

Mein Plan Kids

Makler meets Company



SDV AG am 30.11.2021



MeinPlan

MEINPLAN: FLEXIBEL UND CHANCENREICH

EINTRITTSALTER

- 0 bis **80** Jahre,
Direktversicherungen 15 bis 75 Jahre

BEITRÄGE

- ab 25 Euro monatlich
- sofern eine BU-Rente eingeschlossen ist oder die Zahldauer kleiner als 20 Jahre ist: ab 50 € monatlich
- ab **3.000** Euro einmalig

FLEXIBLER

RENTENBEGINN

- Zwischen 60 und **85** Jahre
- bei bAV zwischen 62 und 75 Jahre
- vorgezogene monatliche Rente muss mindestens 25 Euro betragen

Praxistipp

Was ist dem Kunden wichtiger: Steuern oder Garantien?

Endalter 62

Verträge werden mit den hälftigen Erträgen und dem persönlichen Einkommensteuersatz versteuert, wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre gelaufen ist und das Alter 62 erreicht wurde.
Diese Versteuerung ist erheblich günstiger als die Abgeltungssteuer.

Ein vertraglicher Aufschub bis 85
Ist jederzeit möglich
ACHTUNG NOVATION:
Zukünftige Zinserträge
werden wahrscheinlich mit
der Abgeltungssteuer versteuert

Endalter 85

Verträge werden mit den hälftigen Erträgen und dem persönlichen Einkommensteuersatz versteuert, wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre gelaufen ist und das Alter 62 erreicht wurde.
VORTEIL: Der Vertrag kann ab 62 abgerufen werden und ist trotzdem bis 85 mit dem günstigeren Steuerverfahren zu versteuern

Praxistipp

Was ist dem Kunden wichtiger: Steuern oder Garantien?

Endalter 85

Verträge werden mit den hälftigen Erträgen und dem persönlichen Einkommensteuersatz versteuert, wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre gelaufen ist und das Alter 62 erreicht wurde.

VORTEIL: Der Vertrag kann ab 62 abgerufen werden und ist trotzdem bis 85 mit dem günstigeren Steuerverfahren zu versteuern

Vorsicht: Wählt der Kunde eine Erlebensfallgarantie, greift diese immer erst zum Vertragsablauf. Für Kunden denen Garantien wichtig sind ist diese Variante also unvorteilhaft

Vorsicht: In den Provisionsmodellen PCS und MIX wird die Provision auf die Beitragszahlungsdauer bezahlt. Es ist daher wichtig, die Beitragszahlungsdauer auf z.B. 67 zu beschränken

→ Beim Nettotarif, und den Provisionsmodellen PP und NAV spielt die Laufzeit bei den Kosten keine Rolle. Es kann also auch eine Beitragszahlungsdauer bis 85 gewählt werden.

MEINPLAN - Highlights



Flexibles
Garantiemodell

Flexible
Beitragszahlung

Flexible
Auszahlungsoptionen

Attraktive
Fondsauswahl

Flexible
Vergütungsmodelle



Mindestinvestition in den Deckungsstock sichert stabilen Verlauf der Anlagetöpfe und damit wenig prozyklisches Verhalten



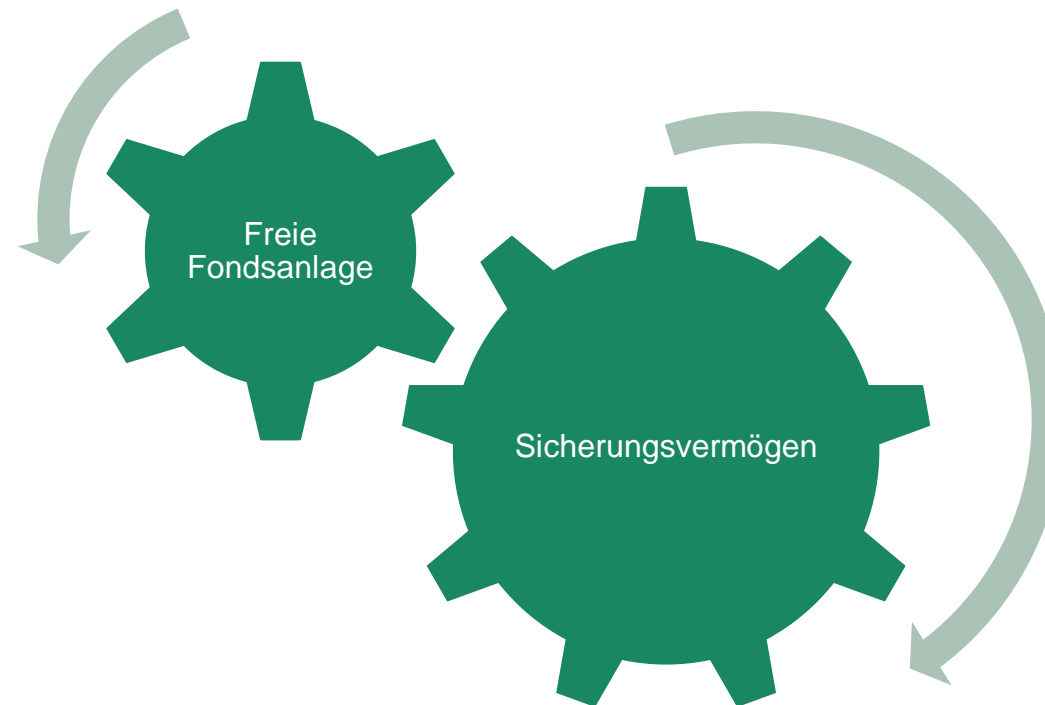
Hohe anfängliche Investitionsquote in die freie Fondsanlage

Dynamisches 2-Topf-Hybrid - Modell



Garantiemotor

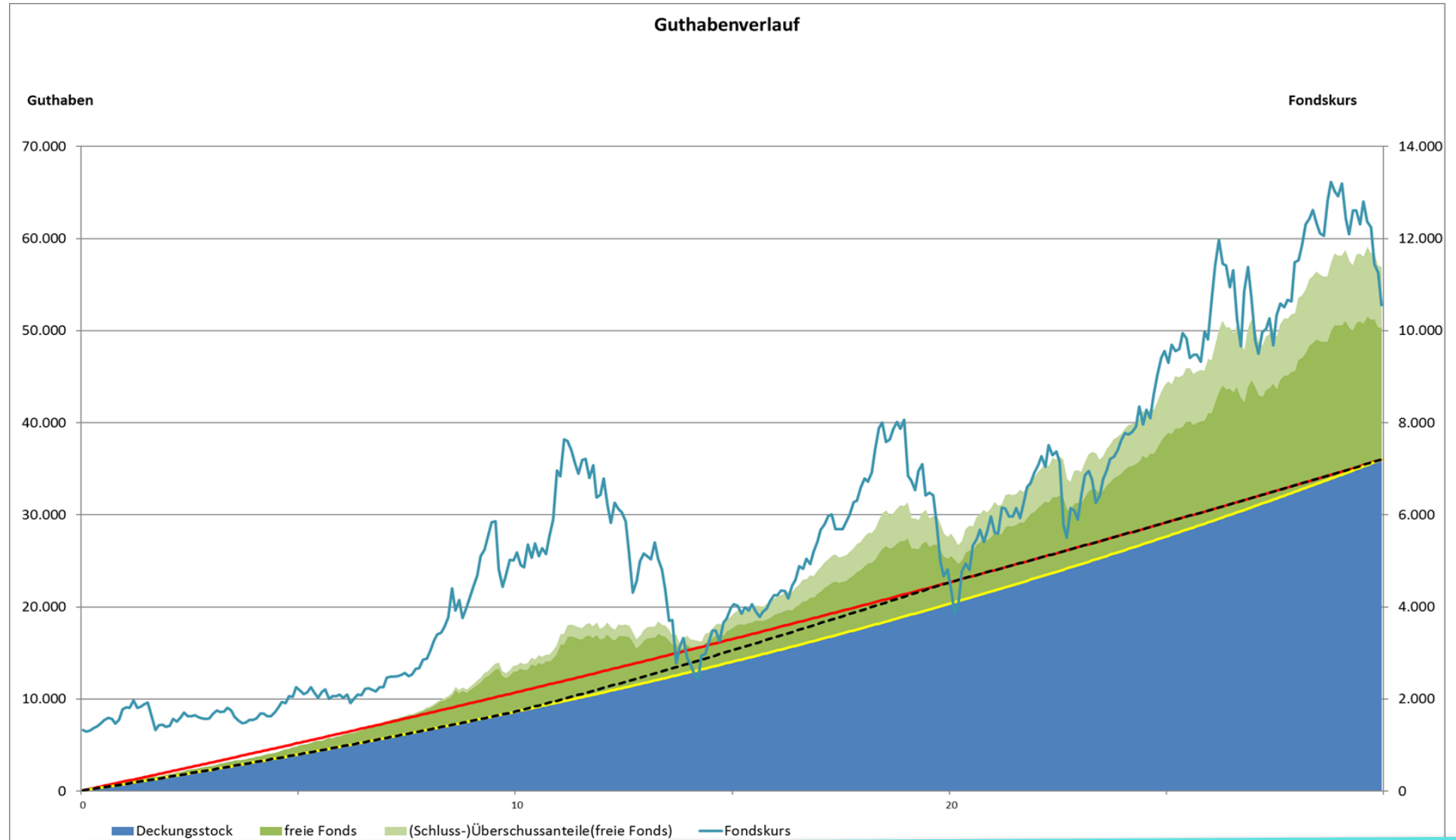
DYNAMISCHER 2-TOPF



Zugeteilte Überschüsse (bis auf Schlussüberschüsse) gehen in die Wertsicherung ein; diese werden separat geführt.

