



Maßstäbe in Vorsorge seit 1871

# Chancenreich

Performer Flex: Die Investmentvorsorge für volle Leistung

[meinepolice.com](https://www.meinepolice.com)

Bereich Produktmanagement und Produktentwicklung, Stand März 2018

# Die Highlights

Die flexible fondsgebundene Altersvorsorge mit ausgezeichneter Fondsauswahl

- auch als Expertenpolice, Metzler Vermögensverwaltungsfonds sowie als ETF-Portfolio Plus verfügbar
- Risikokontrolle durch jährliches Rebalancing (Ausgleichsmanagement) sowie Anlauf- und Ablaufmanagement möglich
- Kombination mit individuellen und flexiblen Garantien möglich
- Anpassungen des individuellen Portfolios bis zu zwölf mal im Jahr kostenlos möglich
- BUZ 3.000: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen möglich
- Hinterbliebenenschutz durch sehr lange Rentengarantiezeiten möglich
- erhöhte Rente bei schwerer Krankheit oder Pflegebedürftigkeit möglich

LV 1871

Julian, 33 Jahre:  
Fitness-Experte

## Chancenreich

**Performer Flex:** Die Investmentvorsorge  
für volle Leistung

meinepolice.com

Maßstäbe in Vorsorge seit 1871

www.lv1871.de

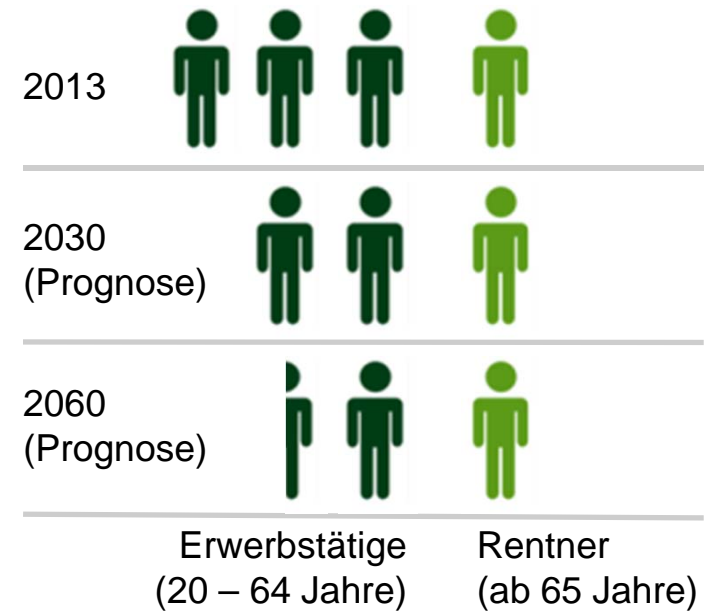
# Private Altersvorsorge notwendig

Aufbau einer zusätzlichen Vorsorge für das Rentenalter unerlässlich

mehr Rentner – weniger Erwerbstätige

Lebenserwartung der Bürger steigt weiterhin

Kaufkraftverlust durch Inflation



Quelle: Statistisches Bundesamt, Bevölkerung Deutschland bis 2060 (Stand 2015)

# Welche Anlageformen stehen zur Verfügung

---

## Anlagemöglichkeiten

Investmentfonds

Festverzinsliche Wertpapiere

Spar- und Tagesgeldkonten

Sparbriefe

Aktien

Zertifikate

Bausparverträge

Kapitallebens- und Rentenversicherung

# Welche Anlageformen stehen zur Verfügung

Steuerlicher Vorteil gegenüber Direktanlagen seit Einführung der Abgeltungsteuer

Abgeltungsteuer	Keine Abgeltungsteuer
Investmentfonds	<b>Rentenversicherungen während der Aufschubzeit</b>
Festverzinsliche Wertpapiere	
Spar- und Tagesgeldkonten	
Sparbriefe	
Aktien	
Zertifikate	
Bausparverträge	

# Steuervorteil

## Steuerfreier Fondswechsel während der Laufzeit

- Chancenverbesserung durch kontinuierliche Portfoliooptimierung
- Umschichtungen bis zu zwölfmal jährlich kostenfrei
- keine Steuern (zum Beispiel Abgeltungsteuer) bei Fondswechsel



# Eine breite Fondsauswahl

Anlage in individuelle Investmentfonds oder exklusive Lösungen wie Expertenpolice möglich

- über 85 ausgewählte Fondslösungen namhafter Fondsgesellschaften
- breites Länder- und Branchenspektrum zur Anlagenstreuung (Diversifikation)
- Anlage in Exchange Traded Funds (ETF) und ETF ähnliche Fonds möglich



The advertisement features a dynamic image of a surfer riding a wave. The LV 1871 logo is in the top right corner. A small text box on the right side of the image reads: "Julian, 33 Jahre: Fitness-Experte". The main headline "Chancenreich" is prominently displayed in white. Below it, the text "Performer Flex: Die Investmentvorsorge für volle Leistung" is shown. At the bottom right, there is a button-like graphic with the text "meinepolice.com". At the very bottom, two lines of small text read "Maßstäbe in Vorsorge seit 1871" and "www.lv1871.de".

