

► Produkt des Monats

# Günstig mit Fonds fürs Alter vorsorgen

Transparent, kostensparend, modern: Für ihre fondsgebundenen Versicherungen hat die LV 1871 jetzt zwei exklusive ETF-Portfolio-Lösungen parat

## DAS PRODUKT

Die Sorgen sind begründet: Jeden zweiten Bundesbürger, der in eine private Altersvorsorge investiert, machen die niedrigen Zinsen nervös. Das fand eine Umfrage von TNS-Emnid heraus. Etwa jeder dritte Sparer bezweifelt sogar, seinen Lebensstandard nach Renteneintritt halten zu können. Eine attraktive Alternative zur klassischen Altersvorsorge sind fondsgebundene Rentenversicherungen. Sie sind von den Niedrigzinsen weniger betroffen und bieten Chancen auf eine höhere Rendite. Doch der Fondspolice-Markt ist für viele Anleger unübersichtlich. Ein aktives Fondsmanagement von Profis wiederum kann ins Geld gehen. Eine besonders kostengünstige und gleichzeitig transparente Fondslösung hat die LV 1871 nun mit dem „ETF-Portfolio Plus“ auf den Markt gebracht.

## DAS ANLAGEKONZEPT

ETFs (Exchange Traded Funds) sind im Trend. Das sind börsengehandelte Investmentfonds, die einen Index möglichst präzise abbilden. Die Anlagestrategie ist passiv, sodass die ETFs auf aktives Management und kostenintensives Research verzichten können. So bleibt die Gebührenbelastung sehr niedrig. Die LV 1871 hat mit dem „ETF-Portfolio Plus“ eine exklusive Fondslösung mit den zwei Anlagestrategien „ausgewogen“ und „dynamisch“ aufgelegt (s. Grafik). Sie entsprechen den Risikoklassen drei und vier. Anlageziel ist die Teilhabe an der Wertentwicklung der globalen Aktien- und Rentenmärkte. „Zusätzliche Renditechancen sollen rea-

lisiert werden, indem bestimmte Kapitalmarktsegmente übergewichtet werden, deren Attraktivität mit wissenschaftlich gestützten Methoden belegt wurde“, erläutert Dr. Klaus Math, Vorstandsmitglied der LV 1871. Beide Portfolios setzen sich aus fünf ETFs und ETF-ähnlichen Fonds der aktuellen Fondsauswahl des Versicherers zusammen. Die Auswahl erfolgt durch Experten in Zusammenarbeit mit dem renommierten, bankenunabhängigen Institut für Vermögensaufbau (IVA). „Kunden und Vermittler profitieren vom Know-how ausgewiesener Spezialisten“, so Dr. Math.

## DIE ZIELGRUPPE

Die neue ETF-Lösung richtet sich an fondsaffine Kunden, die gleichzeitig von den Vorteilen einer Versicherung für ihre Altersvorsorge profitieren wollen. Neben einer lebenslangen Rentenzahlung gehören das individuell wählbare Garantieniveau sowie das An- und Ablaufmanagement zu den Vorteilen. Ein automatisches Rebalancing sorgt dafür, dass die Risikoklasse über die Laufzeit gleich bleibt. Außerdem lässt sich das einmal erreichte Fondsvermögen mit der „Lock-in-Funktion“ gegen künftige Risiken absichern. Beide Portfolio-Varianten sind in allen fondsgebundenen Tarifen verfügbar, sodass alle drei Schichten der Altersvorsorge abgedeckt sind. Für die private Rentenversicherung kommt die „Performer Flex Rente“ in Frage, für die staatlich geförderte sind „Performer RieStar“ und „Performer Basisrente“ am Start und für die betriebliche Altersversorgung die Direktversicherung. Der Mindestbeitrag ist abhängig vom Produkt. Bei der „Performer Flex Rente“ etwa geht es bereits ab 25 Euro im Monat los. ■

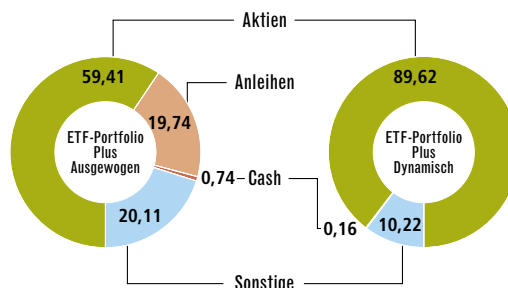


- Die Lebensversicherung von 1871 mit Sitz in München ist Spezialist für innovative Berufsunfähigkeits-, Lebens- und Rentenversicherungen.
- Der Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit legt seinen Schwerpunkt auf den Vertrieb über unabhängige Vermittler.
- Vergangenes Jahr betragen die gebuchten Bruttobeiträge rund 610 Millionen Euro.
- 460 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter arbeiten für das Unternehmen.

## So bilden die Anlagestrategien die globalen Märkte ab

Bei der ausgewogenen Strategie (l.) beträgt die Gewichtung Aktien zu Renten 60:40. Die dynamische Strategie bildet die Märkte 90:10 ab.

Aufteilung des Vermögens im Portfolio in Prozent



Quelle: Morningstar

# Transparent

## ETF-Portfolio Plus

[meinepolice.com](http://meinepolice.com)

- exklusive Portfolios auf Basis von passiven, kostengünstigen Investmentfonds
- Teilnahme an Wertentwicklung der globalen Aktien- und Rentenmärkte
- zwei Anlagestrategien wählbar:  
Ausgewogen und Dynamisch

**Mehr Infos unter [meinepolice.com](http://meinepolice.com)**