

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (07.06.2022)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Diese Anlageoption kann nur im Rahmen des Versicherungsprodukts erworben werden.

Name der Anlageoption	ETF-Portfolio Plus 60
Identifikation der Anlageoption	ISIN: F00000XBYH
Hersteller	Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Ziele	Anlageziel der Investmentstrategie „ETF-Portfolio Plus Ausgewogen“ ist die Teilnahme an der Wertentwicklung der globalen Aktien- und Rentenmärkte. Die Gewichtung Aktien:Renten beträgt 60:40. Durch die Übergewichtung bestimmter Kapitalmarktsegmente, deren Attraktivität wissenschaftlich belegt ist (sog. Faktormodelle), sollen zusätzliche Renditechancen realisiert werden. Die Anlage erfolgt in Exchange Traded Funds (ETFs) und Investmentfonds mit weitestgehend passiven Anlagestrategien aus der aktuellen Fondsauswahl der LV 1871. Einmal jährlich wird die Ausgangsallokation des Portfolios durch das Ausgleichsmanagement wiederhergestellt. Wenn erforderlich, werden Portfolioanpassungen durchgeführt und im quartalsweise verfügbaren Managerkommentar unter www.lv1871.de/lv/fonds dokumentiert. Weitere Informationen zur Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken, sind den jeweiligen Factsheets der enthaltenen Fonds zu entnehmen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Risikobereitschaft des Anlegers ist ausgewogen, d.h. der Anleger hat gesteigerte Erwartungen an Wertzuwächse bei gesteigerter Risikobereitschaft. Finanziell ist der Anleger durch bestehendes Vermögen und/oder seine berufliche Tätigkeit unabhängig, d.h. die Anlage dient dem Vermögenswachstum und/oder der Familienvorsorge. Das Investment eignet sich für Anleger, die kein spezielles Wissen und/oder Erfahrung mit Finanzmärkten haben müssen, die jedoch wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten investierten Betrag zurückerhalten. Es ist geplant, die Anlage langfristig zu tätigen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten..

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000,00 EUR jährlich anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000,00 EUR jährlich		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	319,86 EUR	4.340,08 EUR	7.720,73 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-68,01 %	-9,19 %	-7,01 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	894,40 EUR	5.230,25 EUR	10.384,29 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,56 %	-3,91 %	-2,25 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.024,68 EUR	6.526,07 EUR	14.014,28 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,47 %	2,41 %	2,36 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.169,49 EUR	8.080,94 EUR	19.023,16 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,95 %	8,57 %	6,91 %

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000,00 EUR jährlich anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000,00 EUR jährlich			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 einlösen	Wenn Sie nach 12 einlösen
Gesamtkosten	2,64 EUR	57,75 EUR	224,97 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,27 %	0,27 %	0,27 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (07.06.2022)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Diese Anlageoption kann nur im Rahmen des Versicherungsprodukts erworben werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,03 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,24 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter www.lv1871.de. Dort finden Sie auch die aktuelle Version des Basisinformationsblattes des zugehörigen Versicherungsprodukts.