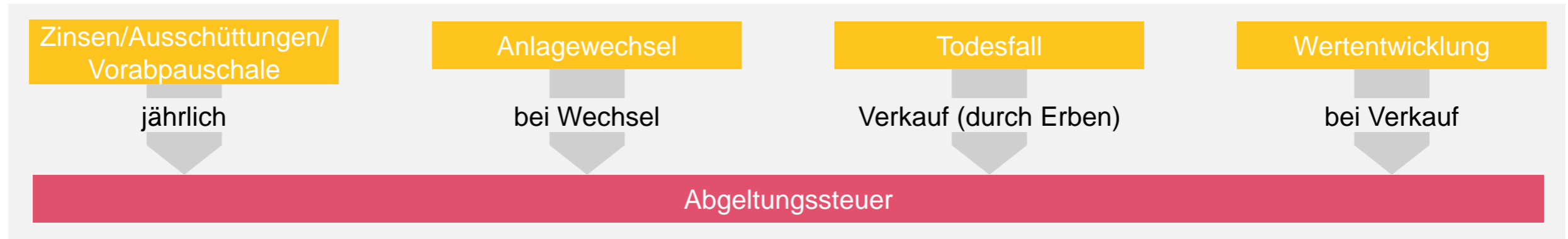


FINANCIAL FREEDOM REPORT 2024

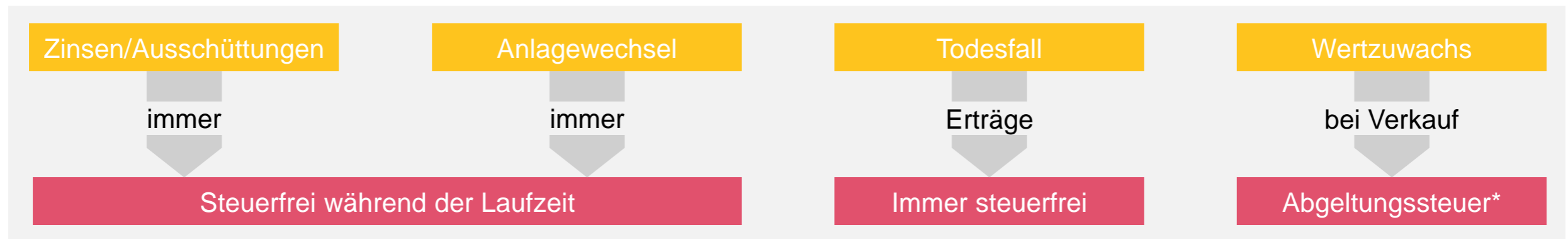


DIREKTANLAGE vs. FONDSPOLICE

Direktanlage (Fonds, Bankanlagen, festverzinsliche Wertpapiere, Zertifikate ...)



