

A photograph of an astronaut in a white spacesuit sitting on a reddish-brown rock on Mars. The astronaut's helmet is placed on the rock next to them. The background is a clear blue sky.

FONDSPOLICE MEIN PLAN

1 Produkt – 4 Zielgruppen

ZIELGRUPPEN

- Vermögensaufbau, langfr. Sparen
- Zielgruppe 50 +, Bestager
- Kindersparen
- Basisrente für Selbstst.





VERMÖGENSAUFBAU

3.Schicht

DAS FLEXIBLE

Null bis 90% Garantie auf Beiträge möglich

- **Ohne Garantie**
vollständige Anlage in Fonds
- **Individueller Beitragserhalt**
10 bis 90 Prozent Garantie auf Beiträge möglich

GARANTIEKONZEPT



DIE LV 1871 BIETET EINE BREITE FONDSAUSWAHL

Exklusive Portfolios

ETF-Portfolio Plus

Expertenpolice

Klimarente

Strategie Nachhaltigkeit

Attraktive Auswahl

über 150 ausgewählte
Fondslösungen namhafter
Fondsgesellschaften

breites Länder- und
Branchenspektrum
zur Anlagenstreuung

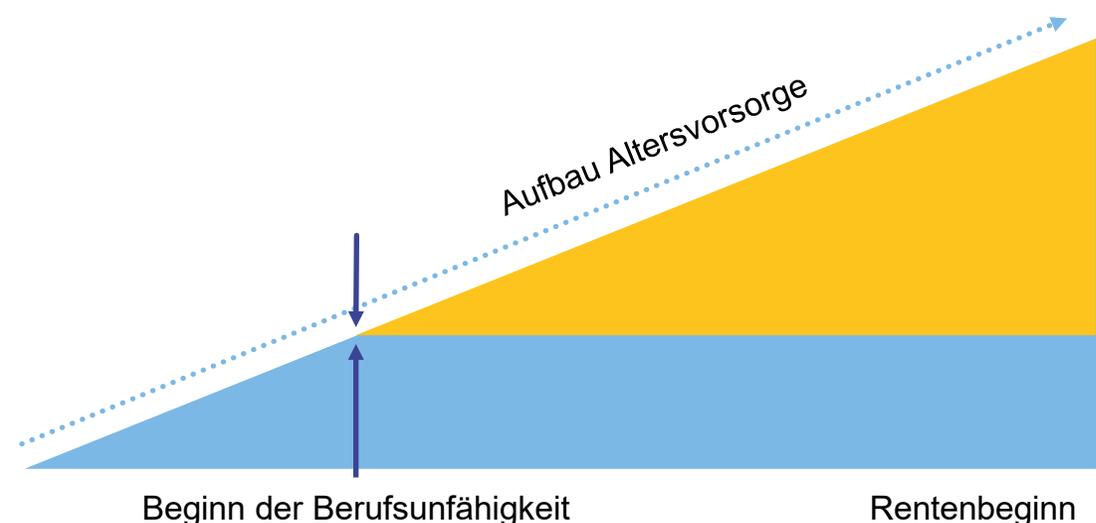
ETF

über 40 qualitativ
hochwertige Exchange
Traded Funds (ETF)
und ETF ähnliche Fonds

Für MeinPlan steht immer die **aktuelle Fondsauswahl** zur Verfügung

GOLDEN BU ZUSATZVERSICHERUNG

INTELLIGENTE OPTIONEN: BEITRAGSBEFREIUNG BEI BERUF SUNFÄHIGKEIT



— **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.

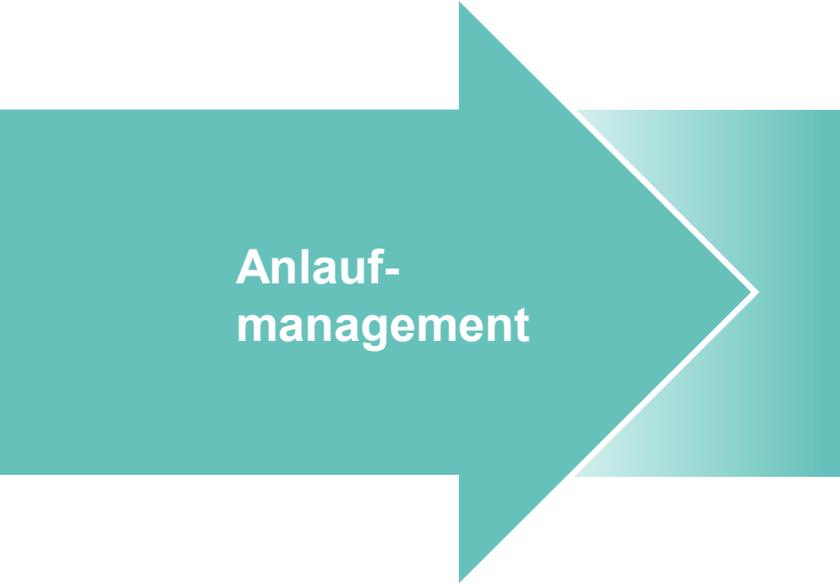
- Schutz vor Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit
- Option BUZ 3.000: Beitragsbefreiung ohne Risikofragen bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag, kurze Wartezeit von drei Jahren, sofort geschützt gegen Berufsunfähigkeit durch Unfall

