

MEIN PLAN ZUR ALTERSVORSORGE?

UNFASSBAR FLEXIBEL.

Die Vorsorgelösungen der LV 1871.



Artikel 6
Offenlegungs-VO

STANDARD

Dieses Produkt kann Nachhaltigkeitsrisiken in der Anlageentscheidung berücksichtigen

www.lv1871.de/nachhaltigkeit

PRODUKTÜBERSICHT: MEINPLAN – DIE FONDSRENTE

Tarif	MeinPlan (FRV) – alle Fakten im Überblick
Eintrittsalter	0 bis 80 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre; Höchstendalter 85 Jahre
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> ab 25 Euro pro Monat Einmalbeitrag: ab 3.000 Euro ereignisunabhängige Erhöhung (Nachversicherung): bei Wahl einer Erlebensfallgarantie: der Jahresbeitrag kann maximal auf 50.000 Euro erhöht werden <ul style="list-style-type: none"> Falls keine Erlebensfallgarantie eingeschlossen wurde, ist die Beitragshöhe monatlich flexibel anpassbar. ereignisabhängige Erhöhung: unbegrenzte Nachversicherung bei wichtigen Ereignissen wie beispielsweise Heirat oder Geburt eines Kindes einmalige automatische Beitragserhöhung einschließbar Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung Beitragsreduzierung: jederzeit möglich Beitragsdynamik: wählbar zwischen 3 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags
Beitragsfreistellung	Mindestvertragsguthaben ist 1.000 Euro, um Zahlungsschwierigkeiten zu überbrücken. Durch die Freistellung reduzieren sich die Leistungen aus dem Vertrag.
Beitragszahlungsdauer	5 bis 70 Jahre oder einmalig
★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	möglich; faire Beitragsberechnung: Zusätzliche Bonuskriterien sichern niedrigere Beiträge.
★ BUZ 3.000 Beitragsbefreiung	<ul style="list-style-type: none"> bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag Verzicht auf Risikofragen möglich Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit
Zuzahlungen/Auszahlungen aus dem Fondsguthaben	<ul style="list-style-type: none"> Zuzahlungen: ab 200 Euro möglich Auszahlungen aus dem Fondsguthaben: ab 200 Euro möglich (bei Direktversicherungen nicht möglich)
★ Cash-to-Go-Option	<p>Auszahlungsmöglichkeit mit regelmäßigen monatlichen Auszahlungen</p> <ul style="list-style-type: none"> Entnahmen aus dem Fondsguthaben (Anforderungen an verbleibendes Guthaben sind zu beachten) Mindestauszahlung 200 Euro pro Monat (während Ansparphase und Rentenalter)
★ Erlebensfallgarantie	<p>als Garantiemodelle stehen zur Wahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> keine Garantie: vollständige Investition in Fonds Beitragserhalt (dynamische Wertsicherung): Dem Versicherungsnehmer wird eine Erlebensfallleistung in Höhe des von ihm gewählten Beitragserhalts (zwischen 10 und bis zu 90 Prozent der eingezahlten Beiträge) garantiert. Die Garantie ist endfällig und in Schritten von 10 Prozent abschließbar. Eine Garantie in Höhe von 90 Prozent der Beiträge ist nicht in jedem Fall möglich.