Garantiemotor

TECHNISCHE
FUNKTIONSWEISE



Garantiemotor

TECHNISCHE FUNKTIONSWEISE



Flexible Beitragszahlung und Entnahmen

BEISPIEL

Weihnachtsgeld Zuzahlungen



jederzeit ab 200 Euro
Kostengünstig, nur 0,5% der Zuzahlung als Verwaltungskosten

Beförderung Beitragserhöhung



unbegrenzt möglich, lediglich bei mit Erlebensfallgarantie
max. Jahresbeitrag 50.000 €

Elternzeit Stundung



jederzeit, bis zu 12 Monate

Hochzeit & Weltreise Auszahlungen



ab 200 € möglich, lediglich 20 € Bearbeitungsgebühr



Pausieren

Beitragsreduzierung



jederzeit möglich, bis zum vereinbarten Mindestbeitrag

100 Euro mtl.

Zuzahlung

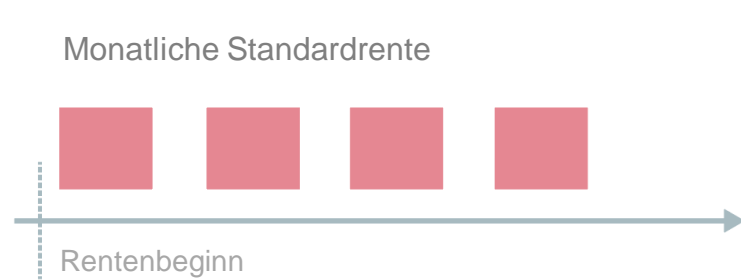
150 Euro mtl.

Entnahme

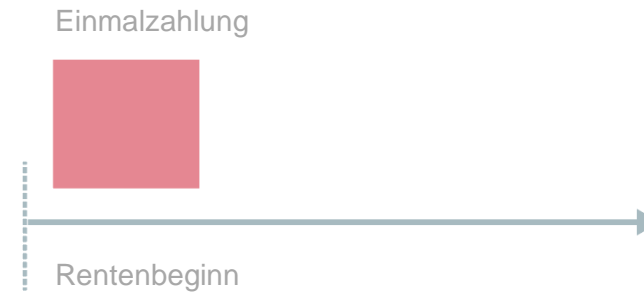
-300 Euro mtl.

MEINPLAN - Auszahlungsoptionen

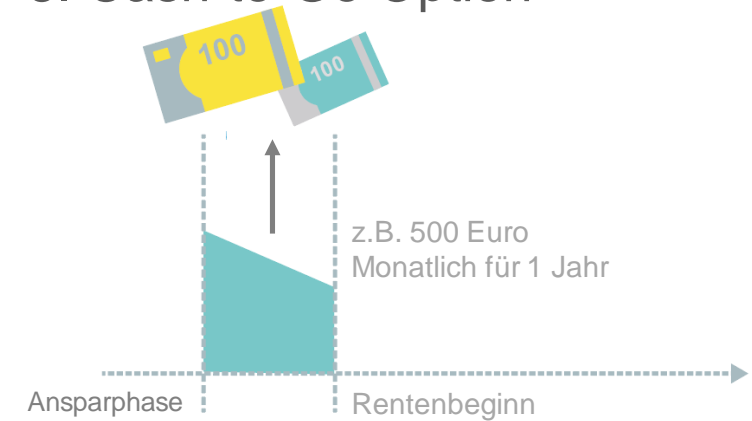
1. normale Verrentung



2. Kapitalauszahlung



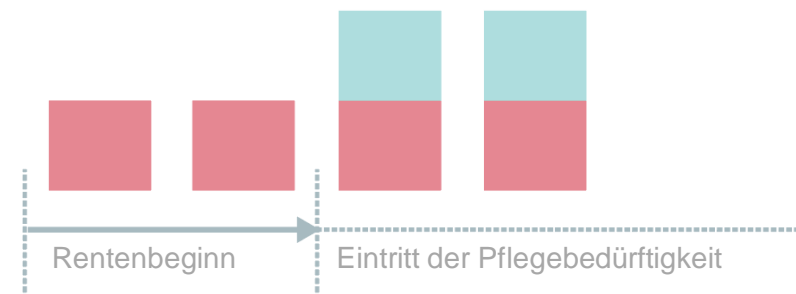
3. Cash-to-Go Option



4. x-mal mehr Rente bei schwerer Krankheit möglich



5. doppelte Rente im Pflegefall*



* Übt man die Pflege-Option aus, reduziert sich die Rente etwas. Bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn oder während des Rentenbezugs verdoppelt sich die Rente.

MeinPlan Kids



ausgerichtet auf die Kundenbedürfnisse, **ab 25 Euro** monatlich für den Sparvertrag

mehr Flexibilität bei Zahlungen
Zuzahlungen ab 50 Euro, flexible Auszahlungen (Cash-to-Go-Option) und **Spar-mit-Option**

mehr Flexibilität und Auswahl bei der **Fonds Auswahl** (bis zu 20 Fonds besparen – bis zu 40 Fonds halten)

neue **alternative Vergütungsmodelle**

- NAV
- Mix
- PP

neues Layout sowie mehr Transparenz in Antrag oder Vorschlag

erweiterte Funktionen und Transparenz im Kundenportal

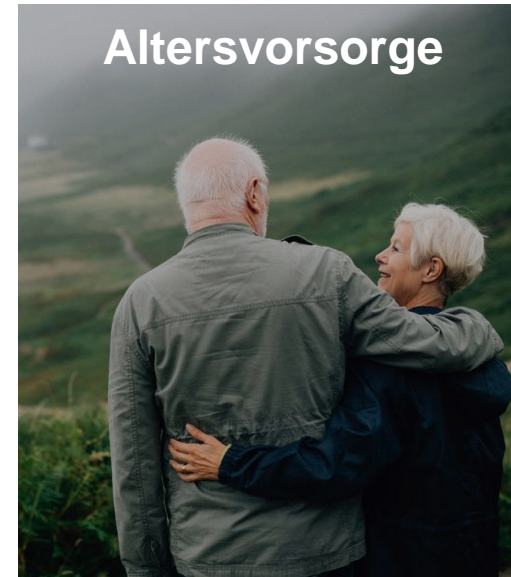
Top Preis-Leistungs-Verhältnis (Kostenstruktur und Höhe von MeinPlan)

Flexibles Garantiekonzept mit neuem Motor (keine garantierten RKW / Werte bei Beitragsfreistellung)

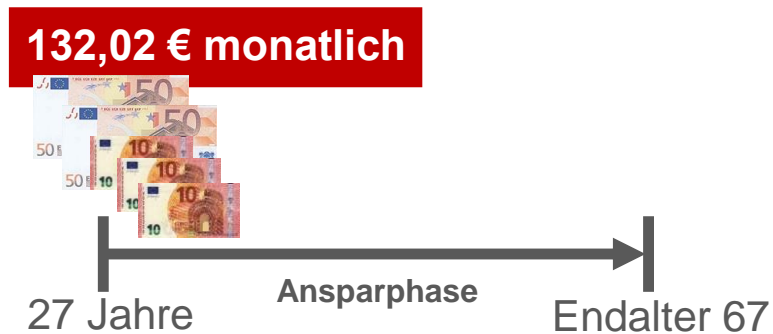
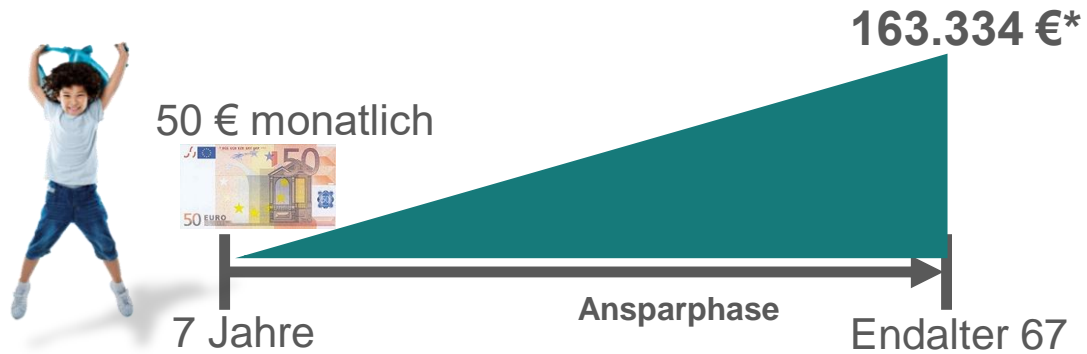
attraktive Zusatzbausteine

eine **rockige Kampagne**

Für frühzeitige Vorsorge gibt es viele Motive



Früh Anlegen lohnt sich




Früh Anlegen lohnt sich

Um auf eine Ablaufleistung von 163.334 €* zu kommen, müssen bei einem Vertragsbeginn mit 27 Jahren bereits etwas mehr als 132 € monatlich gespart werden.