INTELLIGENTE SICHERUNGSOPTIONEN

Bei größeren
Einmalzahlungen

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

Zur Absicherung
des Fondsvermögens

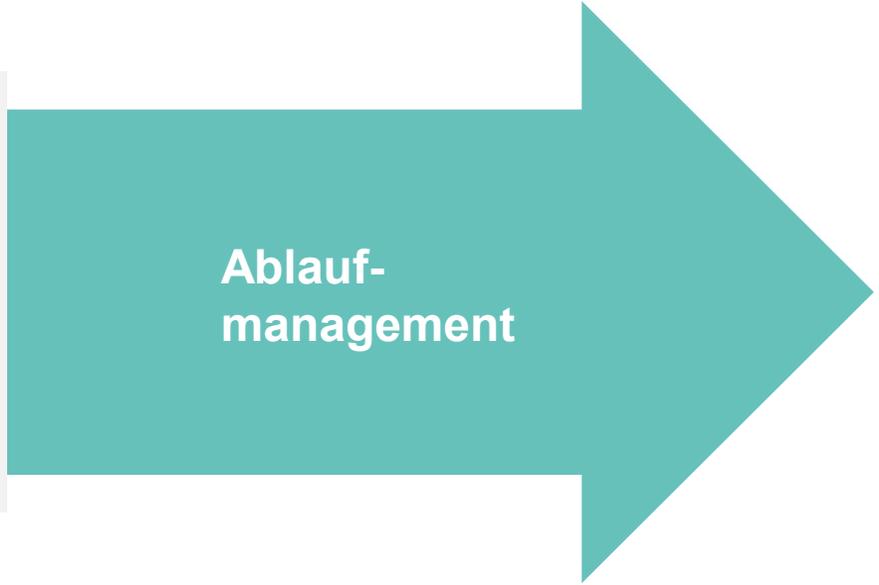


**Anlauf-
management**

Ausgleichsmanagement

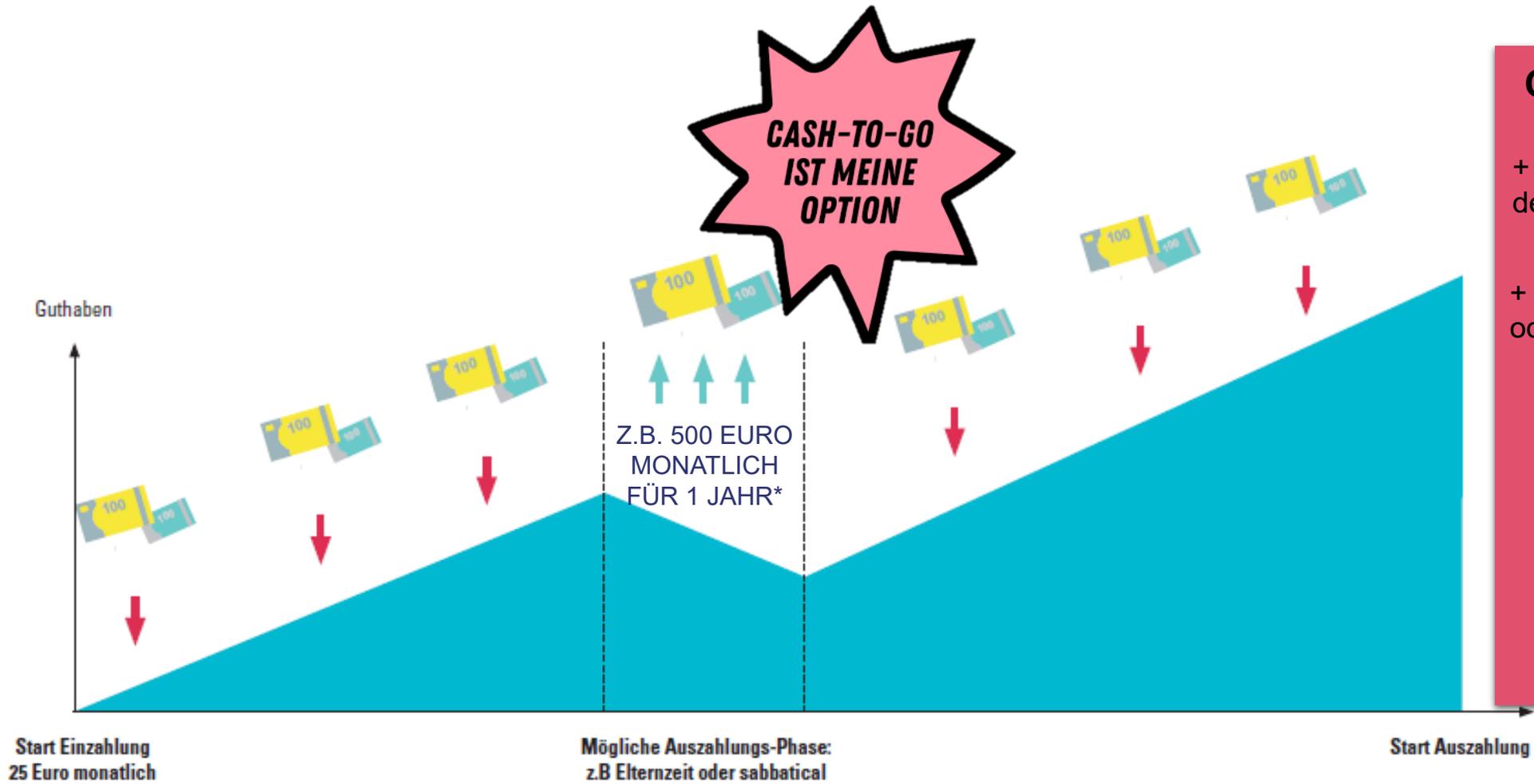
Flexibles Garantiekonzept

Lock-in-Funktion



**Ablauf-
management**

CASH-TO-GO OPTION



Cash-to-Go Option

- + Regelmäßige Auszahlung aus dem Fondsguthaben
- + Während der Ansparphase oder im Rentenaufschub.

*Das Vertragsguthaben muss nach jeder Auszahlung mindestens 1.000 Euro betragen. Anderenfalls endet die Cash-to-Go-Option. Bei der Variante mit Erlebensfallgarantie muss zusätzlich das Fondsguthaben nach jeder Auszahlung mindestens zehn Prozent des Garantieguthabens betragen.

