



STAATLICH GEFÖRDERT VORSORGEN?

UNGLAUBLICH *ATTRAKTIV.*

Mit der MeinPlan Basisrente steuerliche Vorteile sichern.

Stand: Oktober 2025

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

INTELLIGENTE OPTIONEN IN DER ANSPARPHASE



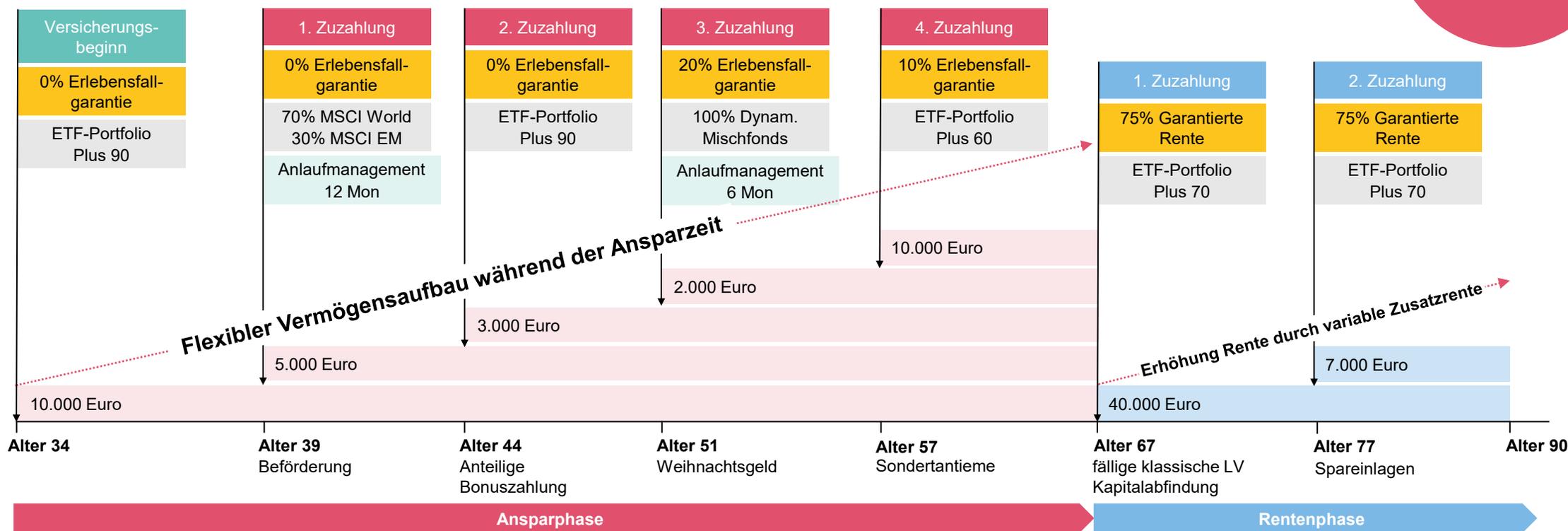
Bei Einmalzahlungen

Zielt auf flexible und individuelle Absicherung des Fondsvermögens in der gesamten Ansparphase

