

2. Generation ETF-Fondspolice gestartet

Die Kombination von echten Honorartarifen und ETFs bringt heute das Maximum an Anlageerfolg für den Kunden.
Vorausgesetzt: die Beratung erfolgt von echten Honorarberatern.

ETFs eignen sich besonders für die Altersvorsorge. Sie zeichnen sich durch extrem günstige Kosten aus sowie durch hohe Transparenz und Effizienz. Eine neue Fondsgebundene Lebensversicherung kombiniert ETFs und exzellente Versicherungsbedingungen.

Die Kombination von Honorartarifen und Exchange Traded Funds bringt das Maximum an Anlageerfolg für den Kunden. Einerseits entfallen bei echten Honorartarifen die gesamten Abschlusskosten (Alpha-Kosten). Und: bei ETFs sind keine Ausgabeaufschläge enthalten. Bei den laufenden Kosten glänzen Honorartarife mit günstigeren Kosten als Provisionstarife, da auch die gesamten Belastungen für die Verwaltung von Provisionen und alle damit zusammenhängenden Kosten entfallen. ETFs punkten ferner durch ihre passive Anlagestrategie bei ihren laufenden Kosten. So betragen die Kosten von ETFs oft nur ein Zehntel der von aktiv gemanagten Fonds. Dabei schlägt über 90% der aktiven Manager ihre Benchmark nicht oder nicht nachhaltig.

■ Neu: myIndex-satellite ETF Evolution

Was liegt also näher, als die Stärken von Honorartarifen und Exchange Traded Funds zu kombinieren. Mit myIndex-satellite ETF Evolution startet jetzt die 2. Generation dieser extrem preiswerten und hocheffizienten Fondspolice, deren Kostenbelastung für Versicherung und Fonds (RiY) deutlich unter 1% p.a. liegt.

Der „Erfinder“ der ersten ETF-Police in Deutschland ist der Verbund Deutscher Honorarberater (VDH GmbH). Er hatte bereits im Jahr 2005 Fondspolice mit Exchange Traded Funds aufgelegt. ETF Evolution ist eine Weiterentwick-

lung der ersten Police. Auf dieser Entwicklungsstufe von myIndex wurde das Augenmerk besonders auf die Optimierung der Bedingungen, auf geringere Kosten und auf ein umfangreicheres Fondsspektrum gelegt.

■ Einmaliges Fonds-Spektrum

Gerade das Fonds-Spektrum von nunmehr über 80 Exchange Traded Funds mit nahezu allen Asset-Klassen von der Deutschen Bank, Lyxor, iShares und comStage, trägt den boomenden ETF-Angeboten Rechnung. Aber auch gemanagte Varianten, wie beispielsweise von Credit Suisse (CS MACS Dynamic), der kostenoptimierte ETF DACH-FONDS VDH (Veritas) und der von Professor Weber initiierte Fonds ARERO stehen zur Verfügung. Insgesamt findet der Kunde fünf ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen zur Auswahl. Mit zusätzlichen 29 aktiv gemanagten Fonds, die allesamt aus dem externen Research des VDH stammen, ist diese Police ein non plus ultra im Markt. Doch die Bedingungen der Honorarberater sehen ein weiteres echtes Novum vor.

■ Keine Kickbacks!

Wählt der Berater für seinen Kunden einen aktiven Fonds, beispielsweise im Rahmen einer Core-Satellite-Strategie aus, so fließen alle vom Versicherungsunternehmen vereinnahmten Bestandsprovisionen aus den Verwaltungsvergütungen der Fonds automatisch zurück in die Police. Das ist einmalig! Diese Vergütungen betragen bis zu 0,75% p.a. Das führt selbst bei einer Auswahl von aktiven Fonds zu einem Renditevorteil gegenüber der am Markt sonst üblichen Vereinbarung von Kickbacks durch Versicherungsgesellschaften. Der Versicherungspartner InterRisk dokumentiert hier seine konsequente Haltung bei Honorartarifen und deren Kalkulation.