BEDARFSGERECHTE AUSZAHLUNG NUTZEN

4FLEX: die vier individuellen Auszahlungsoptionen zum Vertragsende

Kapitalauszahlung

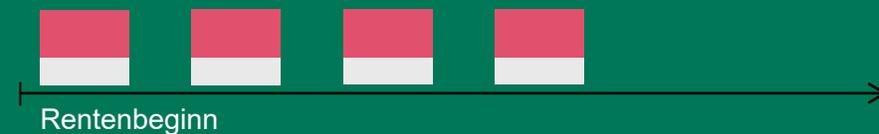
Einmalzahlung



01

X-mal mehr Rente

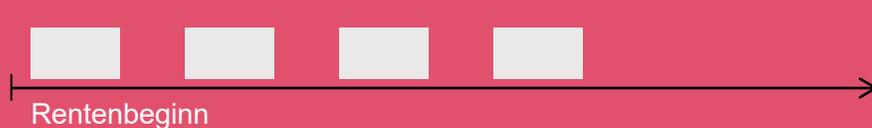
Bei Schwerer Krankheit



03

Normale Verrentung

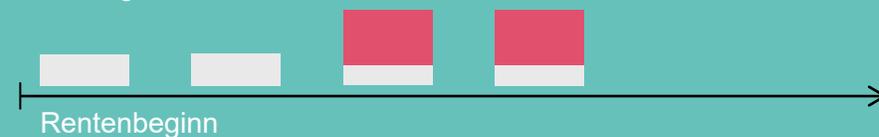
Monatliche Standardrente



02

Doppelte Rente

im Pflegefall*



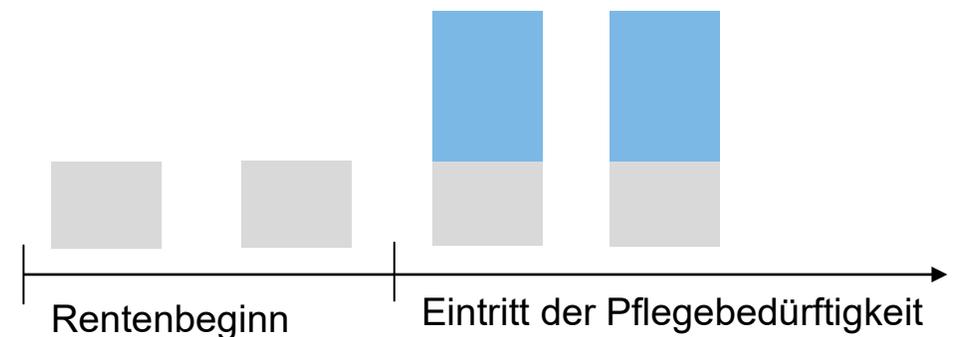
04

*) Bei Wahl der Pflege-Option zu Rentenbeginn wird die zunächst gekürzte Rente bei bereits vorliegender Pflegebedürftigkeit sofort oder bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit in der Rentenbezugsphase verdoppelt.