Beitragsfortführung im Ernstfall

- ✓ Optional hinzubuchbare Zusatzbausteine für die Dauer der Versorgungsphase
- ✓ Transparenter Ausweis des Beitrages je Baustein
- ✓ Ohne Risikoprüfung und somit einfacher Abschluss

	Versorgerschutz 	BUZ3000 	PBZ3000 
Auslöser	• Tod	• Berufsunfähigkeit	• Pflegebedürftigkeit
Versicherte Person	• Versorger	• Versorger	• Versorger
Eintrittsalter	• bis max. 70 Jahre	• bis max. 49 Jahre	• ab 50 Jahre
Leistung	• max. 3.000 € Jahresbeitrag	• max. 3.000 € Jahresbeitrag	• max. 3.000 € Jahresbeitrag
Wartezeit	• 3 Jahre	• 3 Jahre	• 3 Jahre
Leistungsdauer	• max. 85 Jahre	• max. 67 Jahre	• max. 85 Jahre
Leistungsdynamik	• Keine	• Keine	• Keine

BU-Option mit Pflegeschutz



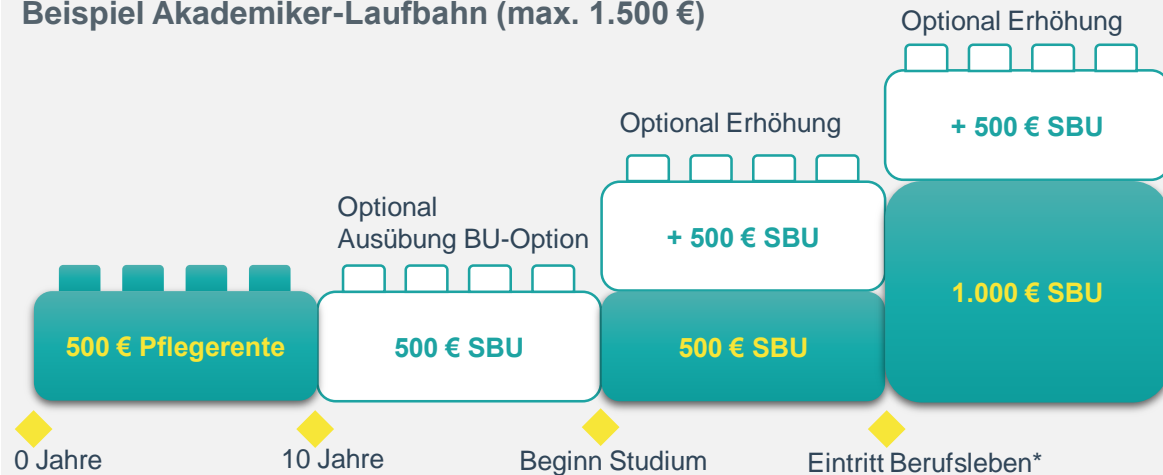
- ✓ **Optional** hinzubuchbarer Zusatzbaustein für die Dauer der Versorgungsphase
- ✓ **ab 0 Jahren** (U2 muss erfolgt sein)
- ✓ ab Beginn **Pflegerente von 500 €**
- ✓ Abschluss SBU ohne erneute Risikoprüfung **ab 10 Jahren**
- ✓ Erhöhungsoption mit
 - Beginn Ausbildung/ Beginn Studium
 - Berufsstart
- ✓ Ereignisabhängige Nachversicherung
 - Heirat oder Scheidung
 - Geburt oder Adoption eines Kindes
 - Bau oder Erwerb einer selbst genutzten Immobilie
 - Erstmaliges Überschreiten der BBG der RV

+ 9,00 € Mehrbeitrag im Monat

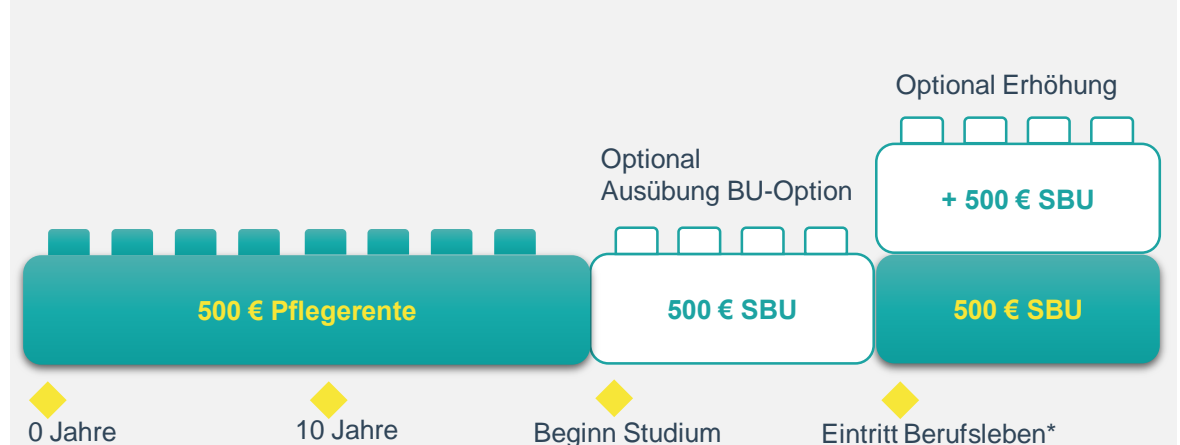
BU-Option ab 0 Jahre einschließbar	Absicherung im Pflegefall vor Umwandlung	Pflegerente 500 € lebenslang im Leistungsfall
Umwandlung ab 10 Jahren in SBU möglich	Viele Ereignisse zur Erhöhung verfügbar	Absicherung bis 1.500 €* gegen BU möglich

Funktionsweise BU-Option mit Pflegeschutz

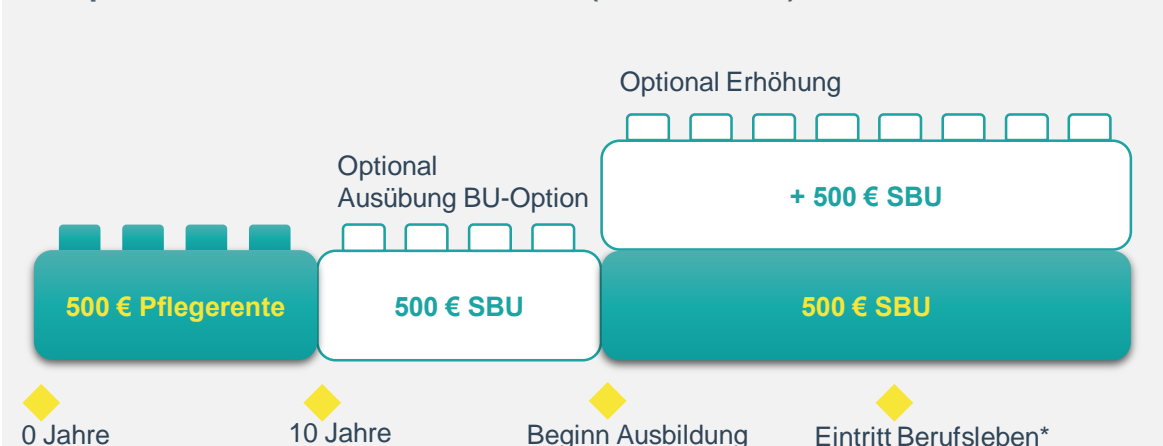
Beispiel Akademiker-Laufbahn (max. 1.500 €)