Zur Absicherung des Fondsvermögens vor Ende der Aufschubzeit

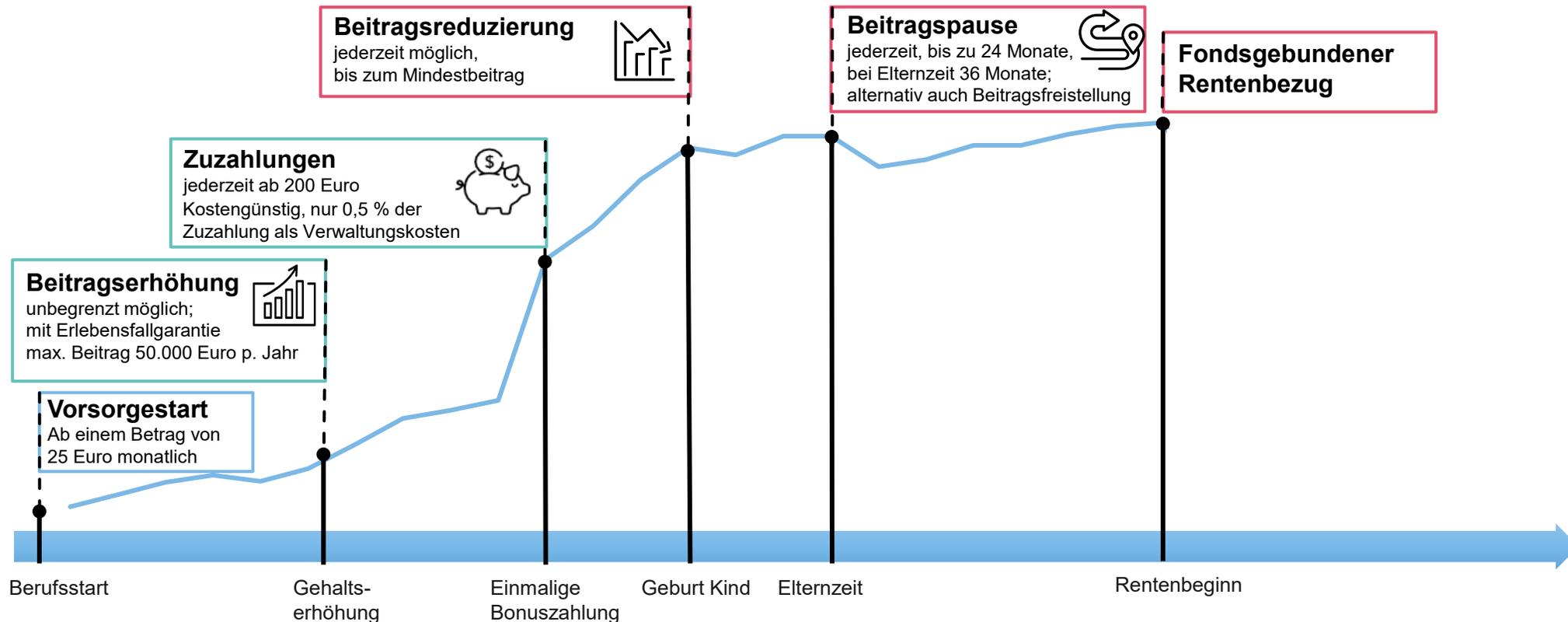
BEISPIEL ZUZAHLUNG IM VERTRAG DIE RENTABLERE VERWAHRSTELLE

Flexibel in allen Lebensphasen – mit fondsgebundenem Vermögensaufbau und Rentenbezug