ERHÖHTE ALTERSRENTE BEI PFLEGEBEDÜRFTIGKEIT

PFLEGEBEDÜRFTIGKEIT AB DREI ADL (ACTIVITIES OF DAILY LIVING)

- **Ohne Gesundheitsfragen**
- Verdopplung der zum Zeitpunkt des Pflegefalls ausgezahlten Gesamrente
- 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

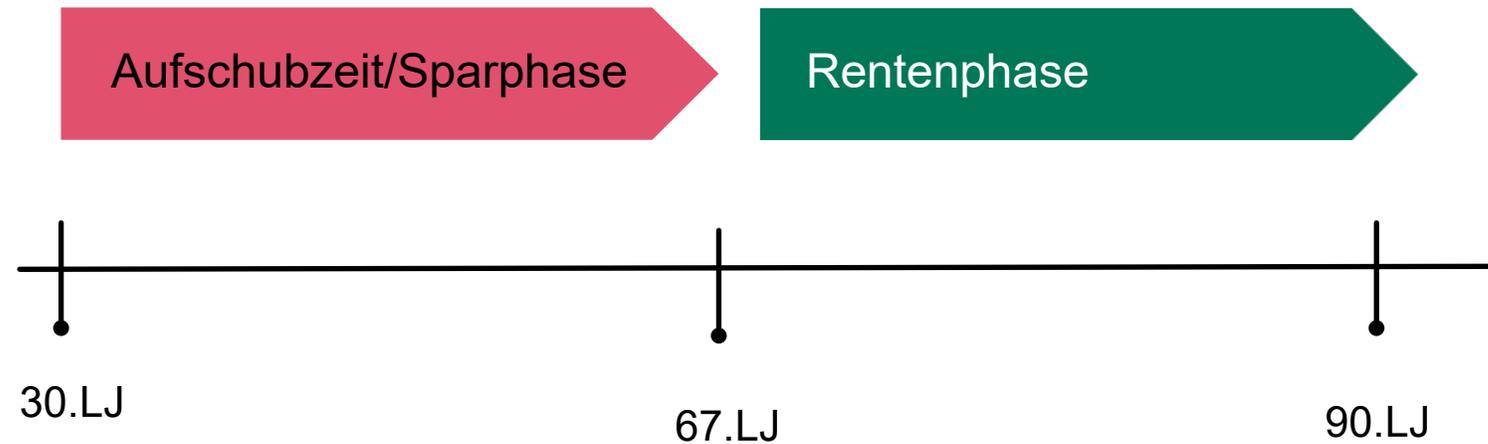




ZIELGRUPPE 50+

3.Schicht

TYPISCHE ALTERSVORSORGE



RISIKOMINIMIERENDE FAKTOREN

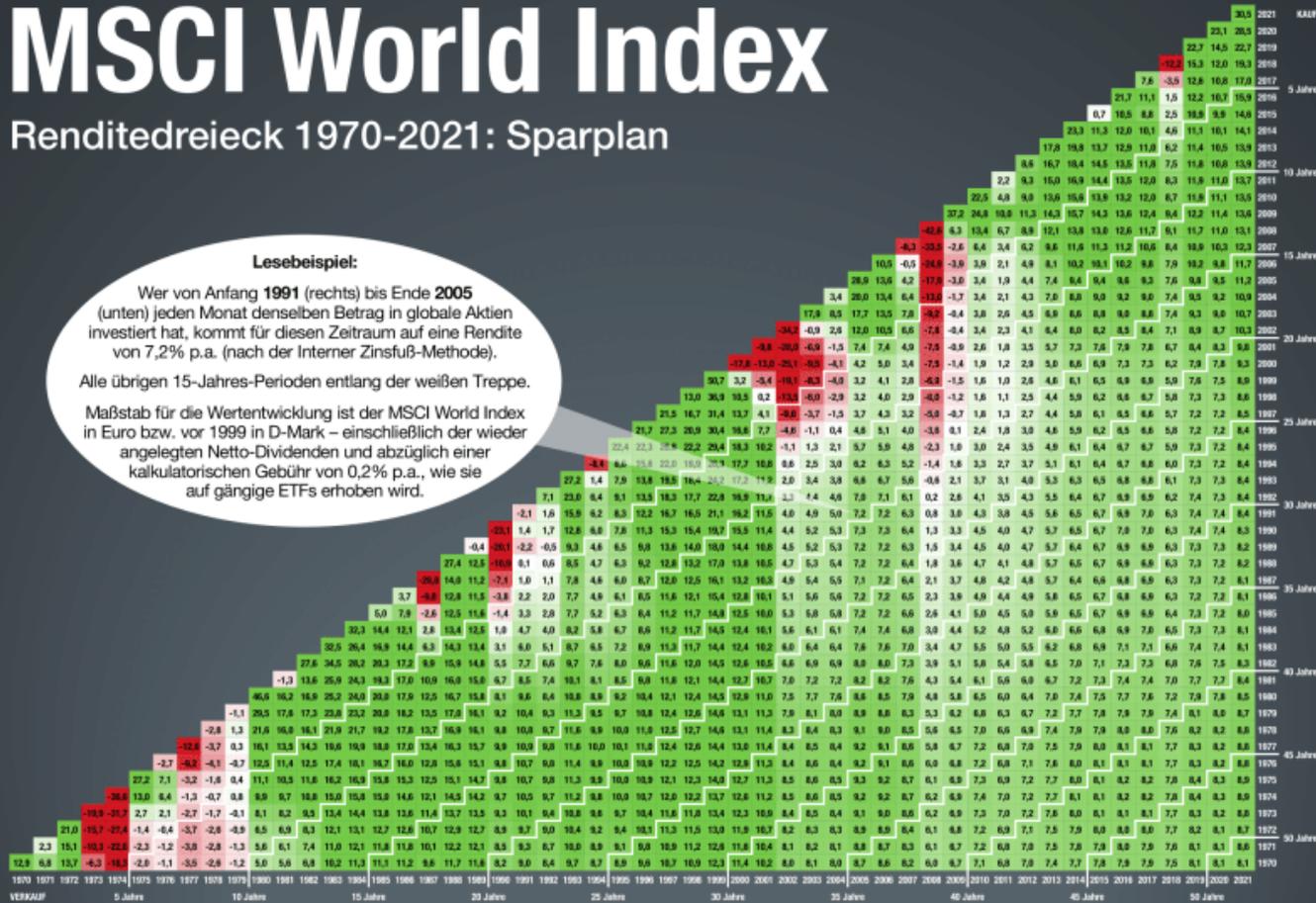
- Cost-Average Effekt (ratierliches Sparen)
- Diversifizierung „Nicht alle Eier in einen Korb,,
- Lange Laufzeiten (Anlagehorizont über 15 J)