# Optimale Verkaufsunterstützung

Aktuelle Daten und viele Tools

- Investmentwegweiser**  
 Informationen für die unabhängige  
 Vorsorgeberatung auf einen Blick
- meinepolice.com**  
 tagesaktuelle Daten zur Fondsauswahl  
 unter [www.meinepolice.com](http://www.meinepolice.com)
- Portfolio Tool**  
 Darstellung individueller Portfolios  
 mit bis zu fünf Fonds unter  
[www.meinepolice.com](http://www.meinepolice.com)

Immer tagesaktuell: Der Investmentwegweiser auf meinepolice.com

**Wegweisend**  
 meinepolice.com: Der Investmentwegweiser für Ihre Fondspolice

meinepolice.com

Maßstäbe in Vorsorge seit 1871

Immer tagesaktuell auf meinepolice.com

Performance in Prozent						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	3,15	6,49	47,79	82,62	-
-4	EUR	4,30	6,92	75,54	86,76	127,37
-4	EUR	9,60	7,31	37,52	51,70	-
-3	EUR	7,71	6,71	54,33	53,63	72,77
-3	EUR	-0,04	1,80	50,89	55,62	82,44
-4	EUR	8,32	9,99	56,80	-	-
-3	EUR	12,02	13,36	69,91	109,42	144,08
-4	EUR	5,47	6,47	66,87	113,12	229,99

Performance in Prozent						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-3	EUR	2,07	3,82	54,04	81,04	111,60
-4	EUR	4,14	6,77	44,32	70,96	136,39
-3	EUR	0,90	2,87	87,29	75,67	154,72

Performance in Prozent						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-3	EUR	12,73	12,87	40,33	95,99	149,78

Performance in Prozent						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-3	EUR	21,49	22,94	70,22	106,69	82,46
-3	USD	7,11	9,18	60,52	83,91	114,15

Performance in Prozent						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	12,87	10,44	30,33	38,50	108,11
-4	EUR	22,74	18,92	22,86	84,47	-

Performance in Prozent						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	10,58	7,26	29,08	21,57	-
-4	EUR	10,11	7,42	2,25	-1,92	-
-4	EUR	8,36	6,46	14,91	25,02	-

Investor in selbstverwaltetes Aktien- und Schmelzbleisäure						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	4,71	2,74	3,19	6,91	76,87

Fondsklasse: Puffer Fund – Emerging Markets Equity						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	-0,88	-2,87	-12,07	-8,54	-

Fondsklasse: Temploten Latein America Fund						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	-0,88	-2,87	-12,07	-8,54	-

Fondsklasse: Aktien Lateinamerika						
Fondsklasse	Währung	10 Jahre	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
-4	EUR	-0,88	-2,87	-12,07	-8,54	-

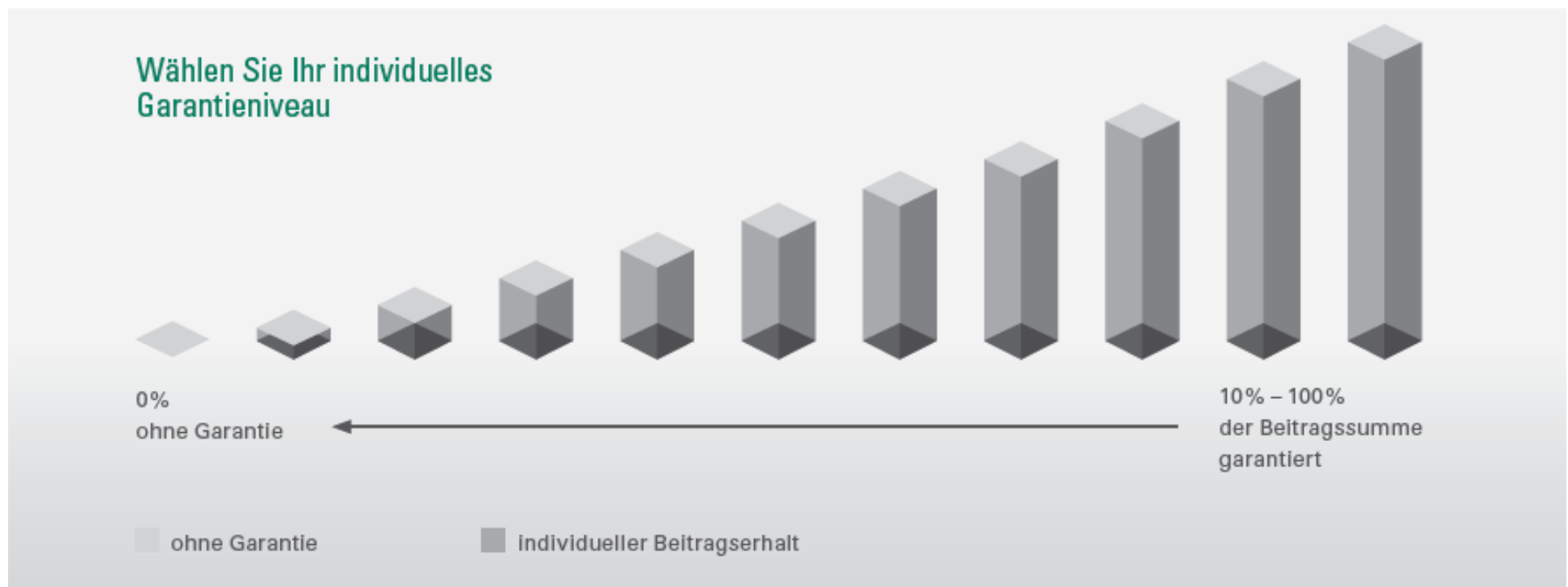
**meinepolice.com**



# Das flexible Garantiekonzept

Null bis 100 Prozent Garantie auf Beiträge möglich

- ohne Garantie: vollständige Anlage in Fonds
- individueller Beitragserhalt: 10 bis 100 Prozent Garantie auf Beiträge möglich



# Ausgewählte Wertsicherungsfonds

Die Wertsicherungsfonds bei Wahl eines individuellen Beitragserhalts

Fondsname	Anlagebeschreibung	Anlage-schwerpunkt
Lyxor EVO Fund	investiert in europäische Aktien	europäische Aktien
DWS Garant 80 Dynamic	investiert in Aktienfonds weltweit	Aktienfonds weltweit
<b>DWS Garant 80 FPI</b>	<b>investiert in Aktienfonds weltweit</b>	<b>Aktienfonds weltweit</b>

