



## myIndex – satellite ETF Evolution

Die flexible Vorsorgelösung

Vermittlerbroschüre

## myIndex – Die Highlights

- ✓ Die Fondspalette umfasst über 100 Fonds, davon rund 45 Exchange Traded Funds (ETFs), 5 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen, mehr als 30 nachhaltige Fonds gemäß den Artikeln 8 und 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 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 (bedingungsmaßig garantiert!)
- ✓ Keine zusätzlichen Transaktions- und Depotgebühren

## 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. Wer die Rente später in vollen Zügen genießen will, sollte frühzeitig mit seiner Altersvorsorge-Strategie beginnen. Bei der Wahl der optimalen Anlageform können Sie Ihre Kunden heute schon aktiv dabei unterstützen.

Gut, wenn man einen verlässlichen Partner an seiner Seite weiß, der das passende Vorsorgekonzept im Angebot hat. In Zusammenarbeit mit der VDH GmbH wurde mit **myIndex – satellite ETF Evolution** ein innovatives Produkt entwickelt, das Ihren Kunden sehr viel mehr bietet als herkömmliche Vorsorge-lösungen. Es kombiniert die Vorteile einer lebenslangen Rente mit den hohen Ertragschancen einer Kapitalanlage in Fonds oder ETFs. Für eine Zukunft voller Möglichkeiten.





## Die flexible Vorsorgelösung

**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 in der privaten Altersvorsorge mit laufendem Beitrag sowie mit Einmalbeitrag angeboten.

### **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.

Weitere Highlights von **myIndex – satellite ETF Evolution**:

- Ausgabeaufschläge werden bedingungsmäßig ausgeschlossen
- Switchen jederzeit und immer kostenfrei
- Shiften jederzeit und bis zu sechsmal im Jahr kostenfrei

## 100 % transparent, keine versteckten 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. Diese Fondsrückflüsse bzw. Vergütungen betragen aktuell bis zu 0,70 % 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

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.

## Ein Fondsspektrum, das sich sehen lassen kann

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

Die Fondspalette umfasst mehr als 100 Fonds, davon rund 45 Exchange Traded Funds (ETFs), 5 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen und mehr als 30 nachhaltige Fonds gemäß den Artikeln 8 und 9 der Verordnung (EU) 2019/2088. Zusätzlich können Sie – je nach Anlegermentalität Ihrer Kunden – aus drei ETF-Weltportfolios wählen.

Einen Schwerpunkt neben dem umfangreichen ETF-Angebot bilden zahlreiche Spitzenfonds aus der Gruppe der vermögensverwaltenden Investmentfonds.

Darunter befinden sich Fonds aus den Häusern Ökoworld, Bantleon, Invesco, DWS, Flossbach von Storch, M&G, Carmignac Gestion und Nordea.

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.interrisk.de/myindex](http://www.interrisk.de/myindex) inklusive Angabe der laufenden Kosten und „Kickback-Erstattung“ zur Verfügung.

## Die Anlagekonzepte 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 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 mit hoher Anlagequalität, 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 kostenlos.

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.