MSCI RENDITEDREIECK

MSCI World Index

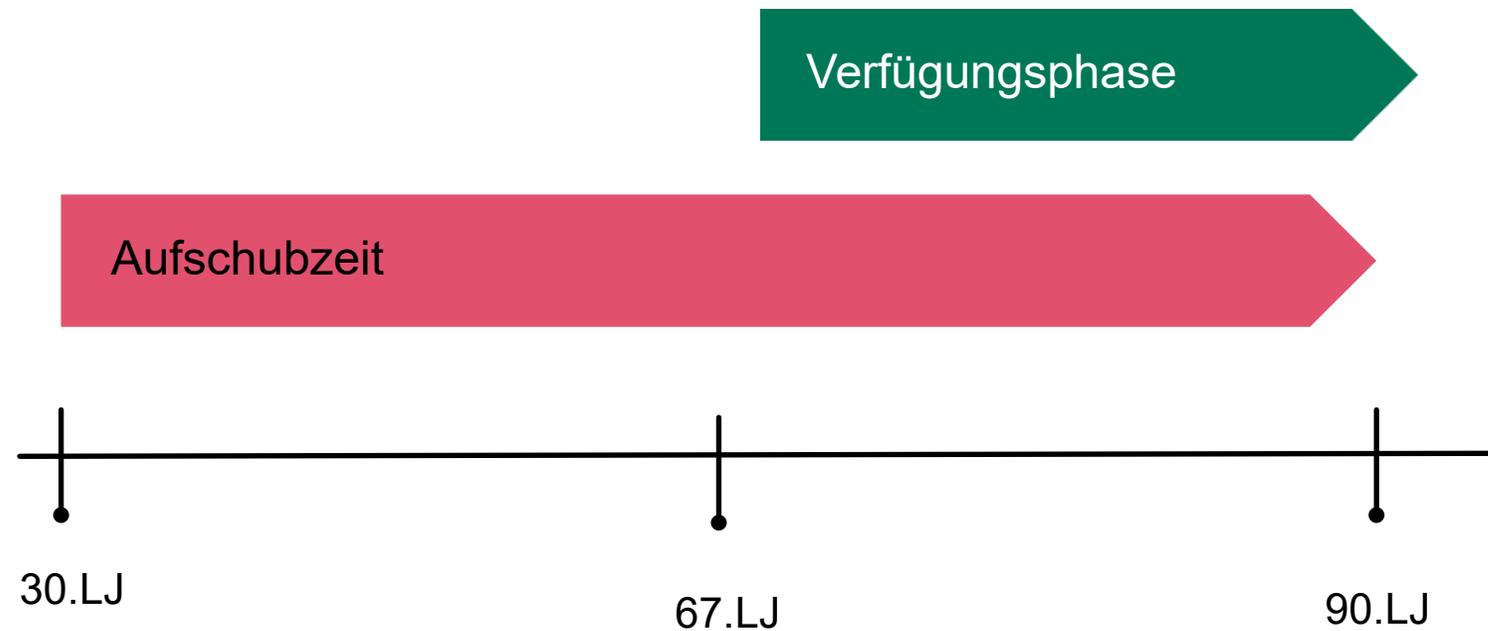
Renditedreieck 1970-2021: Sparplan

Lesebeispiel:
 Wer von Anfang 1991 (rechts) bis Ende 2005 (unten) jeden Monat denselben Betrag in globale Aktien investiert hat, kommt für diesen Zeitraum auf eine Rendite von 7,2% p.a. (nach der Interner Zinsfuß-Methode).
 Alle übrigen 15-Jahres-Perioden entlang der weißen Treppe.
 Maßstab für die Wertentwicklung ist der MSCI World Index in Euro bzw. vor 1999 in D-Mark – einschließlich der wieder angelegten Netto-Dividenden und abzüglich einer kalkulatorischen Gebühr von 0,2% p.a., wie sie auf gängige ETFs erhoben wird.



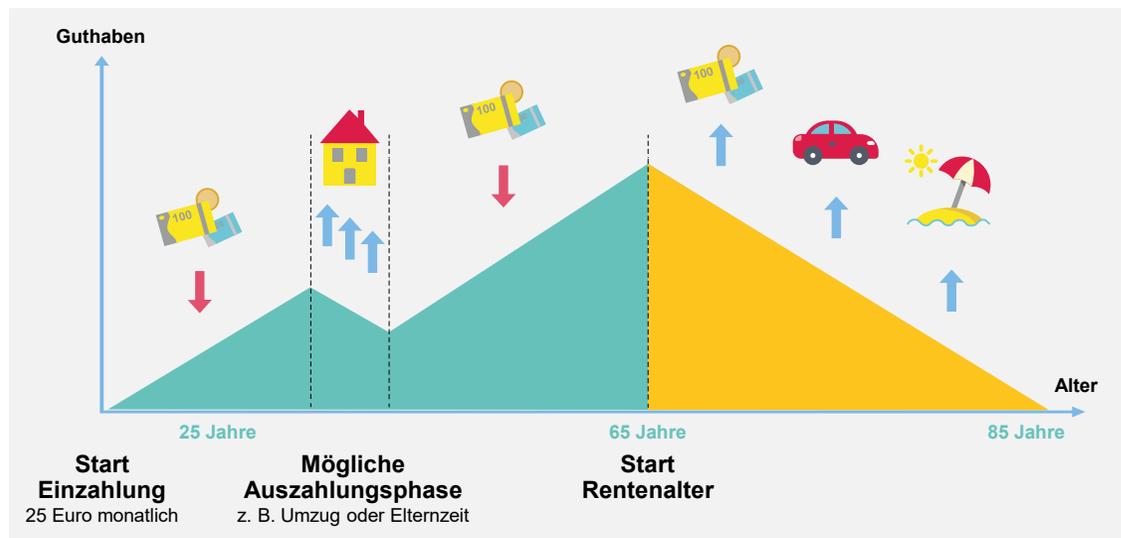
© Christian W. Röhl - Röhl Capital GmbH - Stand: Januar 2022 - Basis-Datenquelle: Bloomberg, MSCI
 Alle Angaben ohne Obligo - Keine Anlageempfehlung oder -beratung - Ausführlicher Disclaimer und urheberrechtliche Hinweise auf: www.cwroehl.com

ALTERSVORSORGE NEU GEDACHT



CASH-TO-GO-OPTION

Auszahlplan: Zeitlich Flexible Auszahlungen bis zum Rentenbeginn



- **Regelmäßige Auszahlung** aus dem Fondsguthaben
- **In der Ansparphase** oder im Rentenalter
- **Auch im Rentenalter** im Fondsmarkt investiert bleiben
- **Egal ob Auszahlung für zwei Monate, zwei Jahre oder als längeren Auszahlplan**
- **Lediglich 20 Euro** einmalige Bearbeitungsgebühr

Das Vertragsguthaben muss nach jeder Auszahlung mindestens 1.000 Euro betragen. Andernfalls endet die Cash-to-Go-Option. Bei der Variante mit Erlebensfallgarantie muss zusätzlich das Fondsguthaben nach jeder Auszahlung mindestens zehn Prozent des Garantieguthabens betragen.