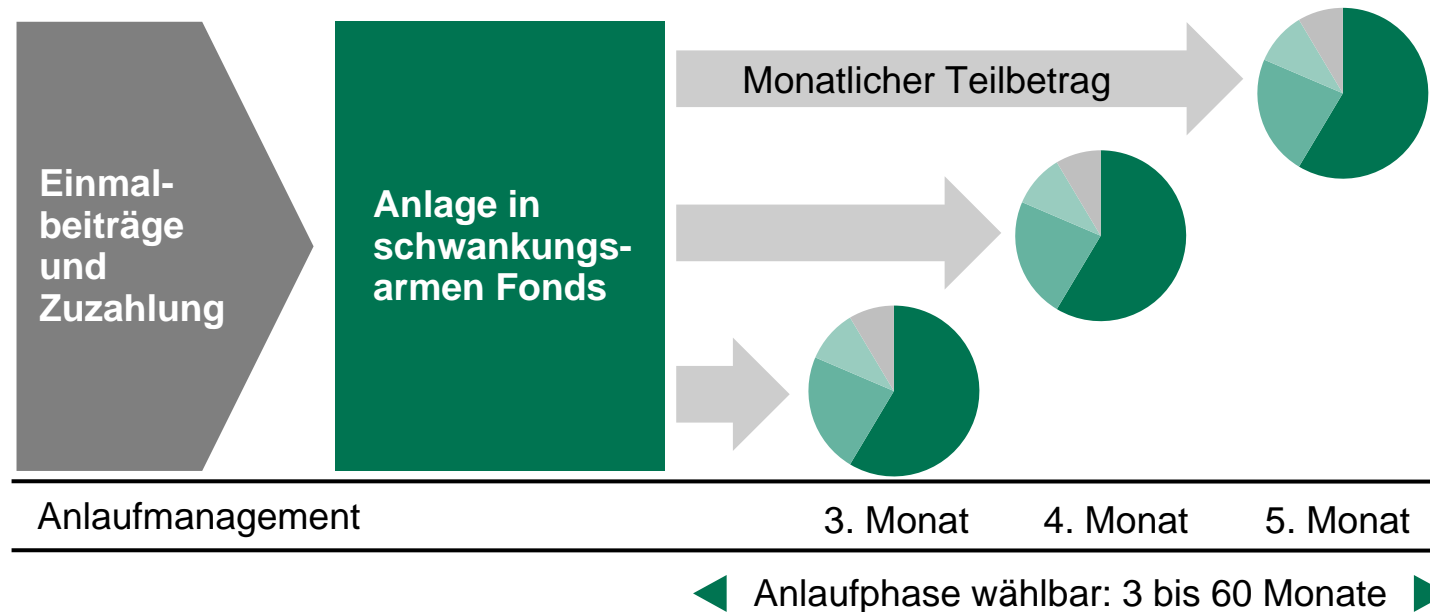
zum Beispiel:

- DWS Garant 80 FPI
  - investiert flexibel in mehrere Anlageklassen
  - Wertentwicklung wird insbesondere von der Entwicklung der internationalen Aktienmärkten beeinflusst
  - folgt der dynamischen Wertsicherungsstrategie „FPI“, bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z.B. Aktienfonds) und der Kapitalerhaltkomponente (z.B. Rentenfonds) umgeschichtet wird

# Intelligente Optionen: das Anlaufmanagement

## Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen

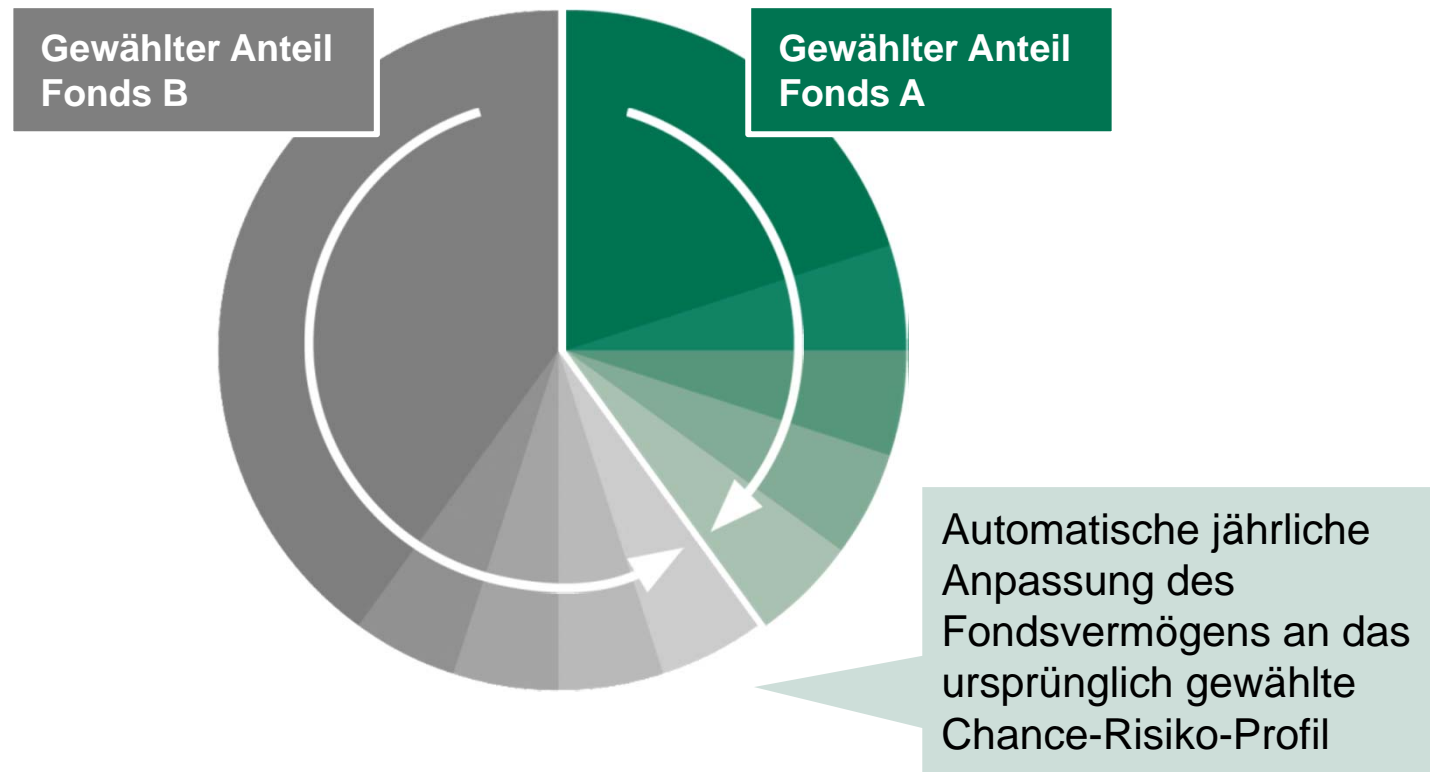
- Erstanlage erfolgt in Geldmarktfonds
- schrittweise Umschichtung des angelegten Kapitals aus einer risikoärmeren Anlage in die gewählten Zielfonds
- Einkaufsvorteile durch Durchschnittskosteneffekt (Cost-Average-Effekt) möglich