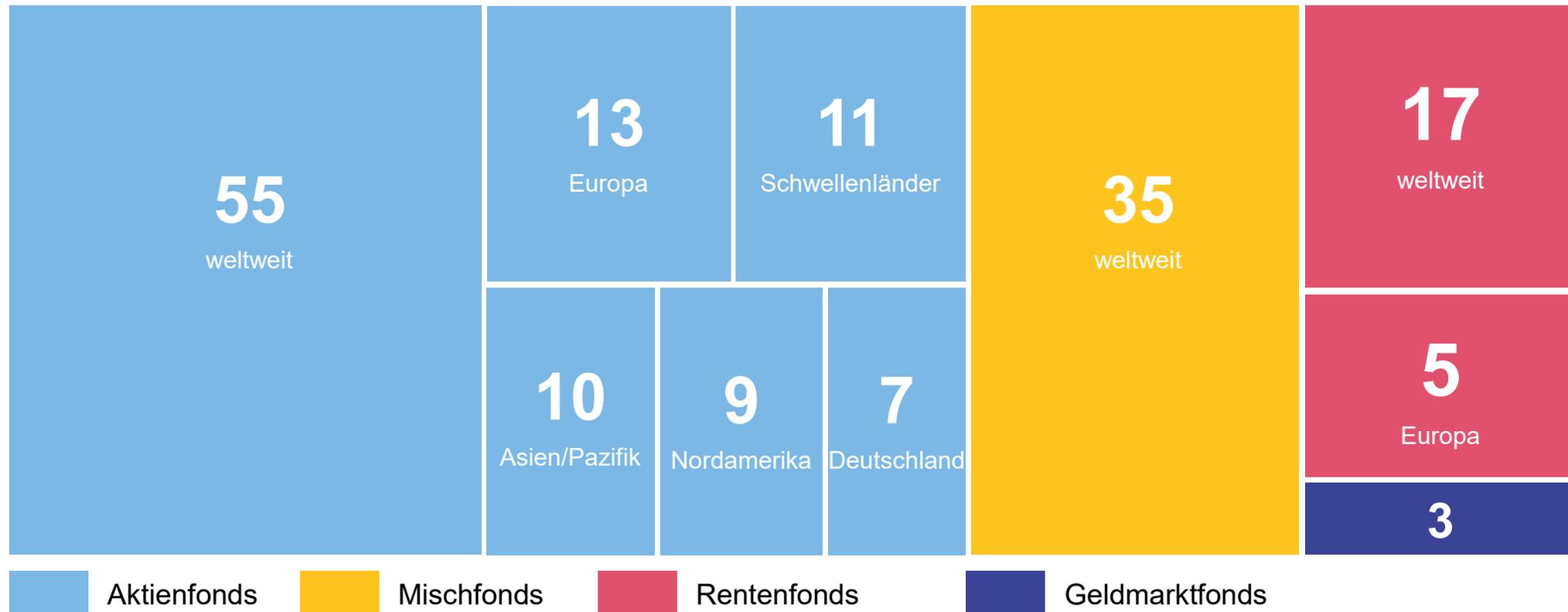
FLEXIBLE BEITRAGSGESTALTUNG IN DER ANSPARPHASE

Flexibel die Beiträge an die Lebenssituation anpassen – mit MeinPlan kein Problem



ÜBER 170 FONDS FÜR IHR PORTFOLIO

Vielfalt, die überzeugt: Optimales Portfolio mit unserer breiten Fondsauswahl gestalten



UNSER FONDSFINDER- UND PORTFOLIO-TOOL

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

BEDARFSGERECHTE AUSZAHLUNG NUTZEN

01 RENTE

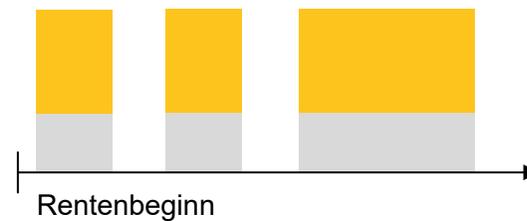
Normale Verrentung

Monatliche Standardrente



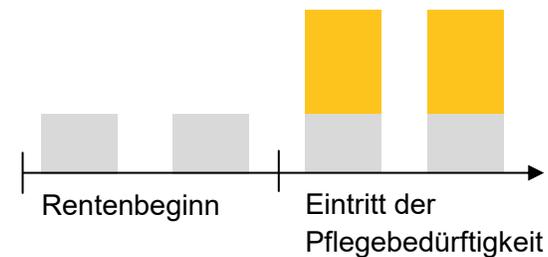
02 EXTRA-RENTE

X-mal mehr Rente
bei schwerer Krankheit



03 PFLEGESCHUTZ*

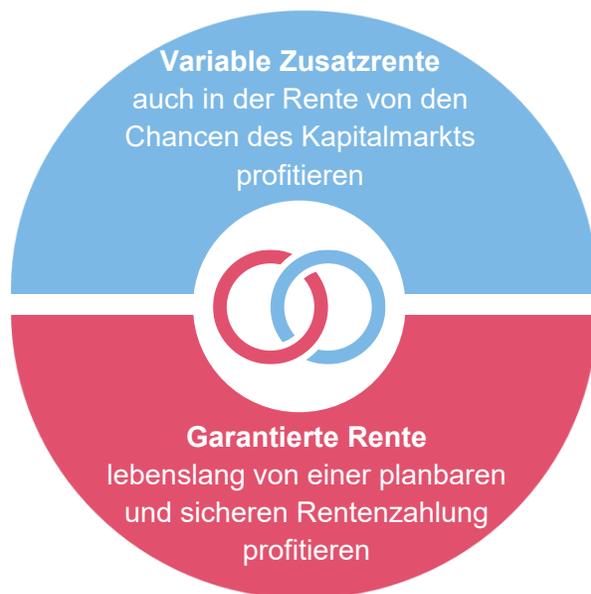
doppelte Rente im Pflegefall



* 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.