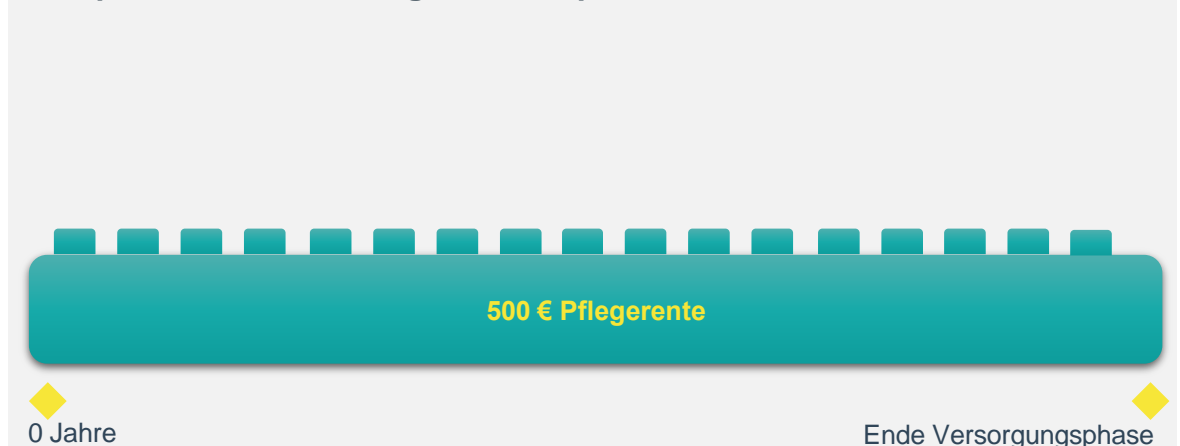
Beispiel Akademiker – ohne Nutzung aller Erhöhungen (max. 1.000 €)



Beispiel Nicht-Akademiker-Laufbahn (max. 1.000 €)



Beispiel ohne Anwendung der BU-Option



* Die versicherte Person nimmt eine unbefristete oder mindestens auf sechs Monate befristete Erwerbstätigkeit – angestellt oder selbstständig – auf.

MeinPlan Kids – vollgepackt mit Extras

Annahmen MeinPlan Kids:

Alter Kind: 0 Jahre, Versorgungsphase bis 27 Jahre

Relevante Annahmen Versorger (für BUZ3000):