CASH-TO-GO-OPTION

Entwicklung Fondsguthaben mit Cash-to-Go-Option

Eingabefelder

Fondsguthaben zu Beginn	150.000
Monatliche Entnahme	500 <input type="text"/>
jährlicher Steigerung der Entnahme	0,0% <input type="text"/>
aktuelles Jahr	2022
Geburtsjahr (relevant für Altersrente)	1992
Gewünschtes Alter bei Start Cash-to-Go-Option	67
Gewünschtes Alter bei Ende Cash-to-Go-Option	85
Rentengarantiezeit in Jahren	10
Zugrunde liegendes Vergütungsmodell	NAV
nur relevant bei MIX und NAV: Rabattfaktor	100%



Fondsentwicklung p. a. nach Kosten	-1,00%	3,00%	5,00%	8,00%
im Diagramm anzeigen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ergebnis				
Anzahl der Teilauszahlungen (Monate)	216	216	216	216
Summe Teilauszahlungen	108.000	108.000	108.000	108.000
Vermögen zum Ende der Cash-to-Go-Option *)	15.784	88.079	151.494	302.025
Alter zum Ende der Cash-to-Go-Option	85	85	85	85

*) Mindestguthaben nach Entnahme ≥ 1.000 Euro!

anschließende optionale Verrentung

(Überschlägt Stand 2022)

Berechne Renten

flexible Rente	93,20	520,10	894,57	1.783,45
teil-dynamische Startrente	85,81	478,87	823,66	1.642,07
dynamische Startrente	74,73	417,03	717,29	1.430,01

BEDARFSGERECHTE AUSZAHLUNG AB ALTER 85

4FLEX: die vier individuellen Auszahlungsoptionen zum Vertragsende

Kapitalauszahlung

Einmalzahlung

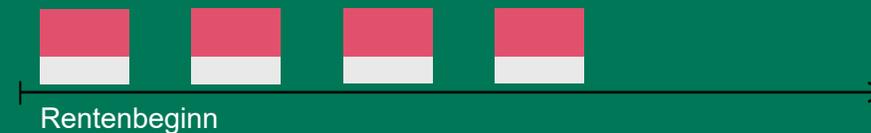
01



X-mal mehr Rente

Bei Schwerer Krankheit

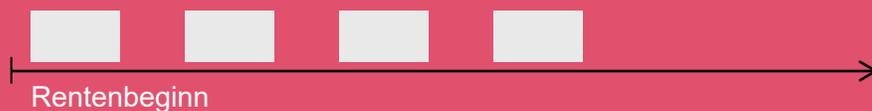
03



Normale Verrentung

Monatliche Standardrente

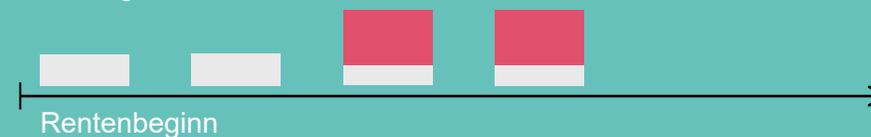
02



Doppelte Rente

im Pflegefall*

04



*) Bei Wahl der Pflege-Option zu Rentenbeginn wird die zunächst gekürzte Rente bei bereits vorliegender Pflegebedürftigkeit sofort oder bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit in der Rentenbezugsphase verdoppelt.