DAS STECKT DAHINTER

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

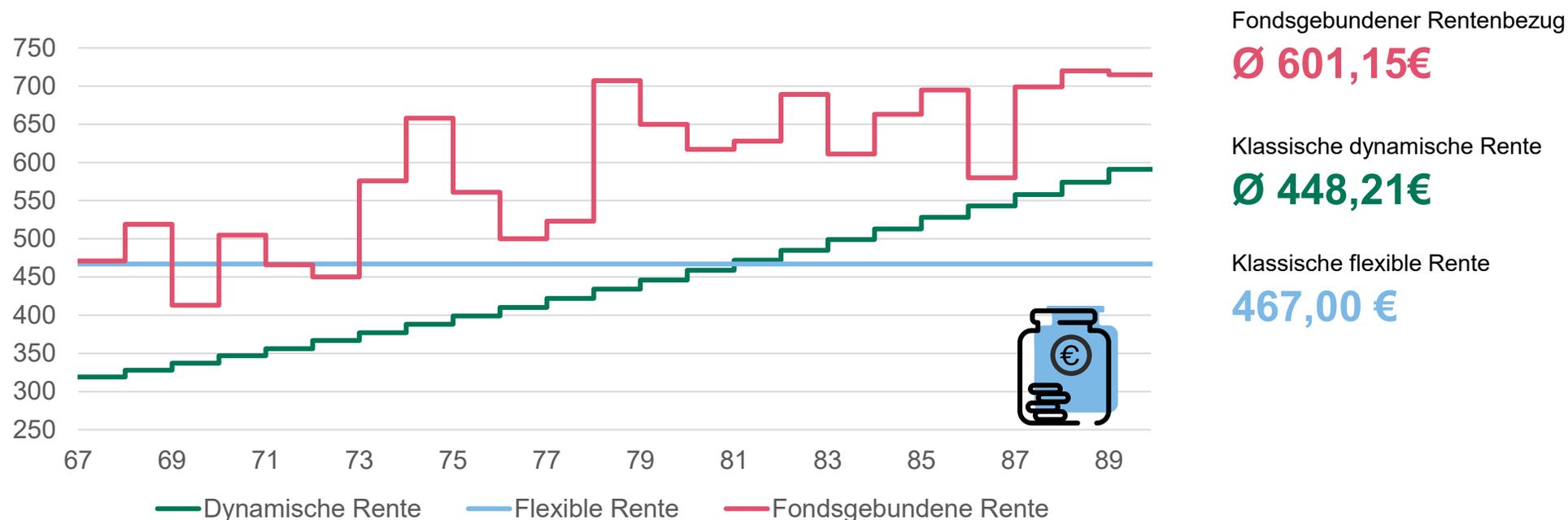


- Freie Fondsauswahl
- Attraktive Investitionsquoten
- Hinterbliebenenschutz wählbar

Flexibel bleiben
auch im fondsgebunden Rentenbezug die Vermögensanlage an das Leben anpassen

MEHR DRIN DANK FONDSVERMÖGEN

Kapitalmarkteteiligung bietet Chancen für eine höhere Gesamrente



Annahmen zur Beispielrechnung. Rentenbeginn 67 Jahre, 100.000,00 Euro Verrentungskapital, Rentengarantiezeit 5 Jahre, gleichbleibende Überschussbeteiligung. Gewählte Verrentungsoptionen: flexibler, dynamischer und fondsgebundener Rentenbezug bis zum Endalter 90 Jahre. Daten zur angenommenen Wertentwicklung: 7,4 % (basierend auf historische Entwicklung des DAX 1994-2023) jährliche konstante durchschnittliche Wertentwicklung vor Berücksichtigung der Fondskosten (netto). Wertentwicklungen, die in der Vergangenheit erzielt worden sind, sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Keine der hier aufgeführten Informationen und Bestandteile ersetzen eine professionelle Anlageberatung und stellen auch keine Produktempfehlung dar. Es handelt sich lediglich um Produktinformationen, die im besten Wissen und Gewissen durch die LV 1871 zusammengestellt wurden. (Stand 05/2024)

HEUTE SCHON ZUKUNFTSFÄHIG AUSRICHTEN MIT DIGITALEN LÖSUNGEN

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*

Zuzahlung für Vertrag 73034293

Anlagestrategiewechsel Anlagestrategie wechseln >

Stichtag*

Ich bestätige hiermit, dass die seitens des Versicherungsne

Vorgang prüfen

Achtung

Summe Zuzahlung minimal 500 €

Summe Zuzahlung maximal 21307 €

Stichtag*

Betrag*

Gültiger Personalausweis liegt vor:

Testdokument für das D3.pdf

Lastschriftenzug möglich:

Zuzahlungsziel Fondsvermögen Garantie

Anlaufmanagement Ja Nein

Online-Services

Es liegen 5 ungelesene Nachrichten vor.