Berufsgruppe 1, verheiratet, Nichtraucher

Beispiel 1 Versorger Alter 40



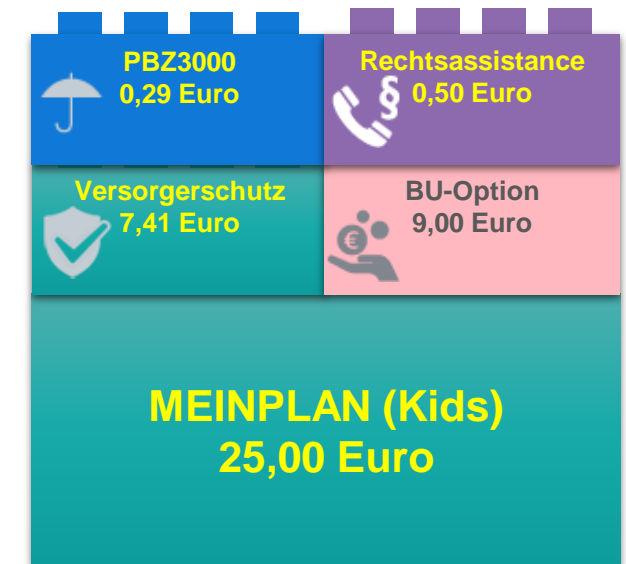
31,42 Euro pro Monat

Beispiel 2 Versorger Alter 50



34,10 Euro pro Monat

Beispiel 3 Versorger Alter 60



42,20 Euro pro Monat

Langfristig Denken und Schenken

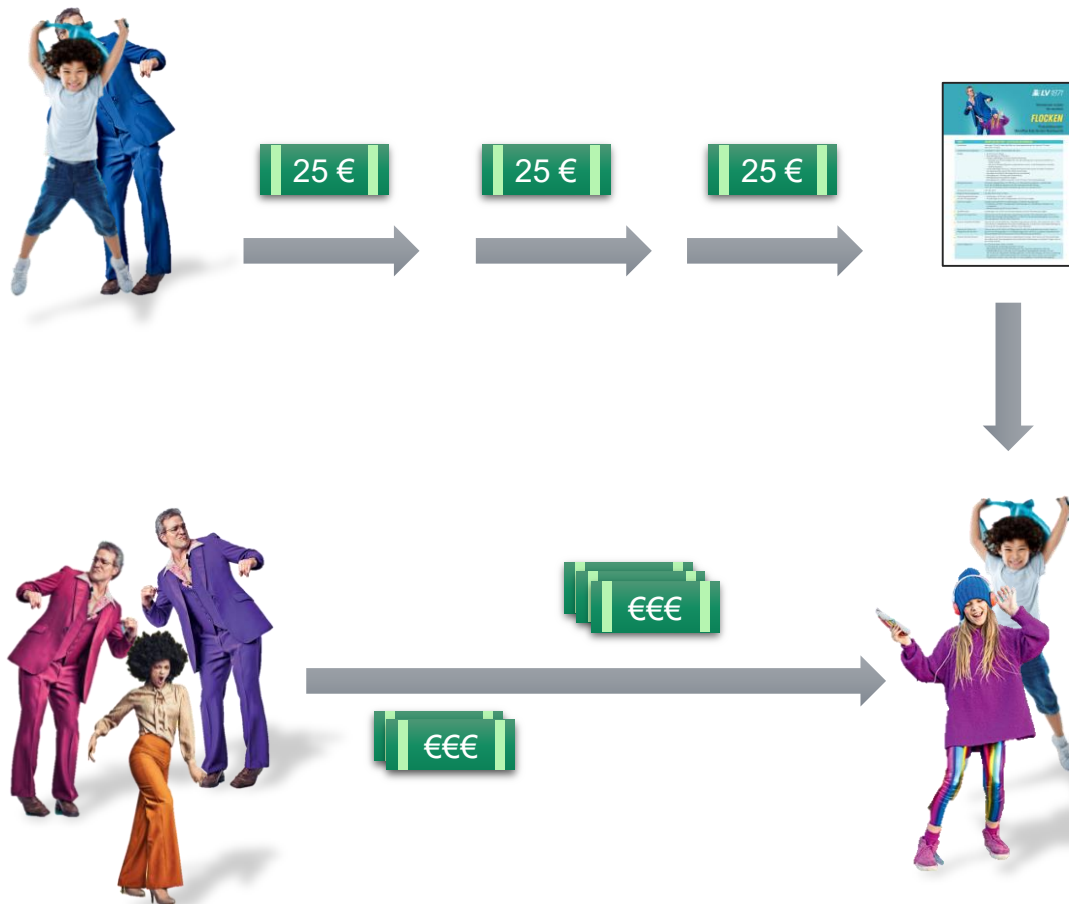


Geschenke, die ein Leben lang begleiten

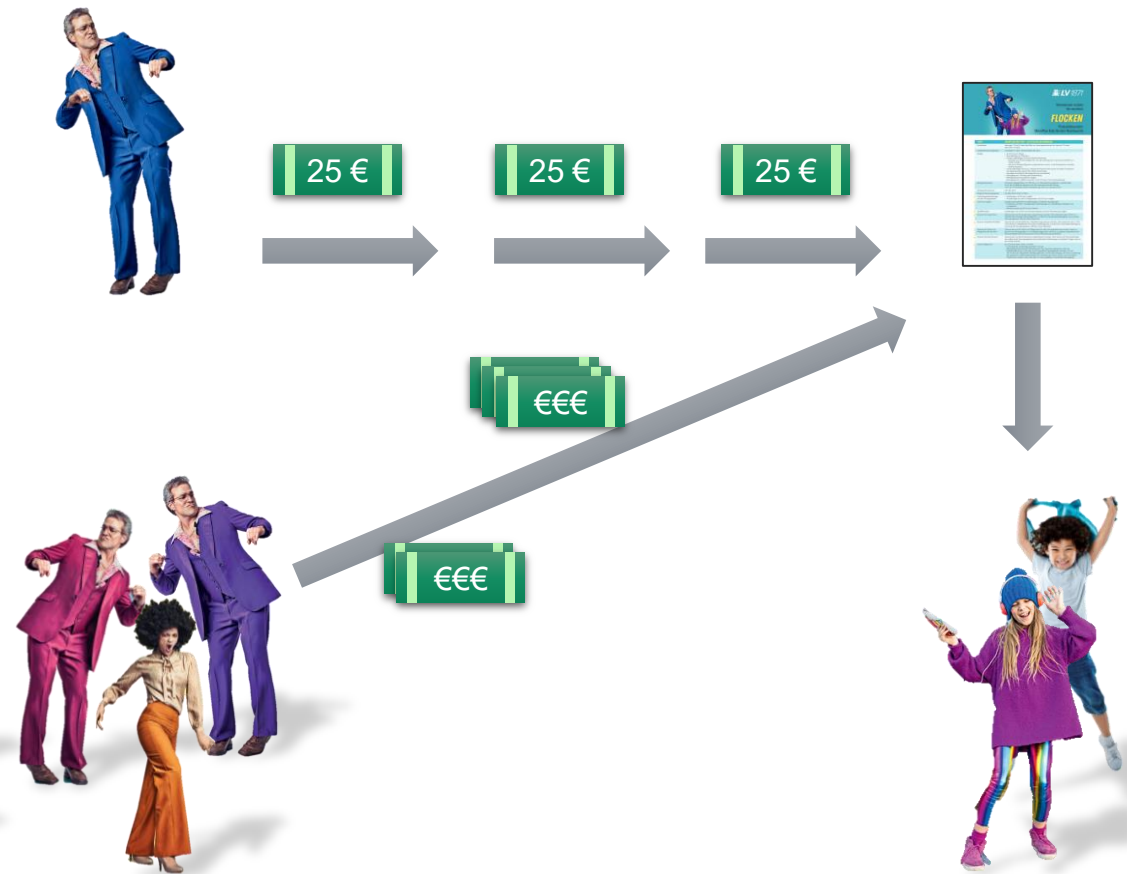
- Flexible Zuzahlungen von Freunden und Familie
- Ab 50 Euro je Zuzahlung
- Egal ob zur Einschulung, zum Geburtstag oder einfach zwischendurch
- Direkte Zuzahlung in den MeinPlan Kids Vertrag
- Zuzahlung in Fondsvermögen und ggf. Garantievermögen
- Nur 0,50% Verwaltungskosten (zzgl. Provision)

Die Spar-Mit-Option der LV 1871

Traditionelle Kindervorsorgeverträge



MeinPlan Kids



Spar-Mit-Option für Familie und Freunde

Über die Spar-Mit-Option können auch Verwandte und Freunde einen finanziellen Beitrag zur Zukunft eines Kindes leisten. Eine Zuzahlung ist ab 50 Euro möglich und kann von jeder Person geleistet werden, die der Familie nahe steht.

Wie kann eine Zuzahlung geleistet werden?

Eine Zuzahlung über die Spar-Mit-Option kann bequem per Überweisung erfolgen. Die zuzahlende Person überweist dafür einen Betrag ab 50 Euro unter Angabe der Versicherungsnummer und dem Näheverhältnis zum Kind an die LV 1871.

Unverzichtbar für die Überweisung sind:

Die Kontodaten der LV 1871

Die Höhe der Überweisung (Zuzahlungen sind ab **50 Euro** möglich)

Die **Versicherungsnummer** des Vertrags (diese steht auf dem Versicherungsschein)

Die **Beziehung** der überweisenden Person zum Kind (zum Beispiel „**Tante**“ oder „**Großvater**,,)
 „Alle Bedingungen zur Zuzahlung finden Sie in den Besonderen Versicherungsbedingungen“.

SEPA-Überweisung/Zahlschein

Für Überweisungen in Deutschland und in andere EU-/EWR-Staaten in Euro.

BEISPIEL

Name und Sitz des überweisenden Kreditinstituts _____ BIC _____

Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)
Lebensversicherung von 1871 a.G. München

IBAN **DE76700202700053300758**

BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)
HYVEDEMMXXX

Betrag: Euro, Cent **75,00**

Kunden-Referenznummer – Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers
12312312, Tante

Versicherungsnummer (Beispiel) _____ Verhältnis zum Kind (Beispiel) _____ à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen à 35 Stellen

Angaben zum Kontoinhaber/Zahler: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)

IBAN **D E _____** **16**

Datum _____ Unterschrift(en) _____

Bitte wählen Sie einen Tarif...

Zuletzt berechnet

Neue Tarife Neu

Fondsgebundene Produkte

- Berufsunfähigkeit (1)
- Rente (3)

Klassische Produkte

Betriebliche Altersversorgung

Nettoprodukte

Unfallprodukte

Nur für Versicherungsanlageprodukte

Bitte wählen Sie einen Kundentypen aus:

Kundentyp

[Beschreibung der Kundentypen](#)

[Kundentypen ermitteln](#)



Fondsgebundene Produkte

- LV 1871**
Fondsgebundene Basisrentenversicherung aufgeschoben
Steuerlich geförderter Vermögensaufbau mit **MeinPlan Basisrente**
[Berechnen >](#)
[Kundenvorteile](#)
- LV 1871**
Fondsgebundene Rentenversicherung aufgeschoben
Vermögensaufbau mit StartKlar, MeinPlan und **MeinPlan Kids**
 Mit der Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung die Eignung für den Kundentypen 1 2 3 4 5 [ermitteln](#)
[Berechnen >](#)
[Kundenvorteile](#)
[Information zum Produkt](#)
- LV 1871**
Performer Golden BU
Fondsgebundene Berufsunfähigkeitsversicherung, auf Wunsch lebenslang oder Leistung bei Arbeitsunfähigkeit (FSBU)
 Vereinfachte Risikofragen mit sofortiger Online-Risikoeinschätzung bei vielen Konstellationen möglich [mehr...](#)
[Berechnen >](#)
[Kundenvorteile](#)
[Vereinfachte Risikoprüfung](#)
- LV 1871**
Performer Riestar
Fondsgebundene Riester-Rentenversicherung (FRRV/FRRVPS)
[Berechnen >](#)
[Kundenvorteile](#)

Fondsgebundene Rentenversicherung aufgeschoben (FRV PCS)

Wählen Sie hier das passende Produkt, die Bausteine und die Berechnungsstrategie aus, bevor Sie mit der Eingabe der versicherungstechnischen Daten fortfahren.

Wählen Sie das passende Produkt aus

StartKlar
Die Garantierente der LV 1871

- Jetzt ab 25 Euro im Monat
- Mit 100 % Beitragsgarantie
- Beiträge jederzeit erhöhen, senken oder pausieren
- Einmal entscheiden und sich sicher fühlen
- Einfach StartKlar sein

MeinPlan
Die Fondsrente der LV 1871

- Jetzt ab 25 Euro im Monat
- Mit oder ohne Garantie
- Cash-to-Go-Option
- Mit großer Fondsauswahl flexibel bleiben
- Das ist MeinPlan

MeinPlan Kids
Die Kindervorsorge der LV 1871

- Ab 25 Euro im Monat
- Mit oder ohne Garantie
- Cash-to-Go-Option
- Beiträge jederzeit erhöhen, senken oder pausieren
- Mit großer Fondsauswahl flexibel bleiben
- Zuzahlungen flexibel von der ganzen Familie möglich

Produktauswahl
um MeinPlan Kids ergänzt

Wählen Sie die geeigneten Bausteine aus

Bausteine

Garantie	BU-Beitragsbefreiung	BU-Rente	Dynamik	Ausgleichsmanagement
Ablaufmanagement	Anlaufmanagement	eXtra-Renten-Option	Pflege-Option	Cash-to-Go-Option

Zusatzbausteine Versorger

Versorgerenschutz	BUZ3000 (bis 49 Jahre)
PBZ3000 (ab 50 Jahre)	Rechtsassistance

Zusatzbaustein Kind

BU-Option mit Pflegeschutz

Bausteine

- Alle bekannten Bausteine
- + Zusatzbausteine für den Versorger
- + Zusatzbausteine für das Kind

Legen Sie bitte zunächst Ihre Berechnungsstrategie fest.

Zeitraum

Tariftyp

Vergütungsmodell

Berechnungsvorgabe

Versicherungstyp

Berechnungsvorgabe

- **NEU** Beitrag HV vorbelegt

LV 1871

Fondsgebundene Rentenversicherung aufgeschoben für Kinder (FRVESG PCS)

Sie können Varianten erstellen oder direkt zu 'Unterlagen & Antrag' wechseln.