# Intelligente Optionen: das Ausgleichsmanagement

Automatische Beibehaltung des Chance-Risiko-Profiles durch Rebalancing

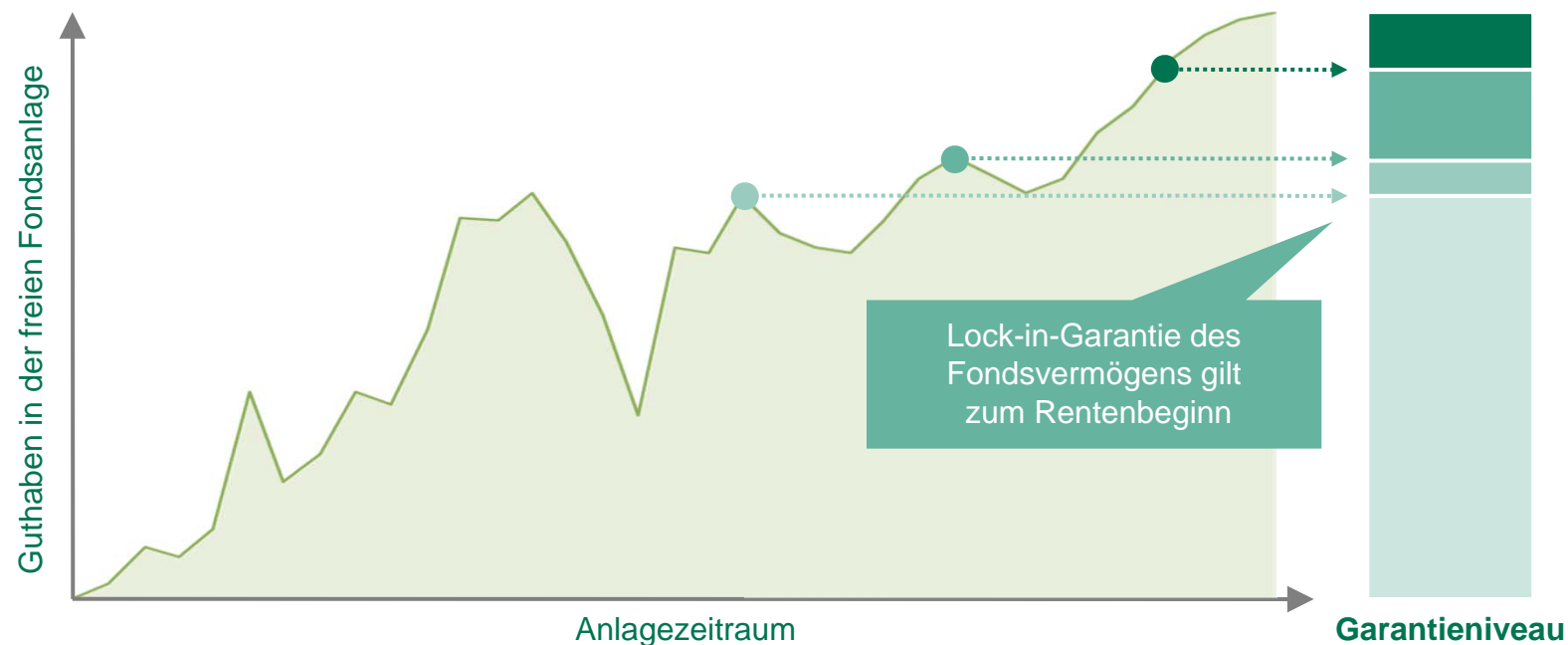
- Wiederherstellung der ursprünglichen Fondsverteilung
- Einmal jährlich zum Stichtag des Vertragsbeginns