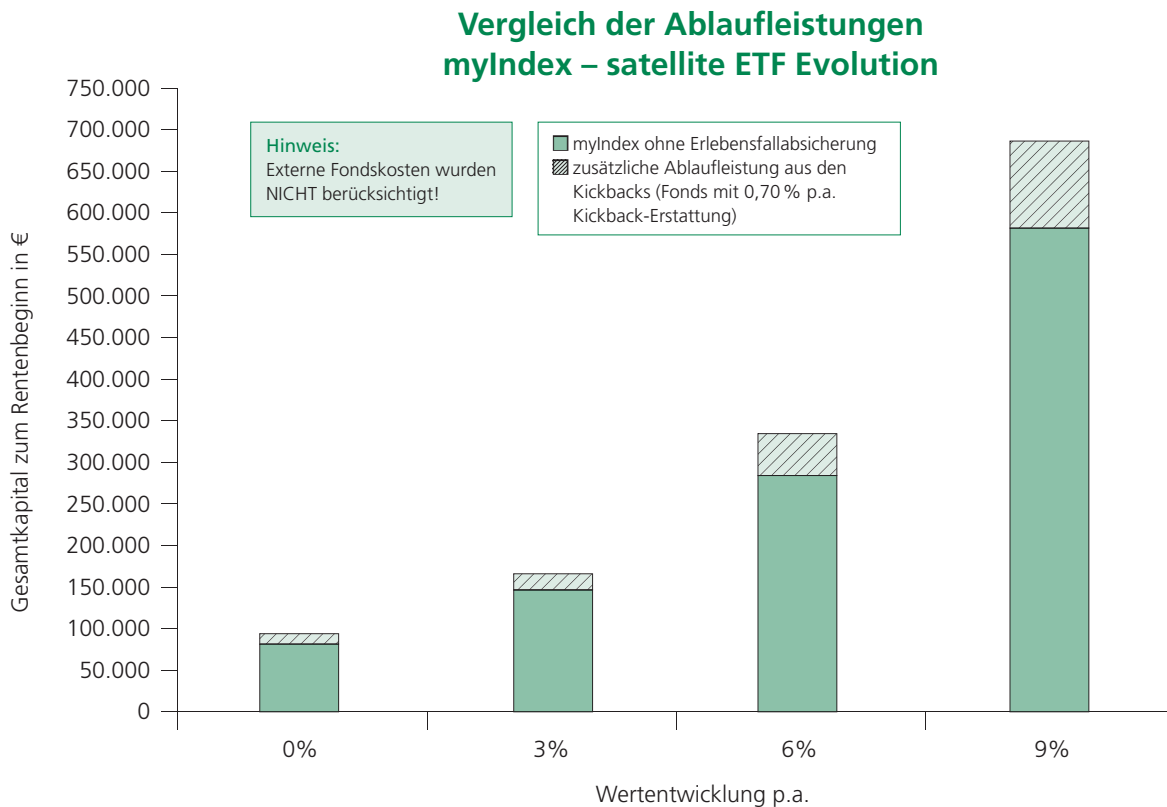
Dagegen ist eine Kombination von verschiedenen Anlagekonzepten bzw. von Fonds mit Anlagekonzepten nicht möglich. Ausgeschlossen ist auch, innerhalb des Anlagekonzepts die Aufteilung des Beitrags auf die einzelnen Fonds oder die Verteilung des Fondsguthabens auf die einzelnen Fonds zu ändern.

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!**

## 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** z.B. zu 100 % in einen Fonds mit 0,70 % p.a. Kickback-Erstattung investieren, würde er – bei einer Fondsrendite von 6 % – alleine aus der Kickback-Erstattung eine zusätzliche Leistung von ca. EUR 47.000 erhalten.

## Kapitalgarantie und Zusatz-Bausteine zur individuellen Absicherung:

- ✓ Persönliche Sicherheit durch Berufsunfähigkeitsschutz
- ✓ Absicherung der Familie durch Hinterbliebenenschutz

# 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 25 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 25 in mehr als 1.700 Aktien investieren

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

## >> Günstige Geldanlage

### Ansparphase

- Zuzahlungen (Mindestbetrag EUR 1.000) in der Ansparphase einmal pro Monat
- Teilanzahlungen von mindestens EUR 500 unter Berücksichtigung eines zu verbleibenden Mindestfondsguthabens von EUR 1.000 bereits im ersten Versicherungsjahr
- 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, Teilanzahlung, 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

## >> Zusatz-Bausteine für den individuellen Absicherungsbedarf

### 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 Monatsersten 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“

## InterRisk-Lebensversicherungs-AG – immer eine gute Entscheidung

Renommierte Analyse- und Ratingunternehmen bescheinigen der InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group – sowohl dem Unternehmen als auch den überwiegend für private Kunden entwickelten Produkten –

höchste Qualitätsanforderungen vollumfänglich zu erfüllen. Die InterRisk wird von führenden Ratingagenturen regelmäßig bewertet und mit Bestnoten ausgezeichnet.



## InterRisk – ein starker Partner mit internationalem Rückhalt

Die Vienna Insurance Group ist ein internationaler Versicherungskonzern mit Sitz in Wien. Die VIG hat sich nach der Ostöffnung im Jahr 1989 sehr rasch von einem rein österreichischen zu einem internationalen Konzern entwickelt. Die VIG steht für Stabilität und Kompetenz in der

finanziellen Absicherung von Risiken. Die Wurzeln der Versicherungsgruppe gehen bis ins Jahr 1824 zurück. Mehr als 25.000 Mitarbeitende sind in rund 50 Versicherungsgesellschaften und 30 Ländern für die Vienna Insurance Group tätig.

### 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 aktuellen Stand der Steuergesetzgebung und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Diese allgemeinen Informationen können eine steuerrechtliche Beratung nicht ersetzen. Die InterRisk Lebensversicherungs-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.

myIndex® ist ein geschütztes Markenzeichen der VDH GmbH Verbund Deutscher Honorarberater



Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Es steht Ihnen auf unserer Homepage [www.interrisk.de/myindex](http://www.interrisk.de/myindex) zum Download zur Verfügung.

[www.interrisk.de](http://www.interrisk.de)