■ Exzellente

Versicherungsbedingungen

Auch die Versicherungsbedingungen selbst sind exzellent. Sie basieren auf den von Franke & Bornberg mit FFF ausgezeichneten Bedingungen der InterRisk Fondsrente IRis. Die biometrischen Risiken (Todesfall/BU) werden risikogerecht kalkuliert (technisch einjährige Kalkulation). Das heißt, der Kunde zahlt für den Todesfall- oder BUZ-Schutz einen altersgerechten Risikobeitrag. Der Berater und sein Kunde bleiben in der Planung der Absicherung immer flexibel, da dank dieser Kalkulation jederzeit auf veränderte Bedingungen reagiert werden kann.

Der größte spürbare Vorteil ist, dass von Beginn an durch die risikogerechte Kalkulation ein höheres Fondsguthaben aufgebaut werden kann.

■ Bessere Ergebnisse

Kalkulation und Kostenvermeidung bei einer Kapitalanlage führen stets zu besseren Ergebnissen. Hinzu kommt ein weiterer wichtiger Baustein – der bei modernen Fondspolice unverzichtbar ist – der garantierte Rentenfaktor. Bei myIndex-satellite ETF wird der Rentenfaktor* zu 85% garantiert und dies ohne wenn und aber. Es gibt keine Treuhänderklausel. Selbstverständlichkeiten für einen Honorartarif sind kostenlose Switches**, 6 x jährlich kostenfreier Shift***, ein Ablaufmanagement und keine Stornogebühren bei Kündigung oder bei Teilauszahlungen.

*Der Rentenfaktor wird bei privaten Rentenversicherungen, auch bei der Rürup Rente und der Riester Rente, angewendet, wenn es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung handelt. Der Rentenfaktor zeigt, wie hoch die zu erwartende Rente im Verhältnis zum erwirtschafteten Fondsguthaben sein wird. Üblicherweise wird dieser Wert auf je 10.000 Euro gebildetes Kapital angegeben.

** Switch: Bei einem Switch werden zukünftigen Anlagebeträge in einen neuen Fonds investiert. Die bis dahin erworbenen Fondsanteile bleiben im „alten“ Fonds.