Vorschlag [100,00 €, 67 Jahre, FRVESG]

Geeignetheit und Angemessenheit des Produkts
 Kundentyp gemäß Ergebnis 1 2 3 4 5
 Antragsteiler-Kundentyp

Beitrag	100,00
Hauptversicherung	
Versorgerschutz	Ja 11,90€*
BUZ3000	Ja 1,94€*
PBZ3000	Nein
Rechtsassistance	Nein
BU-Option Kind	Nein

Aufschubzeit **67 Endalter VP1**
 Zahlungsdauer **67 Endalter**
 Versorgungsphase Kind **27 Endalter**
 Garantie **Ohne**
 Todesfallleistung **Beitragsrückgewähr**
 Rentengarantiezeit **5 Jahre**
 Dynamikmodell **Keine Dynamik**
 Einmalige Beitragserhöhung **Nein**

Kapital und Rente

Monatsbeitrag HV *	100,00 €
Monatszahlbeitrag *	113,84 €
Monatliche, flexible Gesamtrente *	3.577 €
Vertragsguthaben *	976.211 €

Risikofragen nicht erforderlich
 *Inklusive aller Überschussanteile ohne Berücksichtigung der Fondskosten, kann nicht garantiert werden

[Details anzeigen](#)

Variante 1

Beitrag
 Hauptversicherung

Versorgerschutz
 BUZ3000
 PBZ3000
 Rechtsassistance
 BU-Option Kind

Aufschubzeit Endalter VP1
 Zahlungsdauer Endalter
 Versorgungsphase Kind Endalter

Garantie
 Todesfallleistung
 Rentengarantiezeit Jahre
 Dynamikmodell
 Einmalige Beitragserhöhung um €

Variante 2

Beitrag
 Hauptversicherung

Versorgerschutz
 BUZ3000
 PBZ3000
 Rechtsassistance
 BU-Option Kind

Aufschubzeit Endalter VP1
 Zahlungsdauer Endalter
 Versorgungsphase Kind Endalter

Garantie
 Todesfallleistung
 Rentengarantiezeit Jahre
 Dynamikmodell
 Einmalige Beitragserhöhung um €

Zusatzbausteine
 Angewählte Bausteine mit transparenter Beitragsangabe

Variante 1 / 2
 Möglichkeit weitere Bausteine einzuschließen und zu berechnen

Zusammensetzung Zahlbeitrag
 Anzeige des Beitrags für die Hauptversicherung und des gesamten Zahlbeitrags (inkl. aller gewählter Zusatzbausteine)

MeinPlan Kids – Übersicht

Günstige Basis

Sparbaustein

Flexibles Sparen

- Spar-Mit-Option
- Cash-to-Go-Option
- Garantie möglich

- Günstiges Sparprodukt als Basis
- Spar-Mit-Option ab 50 Euro für Familie und Freunde möglich



Optionaler Schutz

Zusatzbausteine

Optionaler Zusatzschutz

- Versorgerschutz
- BUZ3000/PBZ3000
- Rechtsassistance
- BU-Option mit Pflegeschutz

- Zusatzbausteine optional auswählbar
- Volle Transparenz mit eigenem Beitrag je Baustein



Nach Wunsch mit nachhaltiger Option

Nachhaltigkeitsportfolio

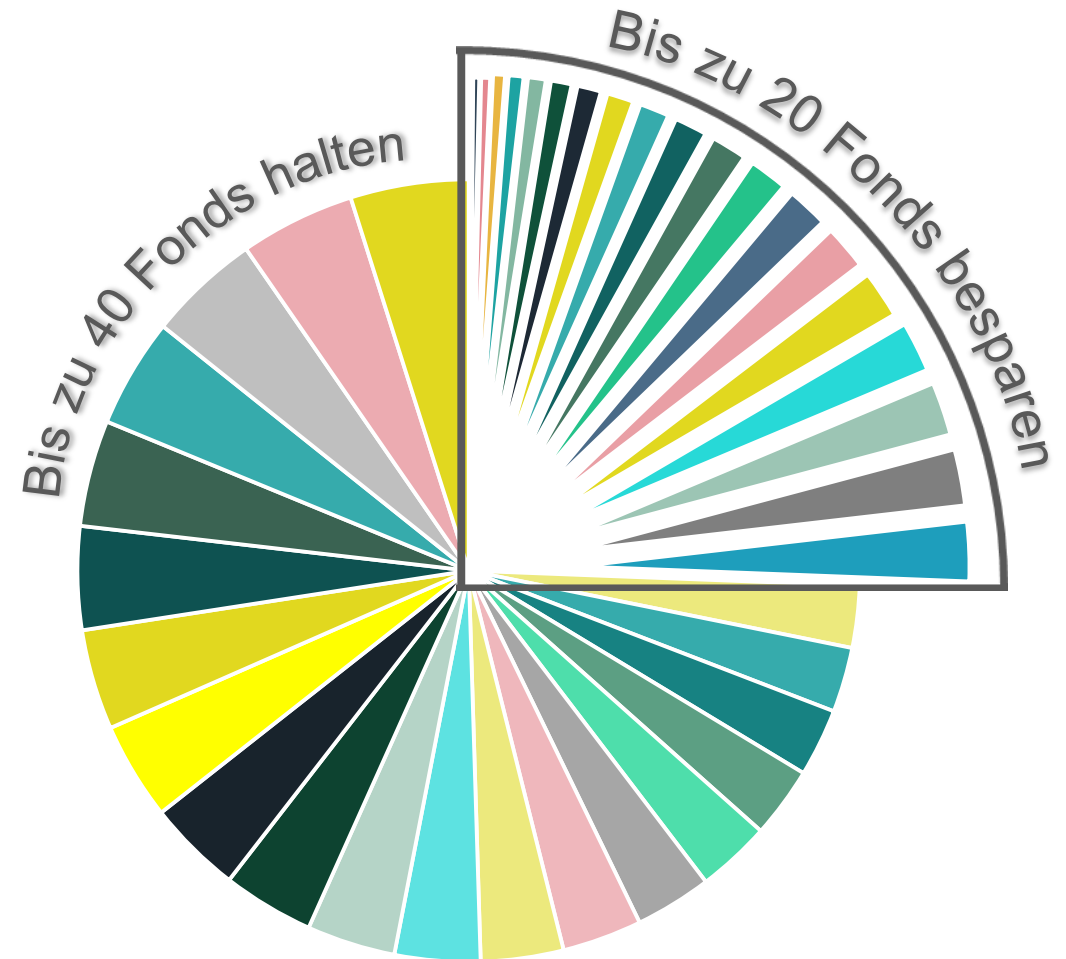
Strategie Nachhaltigkeit

- bestehend aus fünf aktiv gemanagten Fonds
- alle Fonds mit dem FNG-Siegel zertifiziert

- Vergleichbar mit Expertenpolice, jedoch nachhaltig
- Gutes Risiko-Rendite-Profil

Flexibilität in der Fondsanlage

- +** über **100** ausgewählte Fondslösungen namhafter Fondsgesellschaften
- +** davon über **20** qualitativ hochwertige Exchange Traded Funds (**ETF**)
- +** breites **Länder- und Branchenspektrum** zur Anlagenstreuung
- +** Für **Neu- und Bestandsverträge** steht immer die aktuell gültige Fondsauswahl zur Verfügung



Auswahl ETFs und kostengünstiger Lösungen



Vermögensverwaltung Mischfonds

ARERO - Der Weltfonds

Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C

Aktienfonds weltweit

Dimensional Global Core Equity

Dimensional Global Small Companies Fund

Dimensional Global Targeted Value Fund

Dimensional World Equity Fund

iShares Core MSCI World UCITS ETF in EUR

iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF

iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF - USD

iShares MSCI World Quality Factor UCITS ETF

Vanguard FTSE All-World UCITS ETF - A USD DIS

Vanguard Global Liquidity Factor UCITS ETF - USD ACC

Vanguard Global Value Factor UCITS ETF - USD ACC

Xtrackers MSCI World Value UCITS ETF 1C

Aktienfonds Deutschland

iShares Core DAX

Aktienfonds Europa

Dimensional European Small Companies Fund

Dimensional European Value Fund

iShares Core Euro Stoxx 50 UCITS ETF

Vanguard European Stock Index Fund Institutional EUR ACC

Aktienfonds Nordamerika

Vanguard S&P 500 UCITS ETF - USD DIS

Aktienfonds Schwellenländer

Dimensional Emerging Markets Value

Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Institutional EUR Acc

Aktienfonds Asien

Vanguard Japan Stock Index Fund Institutional EUR ACC

Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund Institutional EUR ACC

Aktienfonds Ökologie - Nachhaltigkeit

Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund

Rentenfonds

Dimensional Global Short Fixed Income Fund

Dimensional Global Short-Term Investment Grade Fixed Income

SPDR Barclays 0-3 Year Euro Corporate Bond UCITS ETF - EUR

Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C

Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C

ISIN

LU0360863863

LU0397221945

IE00B2PC0260

IE00B67WB637

IE00B2PC0716

IE00B4MJ5D07

IE00B4L5Y983

IE00B8FHGS14

IE00BP3QZB59

IE00BP3QZ601

IE00B3RBWM25

IE00BYRR0D71

IE00BYRR0B57

IE00BL25JM42

DE0005933931

IE0032769055

IE00B1W6CW87

IE00B53L3W79

IE0007987708

IE00B3XXRP09

IE00B0HCGV10

IE0031786696

IE0007286036

IE0007201266

IE00B7T1D258

IE0031719473

IE00BFG1R338

IE00BC7GZW19

LU0290355717

LU0290357929

Auf Experten Vertrauen

Eigenes Portfolio aus individueller Fondsauswahl zusammenstellen ODER

ETF Portfolio Plus

Strategie aus fünf kostengünstigen ETFs und Investmentfonds mit passiven Anlagestrategien

