern auf einer breiten finanziellen Basis, die die führende Ratingagentur Standard & Poors mit A+ und einem stabilen Ausblick bewertet. Damit ist die ViG das bestgeratete Unternehmen im Leitindex ATX der Wiener Börse.

Disclaimer

Die in der Broschüre dargelegten Deckungskonzepte stellen lediglich einen Auszug aus unserem umfangreichen Leistungsportfolio dar. Detaillierte Informationen, Erläuterungen, Ergänzungen und Ausschlussbestimmungen entnehmen Sie bitte den Versicherungsvertragsinformationen, insbesondere den Versicherungsbedingungen. Die Informationen zur steuerlichen Behandlung basieren auf dem Stand der Steuergesetzgebung im Juni 2009 und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Diese allgemeinen Informationen können eine steuerrechtliche Beratung nicht ersetzen. Die InterRisk Lebensversicherung-AG übernimmt keine Haftung, falls Sie im Vertrauen auf diese Informationen Handlungen vornehmen oder unterlassen. Weitere Informationen und Auskünfte zu speziellen Steuerfragen erhalten Sie von den Finanzbehörden und Ihrem Steuerberater.

www.interrisk.de