*** Shift: Beim Shiften werden alle Fondsanteile verkauft. Der Erlös wird in einen neuen Fonds investiert.

■ Das ETF-Spektrum von myIndex-satellite ETF-Evolution

Bezeichnung	ISIN	Kategorie	Gesamtgebühr (TER)
iShares DJ Asia Pacific Select Divid. 30	DE000A0H0744	Aktienfonds Asien	0,590%
Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan	FR0010312124	Aktienfonds Asien/ex Japan	0,650%
db x-trackers S&P Gl. Infrastructure ETF	LU0322253229	Aktienfonds Branchen + Themen/Sonstige	0,600%
iShares S&P Listed Private Equity (DE)	DE000A0MSAF4	Aktienfonds Branchen + Themen/Sonstige	0,750%
Lyxor ETF Brazil (IBOVESPA)	FR0010408799	Aktienfonds Brasilien	0,650%
db x-trackers SHORTDAX ETF	LU0292106241	Aktienfonds Deutschland	0,400%
ETFlab DAX	DE000ETFLO11	Investment Aktienfonds Deutschland	0,150%
iShares DivDAX® (DE)	DE0002635273	Aktienfonds Deutschland	0,320%
Lyxor ETF LevDAX	LU0252634307	Aktienfonds Deutschland	0,400%
ComStage ETF DAX	LU0378438732	Aktienfonds Deutschland	0,120%
iShares MDAX® (DE)	DE0005933923	Aktienfonds Deutschland/Nebenwerte	0,520%
Lyxor ETF MSCI Emerging Markets EUR	FR0010429068	Aktienfonds Emerging Markets	0,650%
db x-trackers DJ ST600 OIL & GAS ETF IC	LU0292101796	Aktienfonds Energie	0,300%
db x-trackers DJ EURO STOXX 50 SHORT ETF	LU0292106753	Aktienfonds Euroland	0,400%
Lyxor ETF DJ Euro Stoxx 50	FR0007054358	Aktienfonds Euroland	0,350%
iShares DJ EURO STOXX (DE)	DE000A0D8Q07	Aktienfonds Euroland	0,210%
iShares DJ Euro STOXX SelectDivid. DE	DE000A0HG2P4	Aktienfonds Euroland	0,400%
db x-trackers DJ E. STOXX SELECT DIV. 30	LU0292095535	Aktienfonds Euroland	0,300%
Lyxor ETF Lev DJ Euro Stoxx 50	FR0010468983	Aktienfonds Euroland	0,400%
iShares DJ Euro STOXX MidCap DE	DE000A0DPMX7	Aktienfonds Euroland/Nebenwerte	0,400%
iShares DJ Euro STOXX Small DE	DE000A0DPMZ2	Aktienfonds Euroland/Nebenwerte	0,400%
Lyxor ETF MSCI Europe	FR0010261198	Aktienfonds Europa	0,350%
Lyxor ETF FTSE RAFI Europe	FR0010400770	Aktienfonds Europa	0,600%
ComStage ETF DJ ES Select Dividend 30	LU0378434236	Aktienfonds Europa	0,250%
ComStage ETF DJ STOXX 600	LU0378434582	Aktienfonds Europa	0,200%
iShares DJ STOXX Mid 200 (DE)	DE0005933998	Aktienfonds Europa/Nebenwerte	0,210%
iShares DJ STOXX Small 200	DE000A0D8QZ7	Aktienfonds Europa/Nebenwerte	0,210%
iShares DJ STOXX 600 Financial Services	DE0006344773	Aktienfonds Finanzwerte	0,520%
db x-trackers DJ ST600 BANKS ETF IC	LU0292103651	Aktienfonds Finanzwerte	0,300%
db x-trackers FTSE/XINHUA China25 ETF IC	LU0292109856	Aktienfonds Hong Kong + China	0,600%
iShares DJ STOXX Asia Pacific600 Real E.	DE000A0H0777	Aktienfonds Immobilien + Reits/Asien	0,720%
iShares DJ STOXX 600 Real Estate (DE)	DE000A0H0751	Aktienfonds Immobilien + Reits/Europa	0,470%
iShares DJ STOXX Americas600 Real Estate	DE000A0H0769	Aktienfonds Immobilien + Reits/USA	0,720%
iShares FTSE EPRA Glob. PropertyYield DE	DE000A0LGQL5	Aktienfonds Immobilien + Reits/weltweit	0,590%
Lyxor ETF MSCI India	FR0010361683	Aktienfonds Indien	0,850%
Lyxor ETF MSCI World	FR0010315770	Aktienfonds International	0,450%
ComStage ETF MSCI World TRN	LU0392494562	Aktienfonds International	0,400%
iShares Nikkei 225® (DE)	DE000A0H08D2	Aktienfonds Japan	0,520%
Lyxor ETF Japan (Topix)	FR0010245514	Aktienfonds Japan	0,500%
Lyxor ETF MSCI EM Latin America EUR	FR0010410266	Aktienfonds Lateinamerika	0,650%