Fondspolice mit Abschluss ab 2012



* Halbeinkünfteverfahren bei 12/62 Regelung

IM MARKTVERGLEICH ÜBERZEUGEND

Geeignet für Honorarvereinbarung

Wählbare Vergütungsmodelle

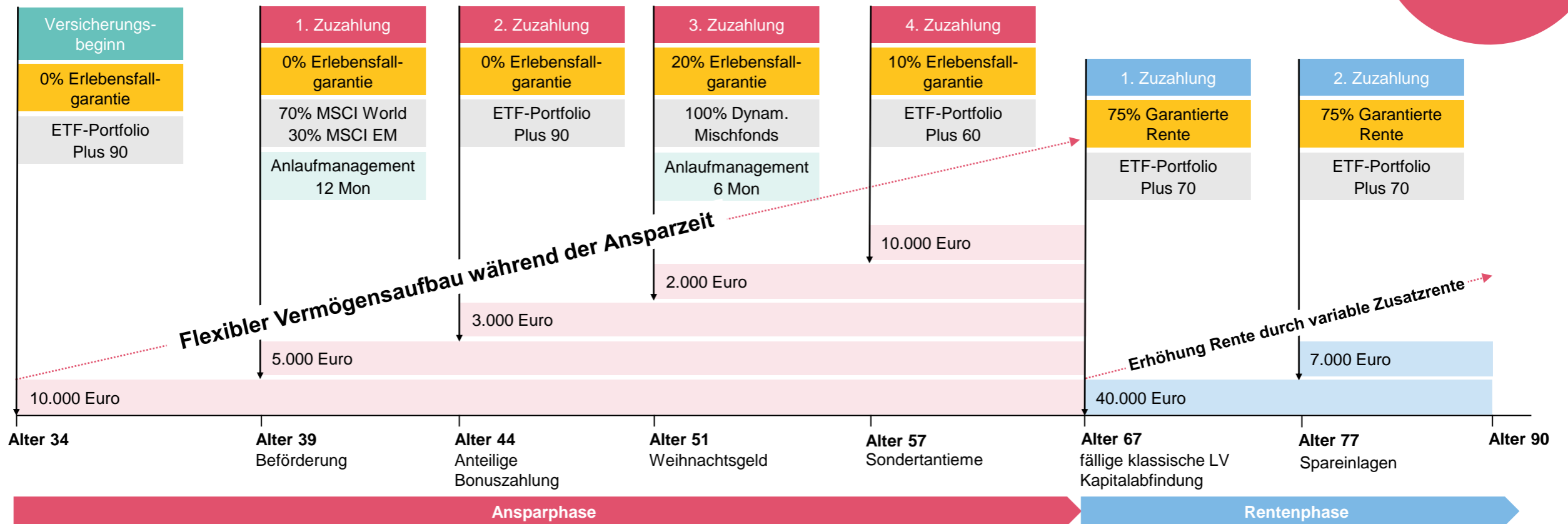
Kostenmodelle gegen laufende Beitragszahlung	Provisions-/ Courtagepflichtige Summe (PCS)	Mischmodell (MIX)	Net Asset Value (NAV)	Paid Premium (PP)	Nettotarif
Einmalige Abschlusskosten der Beitragssumme	2,5 % *)	2,5 % *)	---	---	---
Laufende Kosten auf den Beitrag	4 % **) + 5 % *)	4 % **)	4 % **)	4 % **) + 6 % *)	4 % **)
Laufende Verwaltungskosten auf das Guthaben - jährlich	0,22 % + 0,08 %*) mind. 30 Euro	0,22 % + 0,40 %*) mind. 30 Euro	0,22 % + 0,70 %*) mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro
Kostenüberschüsse	aktuell 40 % der laufenden Kosten (0,22 %) auf das Guthaben				
Weitere Überschüsse	bis zu 100 % Weitergabe der Fondsrückvergütung (Kickback)				
Einmalige Abschlusskosten Zuzahlung	5 % *)	2,5 % *)	---	6 % *)	---
Einmalige Verwaltungskosten Zuzahlung	0,5%				

*) Abweichende Laufzeitenfaktoren für Beitragszahlungsdauern unter 15 Jahren in der bAV

**) degressive gestaffelt für monatliche Beiträge > 250 Euro

BEISPIEL ZUZAHLUNG IM VERTRAG DIE RENTABLERE VERWAHRSTELLE

Flexibel in allen Lebensphasen – mit fondsgebundenem Vermögensaufbau und Rentenbezug



DAS ANLAUFMANAGEMENT

Fondsname / ISIN ↑	SRI ↑	ESG ↑	Factsheet	ESG-Report
<input checked="" type="radio"/> Carmignac Court Terme A EUR acc FR0010149161	1	Artikel 8	↓	↓
<input type="radio"/> Franklin Euro Short Maturity ETF IE000STIHQB2	2	Artikel 8	↓	↓
<input type="radio"/> Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap ETF LU0290358497	1	Artikel 6	↓	↓

Anlaufmanagement

Anlaufphase wählbar: 3 bis 60 Monate

DAS ABLAUFMANAGEMENT

Fondsuniversum für Portfolio im Ablaufmanagement



Geldmarktfonds

Fonds	SRI	ESG-Einstufung*
Carmignac Court Terme	1	ESG Produkt Art. 8
Xtrackers EUR Overnight Rate Swap ETF	1	Standard Art. 6

Rentenfonds

Fonds	SRI	ESG-Einstufung*
Franklin Euro Short Maturity ETF	2	ESG Produkt Art. 8
Dimensional Global Short Fixed Income Fun	2	Standard Art. 6
Vanguard Global Short-Term Bond Index Fund EUR Hdg	2	Standard Art. 6