# Intelligente Optionen: Lock-in-Funktion

Hohes Fondsvermögen intelligent absichern

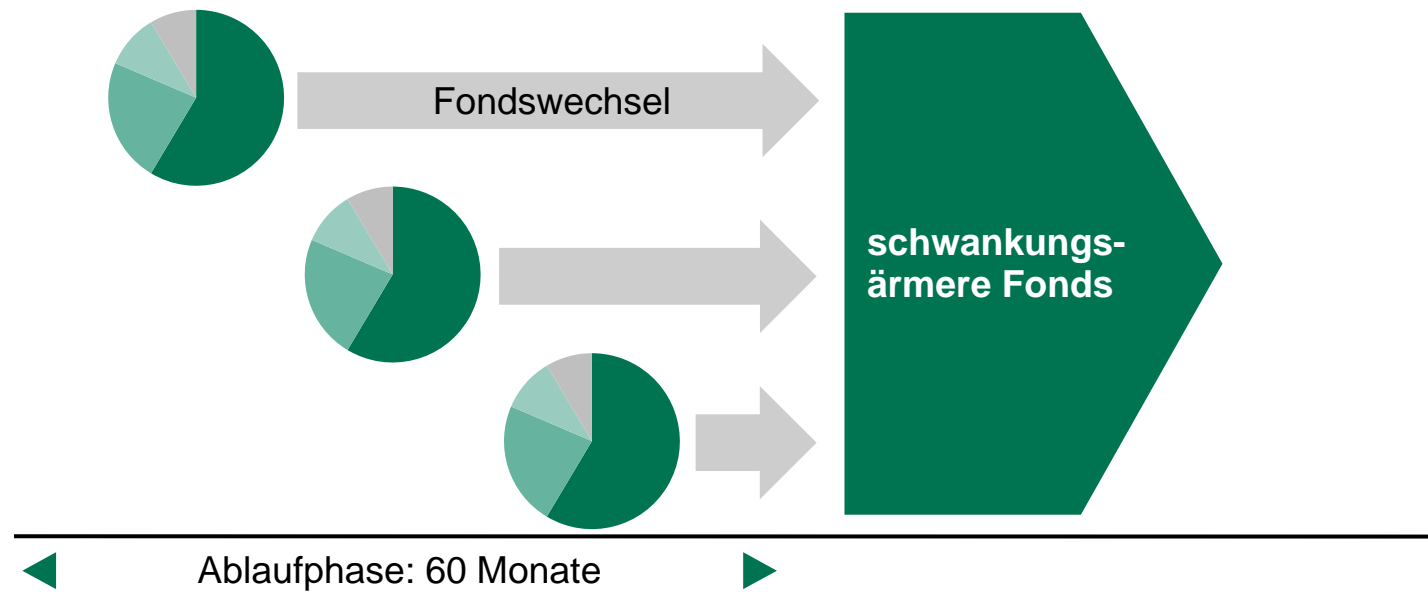
- Absicherung des aktuellen Fondsvermögens zum Rentenbeginn
- Lock-in des vollständigen Fondsvermögens oder eines Teils davon möglich.
- jährlich einmal zum nächsten Monatsersten wählbar



# Intelligente Optionen: das Ablaufmanagement

Mit dem Ablaufmanagement schrittweise Vermögen absichern

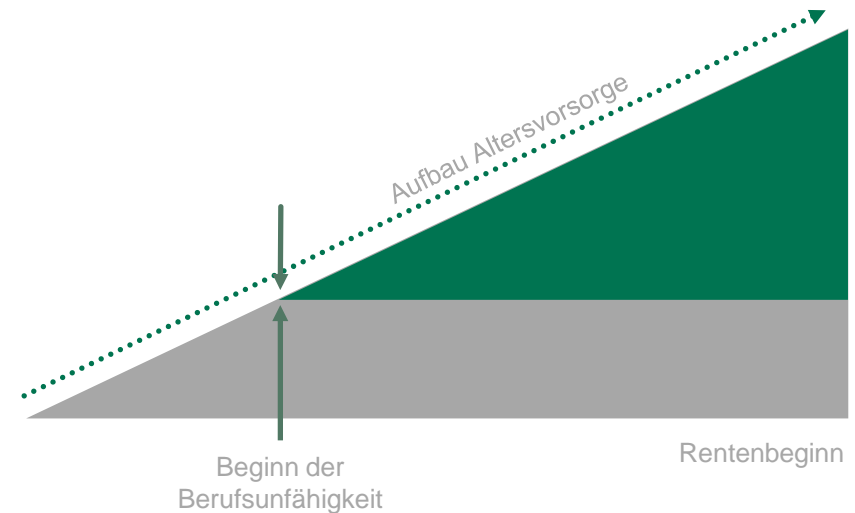
- Risikoreduzierung in den letzten fünf Jahren der Aufschiebzeit
- schrittweise Umschichtung des Sparvermögens in schwankungsärmere Fonds
- geringere Kursschwankungen mindern das Verlustrisiko



# Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

## Golden BU Zusatzversicherung

- Schutz vor Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit
- Beitragsbefreiung ohne Risikofragen bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag
- kurze Wartezeit von drei Jahren
- sofort geschützt gegen Berufsunfähigkeit durch Unfall



- Ohne BUZ 3.000 Beitragsbefreiung können die Beiträge eventuell nicht weiter gezahlt werden.
- Mit BUZ 3.000 Beitragsbefreiung wird die Beitragszahlung von der LV 1871 übernommen.

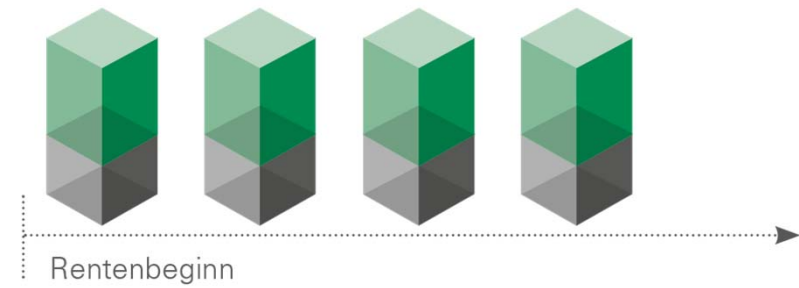
# Vier individuelle Auszahlungsoptionen 4flex