Postfach



Anfrage verfassen



Erhöhung anpassen



Zuzahlung

Persönliche Daten



Adresse ändern



Bankverbindung ändern



Name ändern

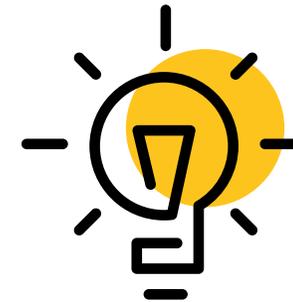
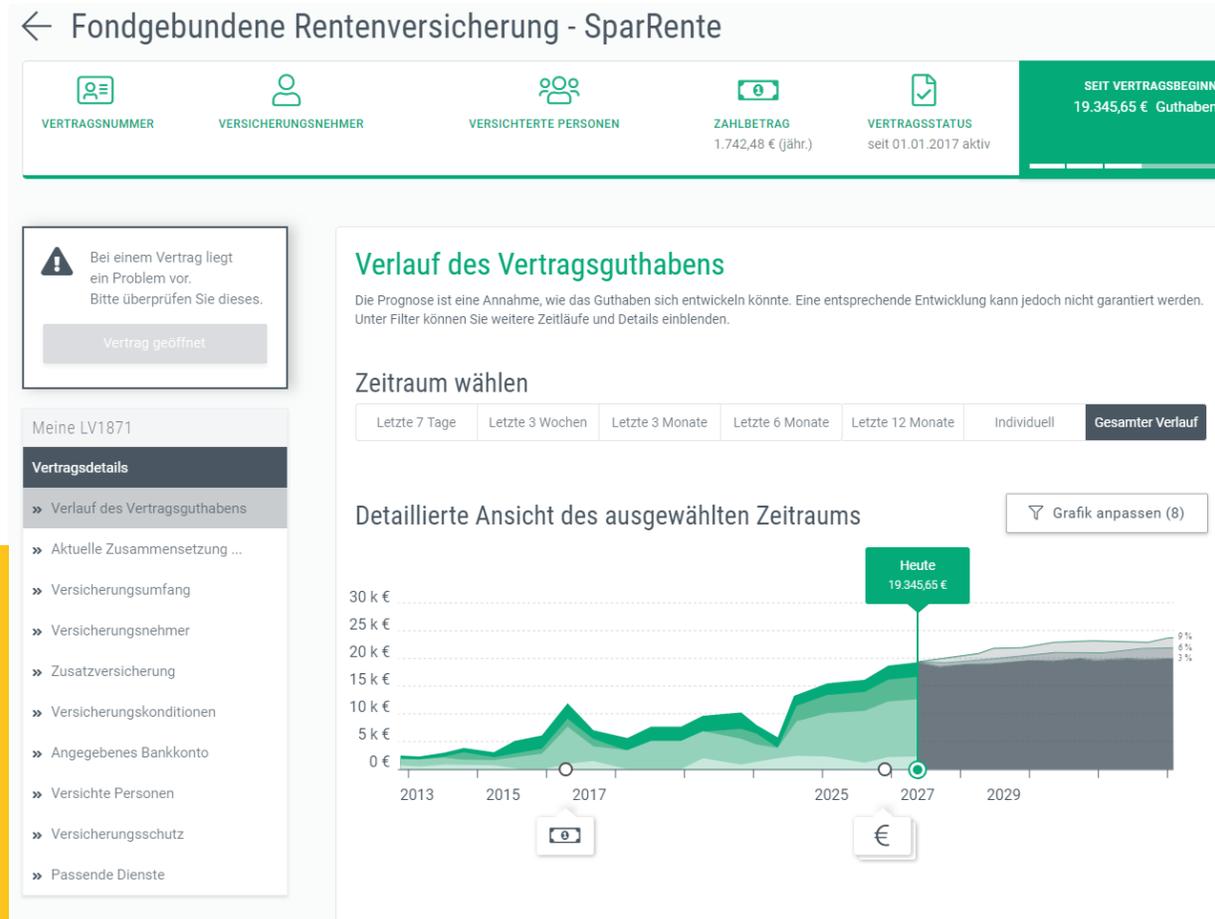


E-Mail-Adresse ändern



Mobilnummer ändern

HOHE TRANSPARENZ



**AKTUELLES VERTRAGSGUTHABEN
JEDERZEIT TRANSPARENT IM
KUNDENPORTAL ABRUFBAR**

FINANZSTÄRKE

Was macht einen guten Anbieter/Partner aus?

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



715,7 PROZENT

Solvabilitätsquote zum 31. Dezember 2024
an die BaFin gemeldet (ohne Hilfs- und Übergangsmaßnahmen)

3,2 PROZENT

Nettoverzinsung Kapitalanlagen

6,2 PROZENT

Bewertungsreserven bezogen auf die gesamte Kapitalanlagen

4,0 PROZENT

Stornoquote (laufender Beitrag für 1 Jahr)