Mischfonds

Fonds	SRI	ESG-Einstufung*
FvS – Multi Asset Defensive	3	ESG Produkt Art. 8
DJE – Zins & Dividende	3	Standard Art. 8

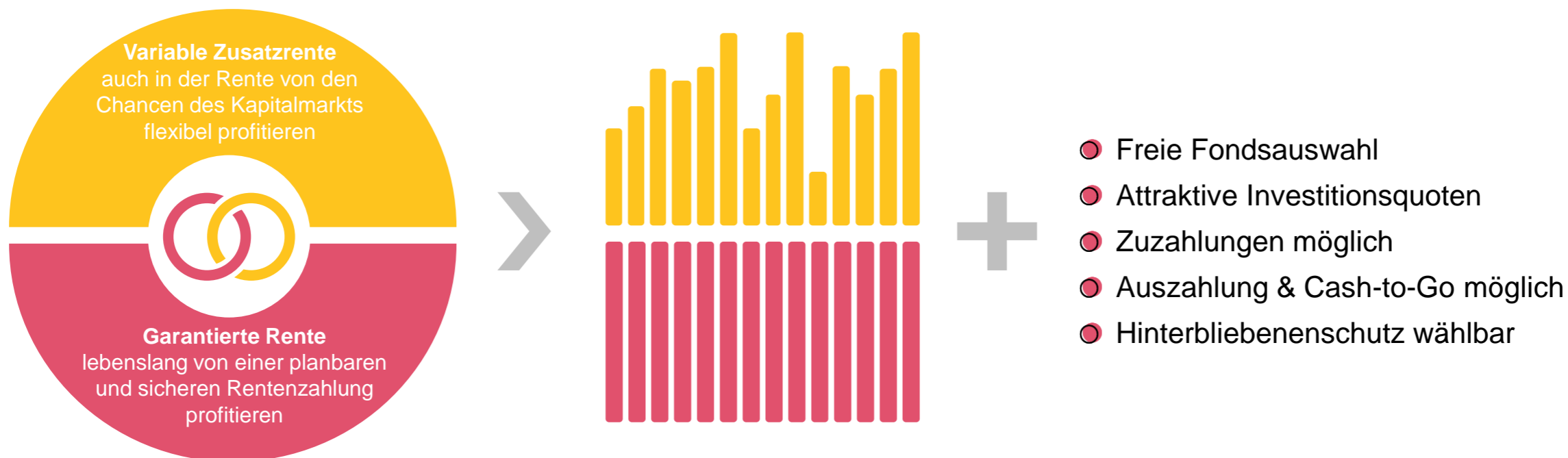
Aktienfonds

Fonds	SRI	ESG-Einstufung*
Amundi MSCI ACWI SRI PAB ETF	4	ESG Produkt Art. 8
Dimensional World Equity Fund	4	Standard Art. 6
Vanguard FTSE All-World ETF	4	Standard Art. 6

* Um für Kunden die unterschiedlichen Berücksichtigungstiefen von ESG-Kriterien und die damit verbundenen Nachhaltigkeitsrisiken offenzulegen, hat die Politik die Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (abgekürzt: Offenlegungs-VO) verabschiedet. Die Offenlegungs-VO klassifiziert Anlageprodukte in drei Gruppen gemäß Artikel 6, 8 oder 9. Mit unseren drei Siegel STANDARD, ESG PRODUKT und IMPACT PRODUKT unterstützen wir Sie dabei, die einzelnen Produkte schneller unterscheiden zu können.

FONDSGEBUNDENER RENTENBEZUG

Mehr Kapitalmarkt-Power für die Rentenzeit



Chance auf höhere Gesamrente

Kombiniert die Sicherheit einer klassischen Rente mit den Vorteilen des Kapitalmarkts

Mehr Planbarkeit

durch jährliche Fixierung der variablen Zusatzrente und lebenslang gleichbleibender Garantierente