Mit 4flex die bedarfsgerechte Auszahlung nutzen

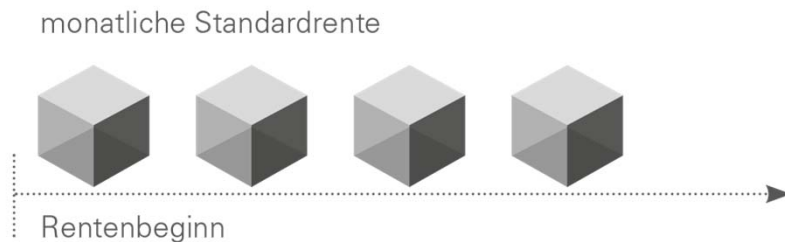
## 1. Kapitalauszahlung



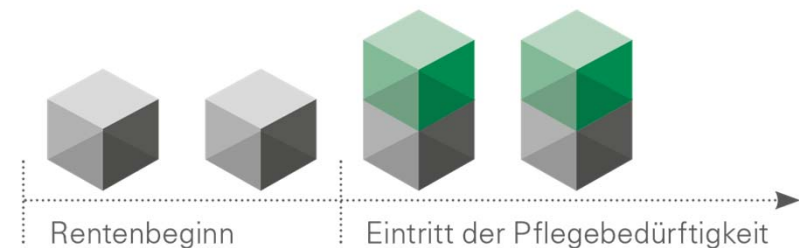
## 3. x-mal mehr Rente bei schwerer Krankheit möglich



## 2. normale Verrentung



## 4. 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.



# 4flex Auszahlungsoptionen

---

eXtra-Renten- oder Pflege-Option

---

**inklusive  
und ohne Gesundheitsfragen**

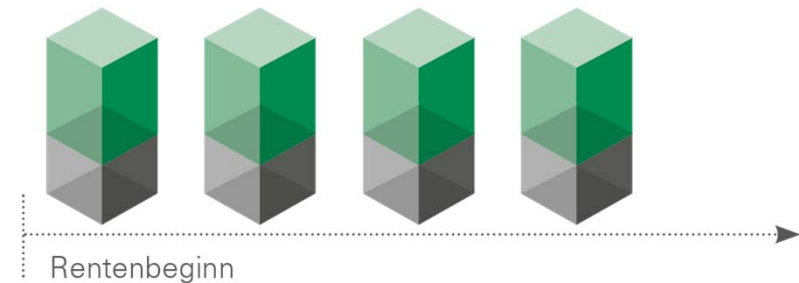
vier Fragen bei Pflege-Option ab Eintrittsalter 50 Jahren  
oder Rentenbeginn vor dem 60. Lebensjahr

# X-mal mehr Rente im Falle einer schweren Krankheit

## Eine Frage der Fairness

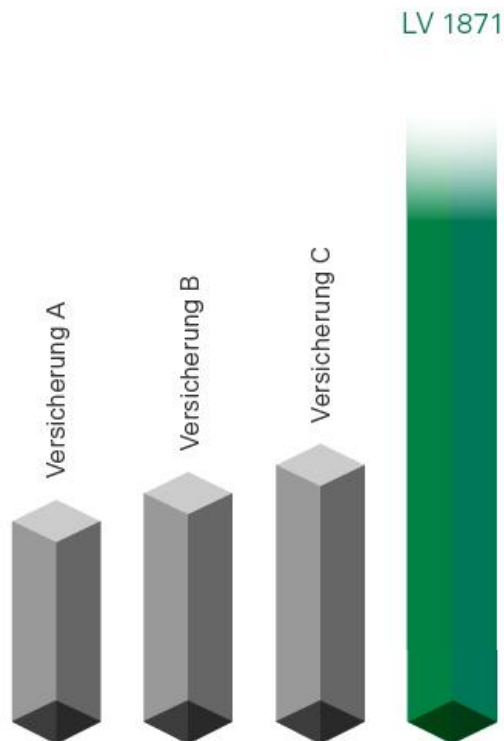
- Versicherungsnehmer können Prüfung ihrer Gesundheit fordern
- Falls aufgrund von Krankheit, die Lebenserwartung statistisch verkürzt ist, so erhöht sich die vereinbarte Rente um das x-fache.
- Bei einer krankheitsbedingten verkürzten Lebenserwartung kann sich die Rente bei der LV 1871 erhöhen. Das bedeutet Monat für Monat mehr Geld zum Leben – ein Leben lang.

- x-mal mehr Rente bei schwerer Krankheit



# Das Prinzip der eXtra-Rente ganz konkret

## Rentenhöhe im schweren Krankheitsfall



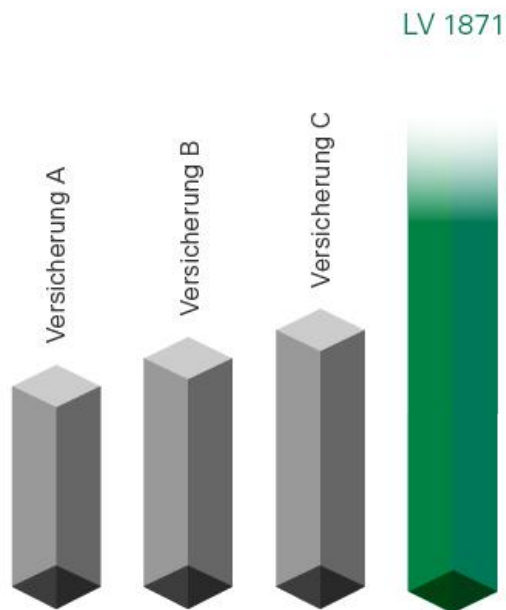
### Beispiel 1: Lungenkrebs

- Es wurde vor eineinhalb Jahren eine Krebserkrankung der Lunge festgestellt.
- Daraufhin wurde eine Operation und eine Chemotherapie erfolgreich durchgeführt.
- Vor einem halben Jahr kam es zu einem Rückfall (Rezidiv).

**Das eXtra-Renten-Angebot kann um 107 Prozent höher ausfallen als die Standardrente.**

# Das Prinzip der eXtra-Rente ganz konkret

## Rentenhöhe im schweren Krankheitsfall



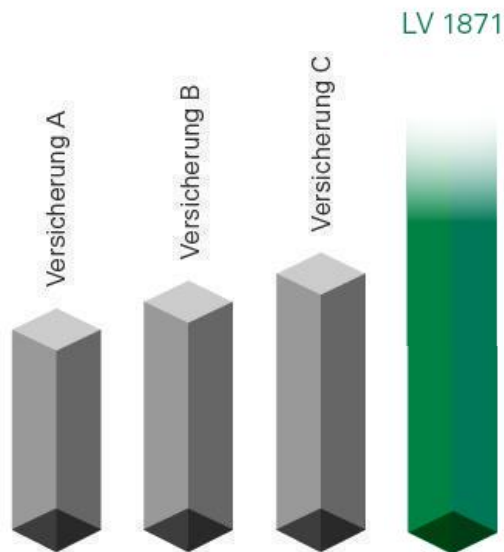
### Beispiel 2: Herzinfarkt

- Der Herzinfarkt war vor einem Jahr.
- Die versicherte Person ist Raucher.
- Die versicherte Person hat aktuell Bluthochdruck.