Entwicklung der Portfolios in Kooperation mit Dr. Andreas Beck vom Institut für Vermögensaufbau (IVA)



	2015	2016	2017	2018	2019
Fonds (%)	-	-	6,19	-9,64	16,55

ETF-Portfolio Plus Dynamisch - Stand 11. Oktober 2019

Expertenpolice

Strategie aus fünf vermögensverwaltenden Investmentfonds

Anlageziel: Erwirtschaftung positiver absoluter Renditen und der Erhalt des Kapitals

	2015	2016	2017	2018	2019
Fonds (%)	3,59	1,21	5,02	-5,28	12,26

Stand 11. Oktober 2019

NEU

Strategie Nachhaltigkeit

Strategie aus fünf aktiv gemanagten Investmentfonds



* Ausschluss Uranbergbau erforderlich ab FNG-Siegel 2020
** Komplette Abdeckung ab FNG-Siegel 2020 (Bridging 90%)

1) Quelle: <http://www.fng-siegel.org/siegelkriterien.html>

Leistungsstark und kostengünstig

Für FRV, FBRV, FRV Kids, FRRV, FSBU



Expertenpolice



ETF-Portfolio Plus
ausgewogen





ETF-Portfolio Plus
dynamisch



Strategie
Nachhaltigkeit



Individuelle
Fondsauswahl

Typ	Name	ISIN	Kosten	Kosten nach Kickbacks	FNG-Siegel
Aktienfonds Global	Pictet Global Environmental Opportunities	LU0503631714	2,02 %	1,22 %	
Aktienfonds Global	Warburg Global Challenges Index Fonds	DE000A1T7561	1,40 %	0,81 %	
Aktienfonds Branchen	LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4	1,75 %	1,14 %	
Rentenfonds	Erste Responsible Bond Fonds	AT0000A0WLW5	0,79 %	0,57 %	
Rentenfonds	Triodos Euro Bond Impact Fund EUR R	LU0278272504	1,26 %	0,86 %	
				Ø 0,92 %	

Im Backtesting erreichte die „Strategie Nachhaltigkeit“ eine geschätzte Wertentwicklung* von

**7,64 %
p.a.**

Ende März 2014 und
Ende Dezember 2020.

*Die Strategie Nachhaltigkeit hätte zwischen Ende März 2014 und Ende Dezember 2020 geschätzt 7,64 % Rendite p. a. erzielt. Damit hätte das Fondsportfolio eine etwas niedrigere jährliche Rendite im Vergleich zum traditionellen Indexportfolio erzielt, jedoch in Kombination mit einer niedrigeren Schwankungsbreite. Die Strategie Nachhaltigkeit zeigt somit ein sehr gutes Rendite-Risiko-Profil und hätte für einen Anleger seit Ende März 2014 einen attraktiven Wertzuwachs unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien erwirtschaftet. Die Geschätzte Wertentwicklung wurde durch die Kapitalanlage der LV 1871 ermittelt.

Die Kostenstruktur

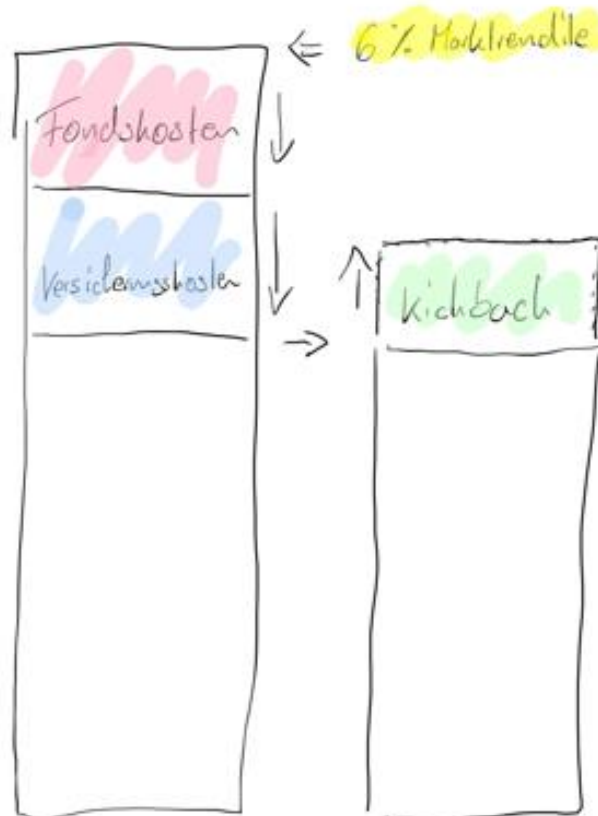
KOSTENEINSTELLUNG MEINPLAN – NORMALTARIF

Kostenmodell	Vertrag gegen laufende Beitragszahlung	Vertrag gegen Einmalbeitrag
Einmalige Abschlusskosten in % der Beitragssumme	2,5%*)	2,5%
Laufende Kosten auf den Beitrag	9% (7% + 2%*)	2,5%
Laufende Kosten auf das Guthaben - jährlich	0,3% (0,22% + 0,08%*) mind. 30 Euro	0,22% mind. 30 Euro
Laufende Kosten auf das Guthaben (Vergütung) - jährlich	---	0,3%
Stückkosten	---	---
Kostenüberschüsse	40% der Kosten auf das Guthaben	40% der Kosten auf das Guthaben (jedoch nicht auf die Vergütung)
Weitere Überschüsse	100 % Kickback-Weitergabe	100 % Kickback-Weitergabe

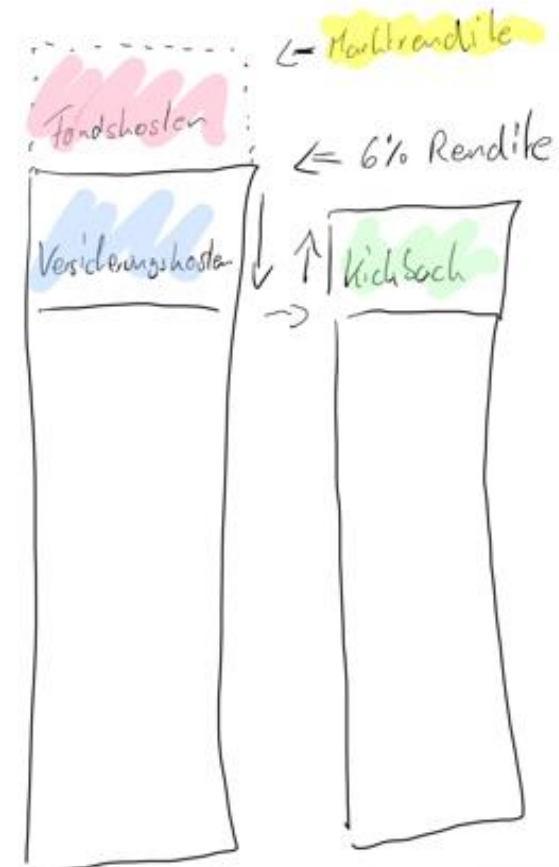
*) Laufzeitfaktoren für BZD < 15 Jahre

Berechnungsmethoden Fondspolicen

Bruttomethode



Nettomethode



Berechnung PCS-Modell



Eintrittsalter: 30
 Endalter: 67
 Beitrag: 100,00€ mtl.
 Keine Erlebensfallgarantie
 Todesfallleistung: Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr
 Rentengarantiezeit: 10 Jahre
 Fonds: Carmignac Patrimoine ISIN: FR0010135103

Individuelle Hochrechnung zum Rentenbeginn

Der folgenden Tabelle können Sie die möglichen Gesamtleistungen zum Rentenbeginn entnehmen.