Flexibel bleiben

auch im fondsgebunden Rentenbezug die Vermögensanlage an das Leben anpassen

BEDARFSGERECHTE AUSZAHLUNG NUTZEN

01 RENTE

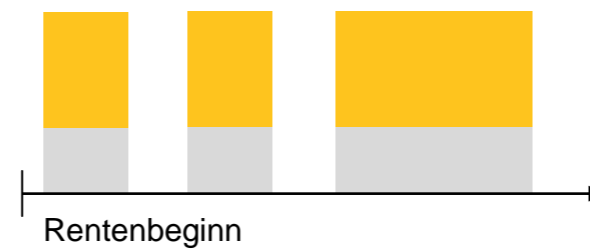
Normale Verrentung

Monatliche Standardrente



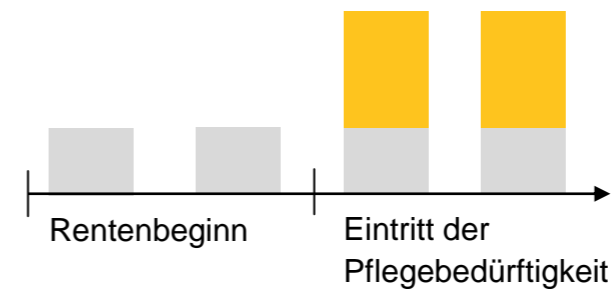
02 EXTRA-RENTE

X-mal mehr Rente
bei schwerer Krankheit



03 PFLEGESCHUTZ*

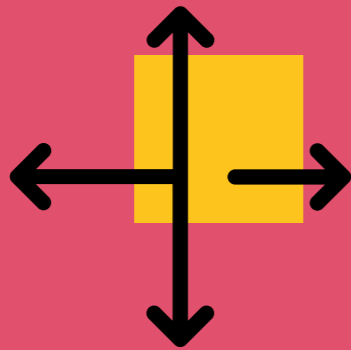
doppelte Rente im Pflegefall



* Tarif mit Pflegeschutz. Die anfängliche Rente ist etwas reduziert im Vergleich zum Tarif ohne Pflegeschutz. Bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn oder während des Rentenbezugs verdoppelt sich die Rente.

FONDSAUSWAHL

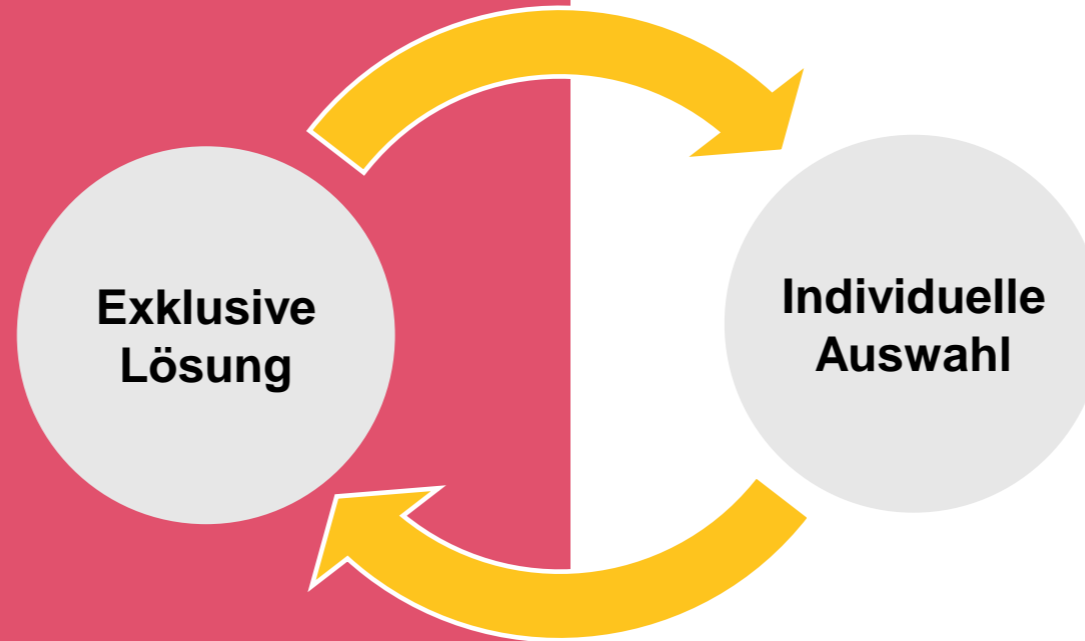
Umschichtungen beliebig kostenfrei



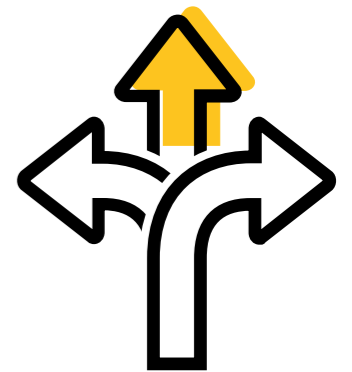
IMMER AKTUELL

- Fondsauswahl mit über 170 Einzelfonds
- Auch für Bestandsverträge immer die aktuelle Fondsauswahl
- Drei exklusive Portfoliolösungen:
 - ETF-Portfolio Plus
 - Expertenpolice
 - Strategie Nachhaltigkeit