**Das eXtra-Renten-Angebot kann um 40 Prozent höher ausfallen als die Standardrente.**

# Das Prinzip der eXtra-Rente ganz konkret

## Rentenhöhe im schweren Krankheitsfall



### Beispiel 3: Brustkrebs

- Der Krebs wurde vor einem Jahr diagnostiziert.
- Die Lymphknoten waren ebenfalls vom Krebs befallen.
- Die Krankheit wurde nach erfolgreicher Operation und Chemotherapie geheilt.

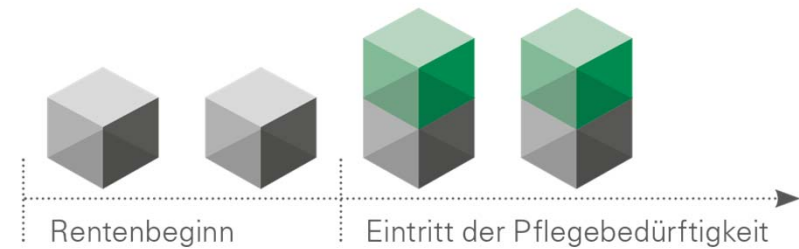
**Das eXtra-Renten-Angebot kann um 16 Prozent höher ausfallen als die Standardrente.**

# Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Pflegebedürftigkeit ab drei ADL (Activities of Daily Living)

- Die Verdopplung der garantierten Rente ist vertraglich gesichert.
- bei bereits vorhandener Pflegebedürftigkeit erfolgt die Verdopplung zum Rentenbeginn ohne Wartezeit
- Reduzierung der Rentengarantiezeit erfolgt erst bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit

- 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.

# Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

doppelte Rente im Pflegefall

die zunächst um circa zehn Prozent gekürzte Rente wird

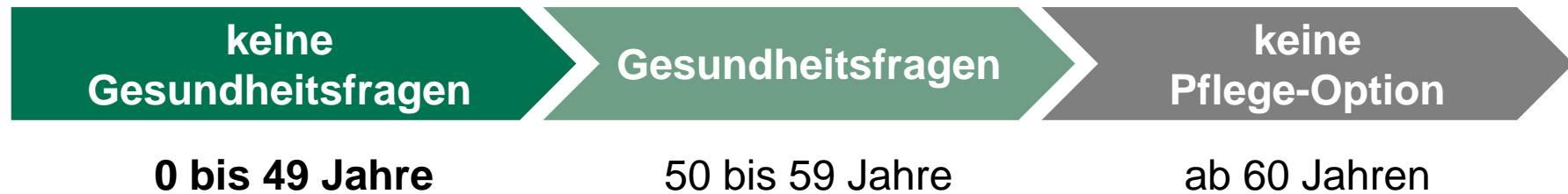
- bei bereits vorliegender Pflegebedürftigkeit sofort oder
- bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit in der Rentenbezugsphase verdoppelt



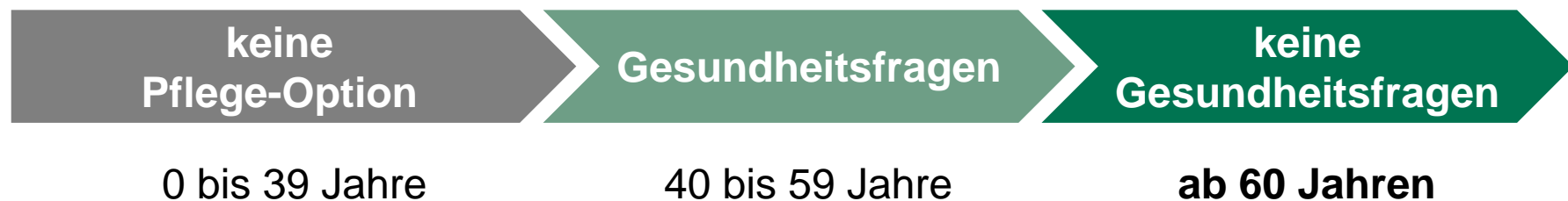
# Für die meisten Kunden gilt: Pflege-Option ohne Einschränkungen

Ohne Gesundheitsfragen bei Eintrittsalter null bis 49 Jahre und Rentenbeginn ab 60 Jahre