Tarif	MeinPlan (FRV) – alle Fakten im Überblick
Darstellung der Garantie	<ul style="list-style-type: none"> • attraktive Investition in Deckungsstock der LV 1871 • hohe Investitionsquote in die gewählten Fonds, insbesondere auch anfänglich • monatliche Guthabenaufteilung zwischen Fondsguthaben und Deckungsstock • Mindestinvestition in den Deckungsstock sichert stabilen Verlauf der Anlagetöpfe und damit wenig prozyklisches Verhalten
★ Rentengarantiezeit	<ul style="list-style-type: none"> • sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. • In diesem Zeitraum sind Hinterbliebene im Todesfall zuverlässig abgesichert
flexibler Rentenbeginn	zwischen 60 und 85 Jahren frei wählbar und verschiebbar
Rentenbezugsvarianten	<p>während der Rentenbezugszeit stehen zur Wahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dynamische Rente: beginnt mit einem relativ niedrigen Wert und steigt dafür relativ stark an, optional mit Einschluss einer garantierten Rentensteigerung • teildynamische Rente: beginnt mit einem etwas höherem Wert als die dynamische Rente, steigt dafür aber nicht ganz so stark an • flexible Rente: beginnt im Gegensatz zur dynamischen und teildynamischen Rente mit dem höchsten Wert. Die Höhe der Rente ist gleichbleibend, solange die Überschussbeteiligung unverändert bleibt.
Rentengarantie	garantierter Rentenfaktor
Fondsanlage	<ul style="list-style-type: none"> • aus über 150 Fonds bis zu 20 Fonds gleichzeitig wählbar • Mindestanteil beträgt 3 Prozent pro Fonds • Auswahl aus einer Vielzahl von Fondslösungen und ETFs möglich • Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich • auch von Anlagespezialisten exklusiv gemanagte Portfoliolösungen erhältlich
★ Portfoliolösungen	<ul style="list-style-type: none"> • drei aktive Portfoliolösungen (Expertenpolice, Strategie Nachhaltigkeit, LV 1871 Klimarente powered by Ökoworld) • fünf passive Portfoliolösungen (ETF-Portfolio Plus mit jeweils 90 %, 70 %, 60 %, 50 % oder 30 % in Aktien)
★ Anlaufmanagement	minimiert das Risiko, zum falschen Zeitpunkt zu investieren (automatische Start-Optimierung für Einmalbeiträge und bei Zuzahlungen)
Ausgleichsmanagement	schichtet automatisch das vorhandene Fondsvermögen einmal jährlich entsprechend der gewählten Aufteilung um (automatisches Fondsmanagement für die optimale Zusammensetzung Ihrer Fonds)
★ Ablaufmanagement	schichtet automatisch schrittweise das Fondsvermögen in risikoärmere Fonds gegen Laufzeitende um (Vermögenssicherung 5 Jahre vor Rentenbeginn)
★ Lock-in-Funktion	sichert das erreichte Fondsvermögen während der Ansparphase zum Rentenbeginn ab
Todesfallschutz	<p>zur Wahl stehen 6 Varianten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beitragsrückgewähr • Vertragsguthaben • Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr • Mindesttodesfallschutz ohne Risikofragen • frei wählbare Todesfallleistung in Abhängigkeit der Beitragssumme mit Risikofragen • Keine Auszahlung an Hinterbliebene
Ablaufleistung	<p>zur Wahl stehen folgende Varianten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rentenzahlung, optional mit Pflege-Option* oder eXtra-Rente* • Kapitalauszahlung • Übertragung der Fondsanteile auf ein Depot • Kombination aus Kapitalabfindung und Rentenzahlung • Hinausschieben und Cash-to-Go Option nutzen
★ Pflege-Option*	<ul style="list-style-type: none"> • Verdoppelung der zum Rentenbeginn garantierten reduzierten Altersrente • Überschussrente bei Pflegebedürftigkeit während des gesamten Rentenbezugs
★ eXtra-Rente*	höhere Altersrentenzahlung möglich bei entsprechender ärztlicher Einschätzung einer verminderten Lebenserwartung aufgrund schwerer Krankheit zum Rentenbeginn
vorläufiger Versicherungsschutz	bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen
gesetzlicher Rahmen	<ul style="list-style-type: none"> • Bei Verbleib des Kapitals innerhalb des Vertrags bleiben Kapitaleinkünfte während der Laufzeit steuerfrei • kein Ausgabeaufschlag bei der Fondspolice

* Die eXtra-Rente ist nicht kombinierbar mit der Pflege-Option und umgekehrt.

★ Besonderheiten des Tarifs