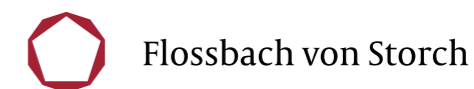
FLEXIBILITÄT IN DER ANLAGE



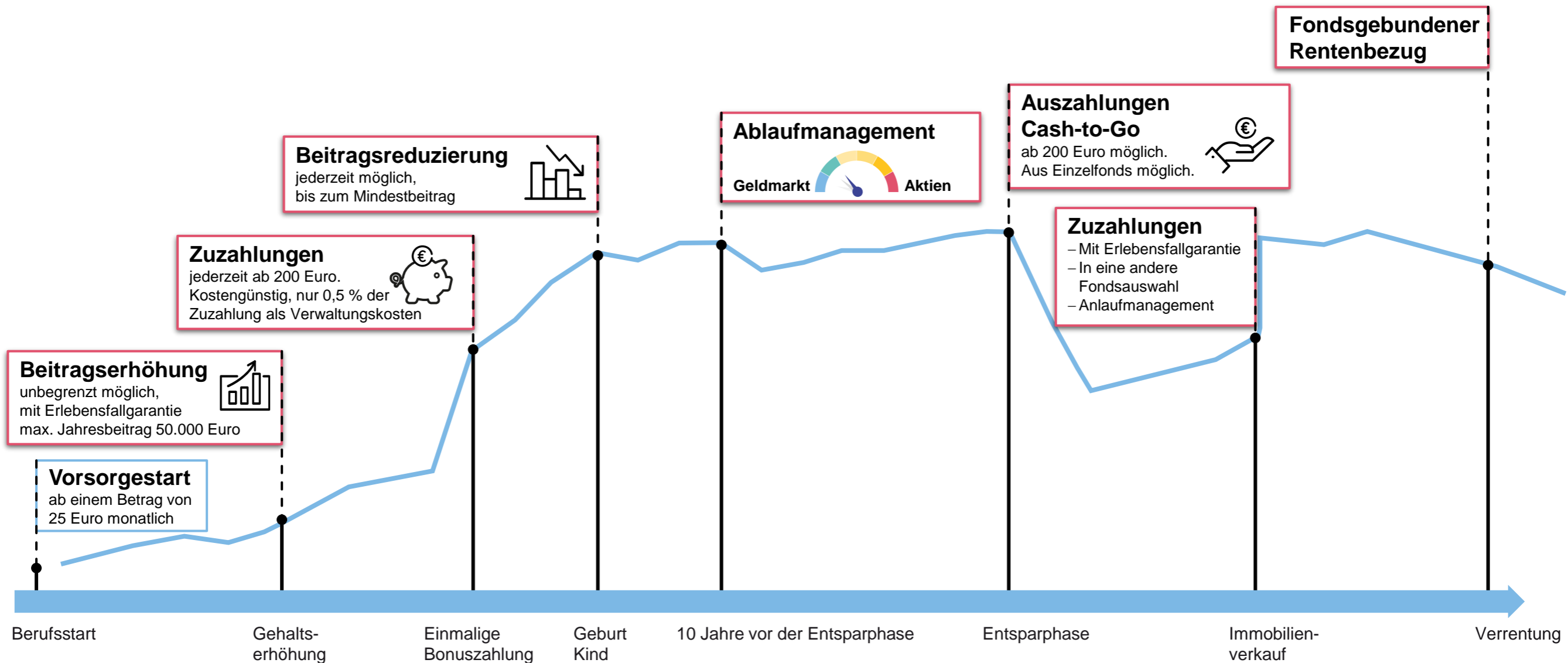
Ein Wechsel ist jederzeit möglich



UNSERE FINANZPARTNER



FLEXIBLE GESTALTUNG



FONDSANALYSE & PORTFOLIO-TOOL



HEUTE SCHON ZUKUNFTSFÄHIG AUSRICHTEN MIT DIGITALEN LÖSUNGEN

UNSER FONDSFINDER- UND PORTFOLIO-TOOL

<https://www.lv1871.de/lv/fonds/fondsfinder/>

Individuelle Lösung zu MeinPlan Fondsrenten

FONDSFINDER



Fondsfinder



Fondsvergleich



Portfolio-Tool

Mit dem Fondsfinder und Portfolio-Tool können Sie Ihre eigenen Portfolien und auch passende Factsheets erstellen!