## Eintrittsalter



## Gewählter Rentenbeginn





# Rahmenbedingungen

---

Abwicklung bei der LV 1871: einfach unkompliziert

---

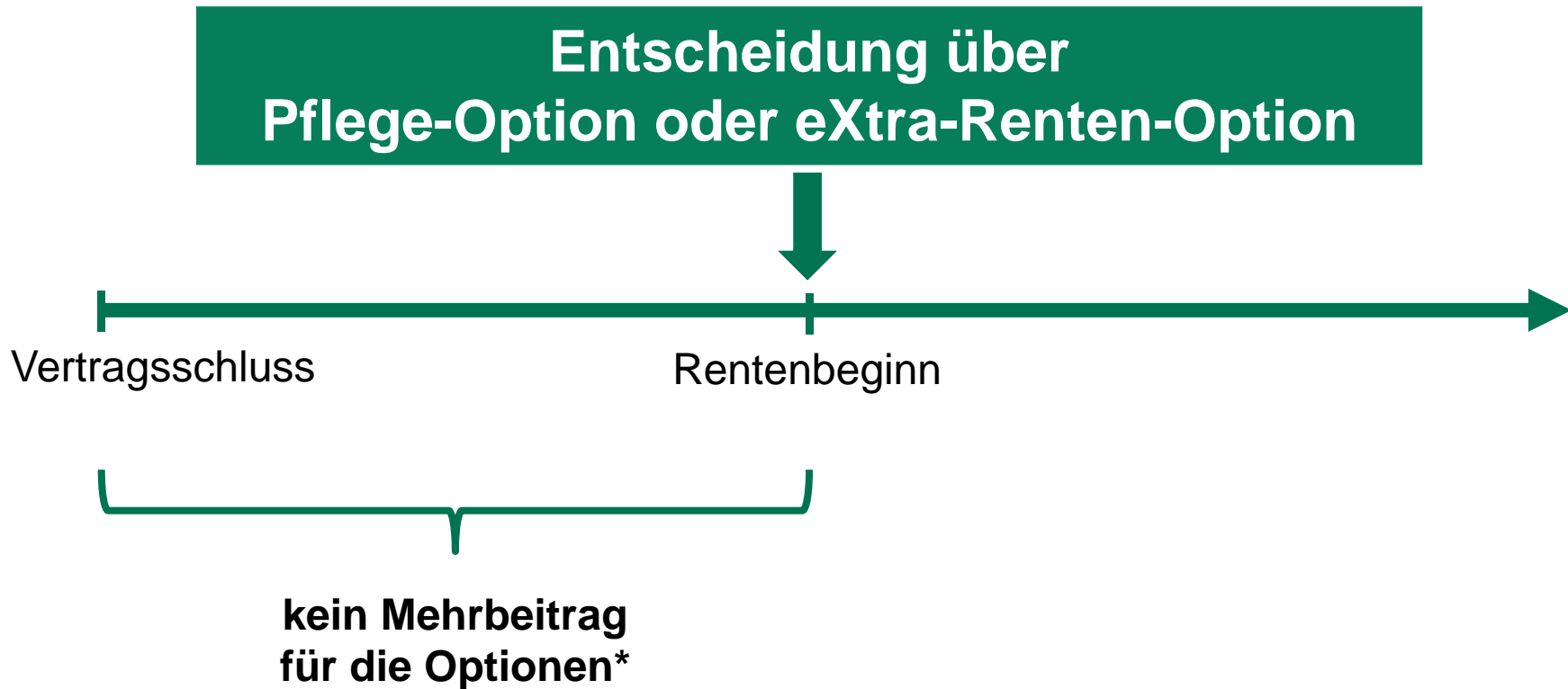
## **eXtra-Renten-Option**

- Anfrage und Risikoprüfung vor Rentenbeginn
- unverbindliches Angebot durch die LV 1871
- Annahme des Angebots:
  - x-mal mehr Rente ein Leben lang
  - individuelle Berechnung der maximal möglichen Rentengarantiezeit
  - keine Hinterbliebenenzusatzversicherung möglich

## **Pflege-Option**

- Entscheidung für die Pflege-Option kurz vor Rentenbeginn
- eine um circa zehn Prozent reduzierte Rente
- Verdopplung dieser Rente bei Pflegebedürftigkeit – ein Leben lang
- keine Hinterbliebenenzusatzversicherung möglich

Entscheidung für Pflege-Option oder der eXtra-Renten-Option erst, wenn das Risiko bewusst ist



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

# Der garantierte Rentenfaktor

---

## Kundenfreundliche Bedingungen

---

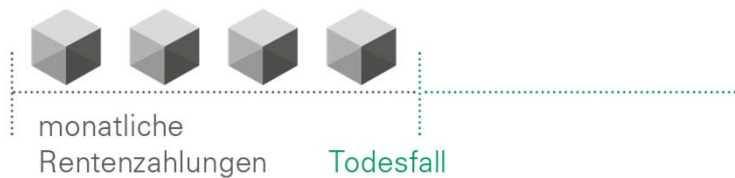
- Die LV 1871 garantiert ihren Kunden die spätere Rentenhöhe mit einem fairen Rentenfaktor.
- Dieser wird bereits zu Vertragsbeginn festgelegt und bietet den Kunden Planungssicherheit für die Rentenbezugsphase.

# Hinterbliebenenabsicherung

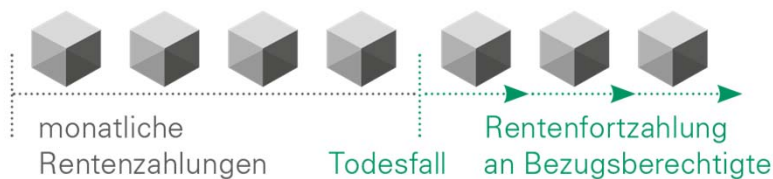
In der Ansparphase und in der Rentenzeit

- mehrere Optionen in der **Ansparphase**, wie zum Beispiel Rückzahlung der Sparbeiträge
- Wahl der Rentengarantiezeit zur Absicherung der bezugsberechtigten Personen in der **Rentenphase**

Ohne Rentengarantiezeit



Vorteil mit Rentengarantiezeit



# LV 1871 – Maßstäbe in Vorsorge seit 1871

---


Die Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871) ist Spezialist für innovative Berufsunfähigkeits-, Lebens- und Rentenversicherungen sowie für betriebliche Altersversorgungslösungen. Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit verpflichten wir uns in hohem Maße den Interessen unserer Kunden, die von unabhängigen Versicherungsvermittlern beraten werden.



# Impressum

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

Bereich Produktmanagement und Produktentwicklung

 Telefon 089 / 5 51 67 – 18 71  
Telefax 089 / 5 51 67 – 12 12

 [info@lv1871.de](mailto:info@lv1871.de)  
[www.lv1871.de](http://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 März 2018); künftige Änderungen sind möglich.

[blog.lv1871.de](http://blog.lv1871.de)