ComStage ETF MSCI North America TRN	LU0392494992	Aktienfonds Nordamerika	0,250%
iShares DJ EURO STOXX Sustainability 40	DE000A0F5UG3	Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	0,420%
iShares S&P Global Timber & Forestry	IE00B27YCF74	Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	0,650%
iShares ATX (DE)	DE000A0D8Q23	Aktienfonds Österreich	0,320%
Lyxor ETF Eastern Europe (CECE EUR)	FR0010204073	Aktienfonds Osteuropa	0,500%
ComStage ETF DJ 600 Health Care	LU0378435985	Aktienfonds Pharma + Gesundheit	0,250%
Lyxor ETF DJ Basic Resources	FR0010345389	Aktienfonds Rohstoffe	0,300%
Lyxor ETF Russia	FR0010326140	Aktienfonds Russland	0,650%
db x-trackers SMI (R) ETF 1D	LU0274221281	Aktienfonds Schweiz	0,300%
iShares DJ STOXX 600 Technology (DE)	DE0006289366	Aktienfonds Technologie	0,520%
PowerShares Global Clean Energy Fund	IE00B23D9133	Aktienfonds Umwelttechnologie	0,750%
db x-trackers S&P 500 Short ETF	LU0322251520	Aktienfonds USA	0,500%
iShares NASDAQ-100® (DE)	DE000A0F5UF5	Aktienfonds USA	0,320%
Lyxor ETF DJ Industrial Average	FR0007056841	Aktienfonds USA	0,500%
Lyxor ETF MSCI USA	FR0010296061	Aktienfonds USA	0,350%
iShares S&P 500	IE0031442068	Aktienfonds USA	0,400%
iShares Dow Jones U.S. Select Dividend	DE000A0D8Q49	Aktienfonds USA	0,320%
ComStage ETF MSCI USA Small Cap TRN	LU0392496005	Aktienfonds USA/Nebenwerte	0,350%
Lyxor ETF Euro Cash (EONIA)	FR0010510800	Geldmarkt(nahe)fonds EUR	0,150%
iShares eb.rexx (R) Money Market (DE)	DE000A0Q4RZ9	Geldmarkt(nahe)fonds EUR	0,130%
PowerShares EuroMTS Cash 3 Months Fund	IE00B3BPC511	Geldmarkt(nahe)fonds EUR	0,150%
db x-trackII Fed Fds.Eff.R.TR ETF	LU0321465469	Geldmarkt(nahe)fonds US-Dollar	0,150%
db x-trackIII E M Liq .Eurobond ETF IC	LU0321462953	Rentenfonds Emerging Markets	0,550%
iShares Government Bond 3-5 DE	DE000A0LGQD2	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,200%
iShares Government Bond 7-10 DE	DE000A0LGQH3	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,200%
iShares eb.rexx® Government Germ. 10.5+	DE000A0D8Q31	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,160%
iShares eb.rexx® Government Germ.2.5-5.5	DE0006289481	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,160%
iShares eb.rexx® Government Germany (DE)	DE0006289465	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,160%
iShares eb.rexx® Jumbo Pfandbriefe (DE)	DE0002635265	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,100%
iShares eb.rexx®Government Germ.5.5-10.5	DE0006289499	Rentenfonds EUR/EUR hedged	0,160%
iShares Corporate Bond	DE0002511243	Rentenfonds EUR/Unternehmen	0,200%
db x-trackIII iTraxx Europ 5-y TR IDX ETF	LU0290358653	Rentenfonds EUR/Unternehmen/Hochzins	0,180%
Lyxor ETF EuroMTS Inflation Linked	FR0010174292	Rentenfonds Inflationsschutz	0,200%
db x-trackIII iBoxx Glob. Infl.linkTR Hdg	LU0290357929	Rentenfonds Inflationsschutz	0,250%
iShares \$ Corporate Bond DE	DE000A0DPYY0	Rentenfonds int. Währungen/Unternehmen	0,200%
Lyxor ETF Commodities CRB	FR0010270033	Rohstoff Fonds	0,350%
iShares Dow Jones-AIG Commodity Swap DE	DE000A0H0728	Rohstoff Fonds	0,470%
db x-trackers DBLCl - OY BALANCED ETF IC	LU0292106167	Rohstoff Fonds	0,550%
db HEDGE FUND INDEX ETF	LU0328476337	Hedgefundindex	0,900%
db x-trackers CURRENCY RETURNS ETF IC	LU0328474472	Währungen/Devisenfonds	0,300%