FONDSWECHSEL ÜBER DAS GP PORTAL

Fondswechsel für Vertrag 73034293

Switch Switch gesamt zum 2024-08-07 durchführen. ✓

Shift Shift analog Switch zum 2024-08-07 durchführen. ✓

Garantiefondswechsel Garantiefonds wechseln ↻

Stichtag*



fondsZurAuswahl*

DD.MM.YYYY

Garantiefondswechsel Speichern Lösche Garantiefondswechsel

Anlagestrategiewechsel Anlagestrategie wechseln >

Stichtag*



Anlagestrategie*

DD.MM.YYYY

Anlagestrategiewechsel Speichern Lösche Anlagestrategiewechsel

Ich bestätige hiermit, dass die seitens des Versicherungsnehmers mir gegenüber ausgestellte Vollmacht den oben gemachten Fondswechsel zu diesem Versicherungsvertrag mitumfasst.

Durchführen

Abbrechen



ZUZAHLUNGEN ÜBER DAS GP PORTAL


Zuzahlung für Vertrag 73034293

1 Vorgang prüfen

Achtung

Summe Zuzahlung minimal 500 €

Summe Zuzahlung maximal 21307 €

Stichtag*
5.8.2024 

DD.MM.YYYY


Betrag*
1500

Gültiger Personalausweis liegt vor: 

 Ausweis hochladen

Testdokument für das D3.pdf

 Weitere Datei hochladen

Lastschriftzug möglich: 

Zuzahlungsziel

Fondsvermögen

Garantie

Anlaufmanagement

Ja

Nein

Weiter

Zuzahlung für Vertrag 73034293

Vorgang prüfen

2 Fondsaufteilung (nur zu befüllen falls abweichend von der Fondsaufteilung des Vertrags)

Neue Fondsaufteilung

Ja

Nein

Prozent*
100

fondsZurAuswahl*
LU0090865873 - abrdn Liquidity Euro Fund A-2 - 973498

Entfernen

Weiter

3 Angaben zum Wirtschaftlich Berechtigten

4 Mittelherkunft

5 Zahlweg

Abbrechen



HOHE TRANSPARENZ



Aktuelles Vertragsguthaben jederzeit transparent im Kundenportal abrufbar



HEUTE SCHON ZUKUNFTSFÄHIG AUSRICHTEN MIT DIGITALEN LÖSUNGEN

Online-Services

Es liegen 5 ungelesene Nachrichten vor.



Postfach



Anfrage verfassen



Erhöhung anpassen



Zuzahlung



Anlagestrategie
wechseln



Fonds selbst verwalten

Persönliche Daten



Adresse ändern



Bankverbindung ändern



Name ändern



E-Mail-Adresse ändern



Mobilnummer ändern

FINANZSTÄRKE

Was macht einen guten Anbieter/Partner aus?

- hohe Solvenzquote
 - + überdurchschnittliche Überschussbeteiligung
 - + stabile Beiträge
-
- = guter Versicherungspartner



599,2 PROZENT

Solvabilitätsquote zum 31. Dezember 2023
an die BaFin gemeldet (ohne Hilfs- und Übergangsmaßnahmen)

3,0 PROZENT

Nettoverzinsung Kapitalanlagen

5,5 PROZENT

Bewertungsreserven bezogen auf die gesamte Kapitalanlagen

3,8 PROZENT

Stornoquote (laufender Beitrag für 1 Jahr)

IMPRESSUM

Lebensversicherung von 1871 A. G. München
Maximiliansplatz 5
80333 München

Produktmanagement und Produktentwicklung
Telefon 089 55167-1871
Telefax 089 55167-1212
info@lv1871.de
www.lv1871.de

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 Mai 2025); 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.

blog.lv1871.de