	Wertentwicklung der Fonds ohne Berücksichtigung der Fondskosten *)		
	3 %	6 %	9 %
Fondsguthaben *)	68.785 €	133.496 €	272.677 €
Schlussüberschussanteil *)	7.664 €	14.893 €	30.399 €
Vertragsguthaben zur Verrentung *)	76.450 €	148.390 €	303.077 €
monatliche flexible Gesamtrente *)	298 €	579 €	1.184 €
monatliche, flexible Gesamtrente *) mit Pflegebedürftigkeit	256 €	498 €	1.018 €
monatliche, erhöhte flexible Gesamtrente bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn *)	513 €	997 €	2.037 €

Datum	Zahlbeitrag im Kalenderjahr	Rückkaufswert inkl. Überschussbeteiligung *)			Todesfallleistung inkl. Überschussbeteiligung *)		
		3 %	6 %	9 %	3 %	6 %	9 %
31.12.2019	1.000 €	650 €	659 €	668 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €
31.12.2020	1.200 €	1.518 €	1.563 €	1.608 €	2.200 €	2.200 €	2.200 €
31.12.2021	1.200 €	2.420 €	2.528 €	2.639 €	3.400 €	3.400 €	3.400 €
31.12.2022	1.200 €	3.355 €	3.559 €	3.772 €	4.600 €	4.600 €	4.600 €
31.12.2023	1.200 €	4.325 €	4.659 €	5.016 €	5.800 €	5.800 €	5.800 €
31.12.2024	1.200 €	5.525 €	6.030 €	6.581 €	7.000 €	7.000 €	7.000 €
31.12.2025	1.200 €	6.809 €	7.535 €	8.341 €	8.200 €	8.200 €	8.391 €
31.12.2026	1.200 €	8.141 €	9.142 €	10.274 €	9.400 €	9.400 €	10.324 €
31.12.2027	1.200 €	9.524 €	10.859 €	12.394 €	10.600 €	10.909 €	12.444 €
31.12.2028	1.200 €	10.959 €	12.688 €	14.715 €	11.800 €	12.738 €	14.765 €
Jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Kosten (Brutto-Wertentwicklung) *)	6,00 %	- Effektivkosten (Versicherungskosten und Verwaltungsgebühren der Fonds) *)			= jährliche Wertentwicklung nach Abzug der Kosten *)		
		2,01 %			3,99 %		

Berechnung PCS-Modell



Eintrittsalter: 30
 Endalter: 67
 Beitrag: 100,00€ mtl.
 Keine Erlebensfallgarantie
 Todesfallleistung: Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr
 Rentengarantiezeit: 10 Jahre
 Fonds: Carmignac Patrimoine ISIN: FR0010135103

Individuelle Hochrechnung zum Rentenbeginn

Der folgenden Tabelle können Sie die möglichen Gesamtleistungen zum Rentenbeginn entnehmen.

	Wertentwicklung der Fonds mit Berücksichtigung der Fondskosten *)		
	3 %	6 %	9 %
Fondsguthaben *)	48.047 €	89.830 €	178.448 €
Schlussüberschussanteil *)	5.357 €	9.998 €	19.867 €
Vertragsguthaben zur Verrentung *)	53.405 €	99.828 €	198.315 €
monatliche flexible Gesamrente *)	208 €	390 €	774 €
monatliche, flexible Gesamrente *) mit Pflegebedürftigkeit	179 €	335 €	666 €
monatliche, erhöhte flexible Gesamrente bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn *)	359 €	671 €	1.333 €

Datum	Zahlbeitrag im Kalenderjahr	Rückkaufswert inkl. Überschussbeteiligung *)			Todesfallleistung inkl. Überschussbeteiligung *)		
		3 %	6 %	9 %	3 %	6 %	9 %
31.12.2019	1.000 €	644 €	653 €	663 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €
31.12.2020	1.200 €	1.492 €	1.537 €	1.581 €	2.200 €	2.200 €	2.200 €
31.12.2021	1.200 €	2.358 €	2.464 €	2.574 €	3.400 €	3.400 €	3.400 €
31.12.2022	1.200 €	3.240 €	3.438 €	3.646 €	4.600 €	4.600 €	4.600 €
31.12.2023	1.200 €	4.139 €	4.461 €	4.804 €	5.800 €	5.800 €	5.800 €
31.12.2024	1.200 €	5.248 €	5.728 €	6.252 €	7.000 €	7.000 €	7.000 €
31.12.2025	1.200 €	6.417 €	7.100 €	7.858 €	8.200 €	8.200 €	8.200 €
31.12.2026	1.200 €	7.610 €	8.540 €	9.593 €	9.400 €	9.400 €	9.643 €
31.12.2027	1.200 €	8.826 €	10.053 €	11.467 €	10.600 €	10.600 €	11.517 €
31.12.2028	1.200 €	10.067 €	11.641 €	13.487 €	11.800 €	11.800 €	13.537 €
Jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Kosten (Brutto-Wertentwicklung) *)		- Effektivkosten (Versicherungskosten und Verwaltungsgebühren der Fonds) *)			= jährliche Wertentwicklung nach Abzug der Kosten *)		
6,00 %		2,01 %			3,99 %		

Berechnung PCS-Modell



Eintrittsalter: 30
 Endalter: 67
 Beitrag: 100,00€ mtl.
 Keine Erlebensfallgarantie
 Todesfallleistung: Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr
 Rentengarantiezeit: 10 Jahre
 Fonds: Vanguard S&P 500 UCITS ETF - USD DIS

Individuelle Hochrechnung zum Rentenbeginn

Der folgenden Tabelle können Sie die möglichen Gesamtleistungen zum Rentenbeginn entnehmen.

	Wertentwicklung der Fonds mit Berücksichtigung der Fondskosten *)		
	3 %	6 %	9 %
Fondsguthaben *)	64.111 €	121.648 €	243.926 €
Schlussüberschussanteil *)	1.178 €	2.541 €	5.597 €
Vertragsguthaben zur Verrentung *)	65.290 €	124.190 €	249.523 €
monatliche flexible Gesamtrente *)	255 €	485 €	974 €
monatliche, flexible Gesamtrente *) mit Pflegebedürftigkeit	219 €	417 €	838 €
monatliche, erhöhte flexible Gesamtrente bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn *)	438 €	834 €	1.677 €

Datum	Zahlbeitrag im Kalenderjahr	Rückkaufswert inkl. Überschussbeteiligung *)			Todesfallleistung inkl. Überschussbeteiligung *)		
		3 %	6 %	9 %	3 %	6 %	9 %
31.12.2019	1.000 €	647 €	656 €	666 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €
31.12.2020	1.200 €	1.507 €	1.551 €	1.596 €	2.200 €	2.200 €	2.200 €
31.12.2021	1.200 €	2.393 €	2.500 €	2.609 €	3.400 €	3.400 €	3.400 €
31.12.2022	1.200 €	3.305 €	3.505 €	3.714 €	4.600 €	4.600 €	4.600 €
31.12.2023	1.200 €	4.244 €	4.571 €	4.919 €	5.800 €	5.800 €	5.800 €
31.12.2024	1.200 €	5.404 €	5.895 €	6.430 €	7.000 €	7.000 €	7.000 €
31.12.2025	1.200 €	6.638 €	7.340 €	8.119 €	8.200 €	8.200 €	8.200 €
31.12.2026	1.200 €	7.909 €	8.872 €	9.960 €	9.400 €	9.400 €	10.010 €
31.12.2027	1.200 €	9.218 €	10.496 €	11.965 €	10.600 €	10.600 €	12.015 €
31.12.2028	1.200 €	10.566 €	12.214 €	14.145 €	11.800 €	12.264 €	14.195 €
Jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Kosten (Brutto-Wertentwicklung) *)	6,00 %	- Effektivkosten (Versicherungskosten und Verwaltungsgebühren der Fonds) *)			= jährliche Wertentwicklung nach Abzug der Kosten *)		
		1,04 %			4,96 %		

Das spricht für die Fondspolice der LV 1871!

- Fondskauf grundsätzlich ohne Ausgabeaufschläge
- Lebenslange Verrentung möglich
- Garantie und Lock-In möglich
- Steueroptimiert (12/62)
- Gleiche Flexibilität wie in der Direktanlage durch neue Vergütungsmodelle
- Geringere Mindestbeiträge pro Fonds dadurch größere Streuung möglich
- ETF-Sparen mit Provision möglich
- Automatisches Rebalancing möglich
- Vereinfachte Dokumentation
- Steuern sind auch Kosten
 - Kapitalertragssteuer + Soli
 - Umsatzsteuer



Filialdirektion LV 1871

Standort **München**



Gereon Ries
Bezirksdirektor

Telefon 089 / 55 167 -551
Mobil: 0160 / 58 72 669
Telefax: 089 / 55 167 -310
E-Mail: gereon.ries@lv1871.de
vCard: [Kontakt speichern \(vcf\)](#)

Disclaimer

Die in dieser Präsentation gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand November 2021); künftige Änderungen sind möglich.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Lebensversicherung von 1871 a.G. München weder reproduziert noch veröffentlicht werden.