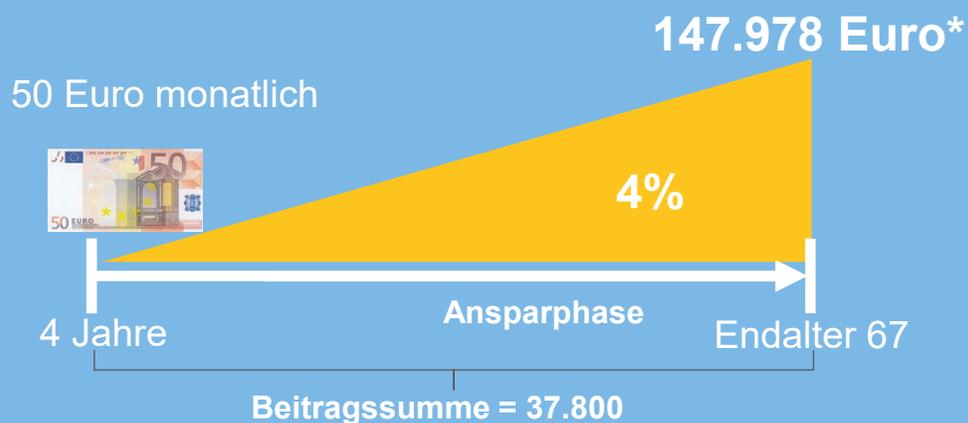


KINDERSPAREN

3.Schicht

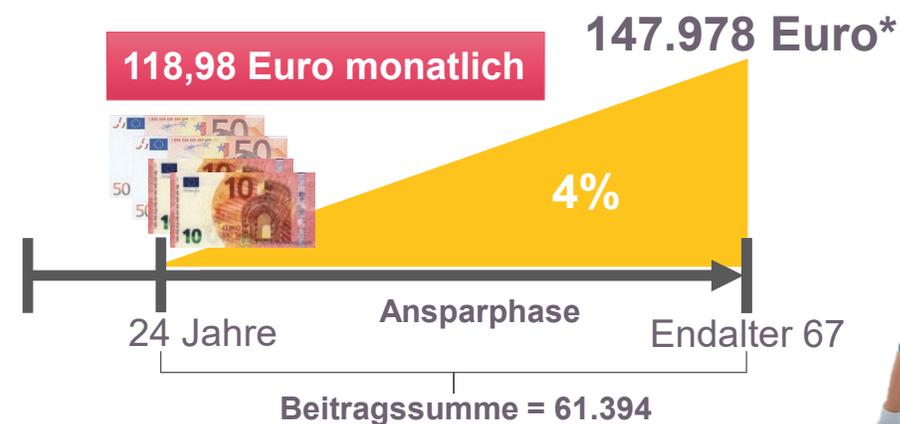
FRÜH ANLEGEN

MeinPlan / MeinPlan Kids



LOHNT SICH

MeinPlan

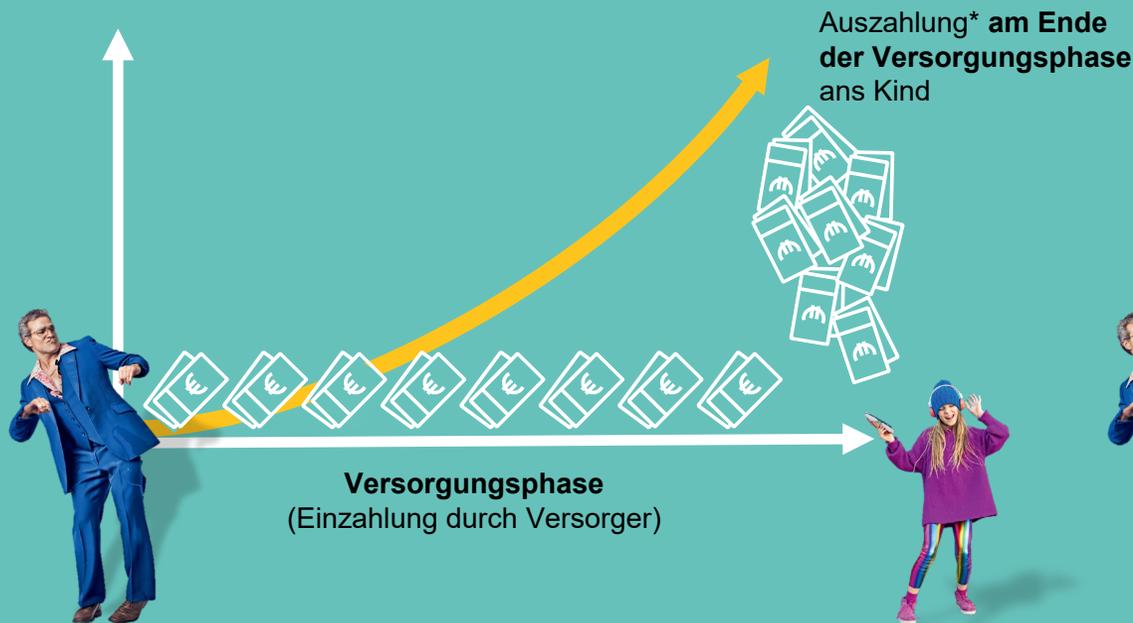


Für eine identische Ablaufleistung müssen bei einem späteren Vorsorgestart mit 24 Jahren nicht nur mehr als doppelt so hohe monatliche Beiträge angespart werden, auch die Beitragssumme ist insgesamt höher.

*) MeinPlan (Nettotarif mit Tarifversion 22), 4% Netto-Wertentwicklung, ETF Portfolio Plus dynamisch, Todesfallleistung: Vertragsguthaben (bei Kids mit erweiterter Todesfallleistung), garantierte Erlebensfallleistung: keine, Rentengarantiezeit: 5 Jahre, alle einkalkulierten Kosten sind in den ausgewiesenen Werten bereits berücksichtigt.

SO FUNKTIONIERT

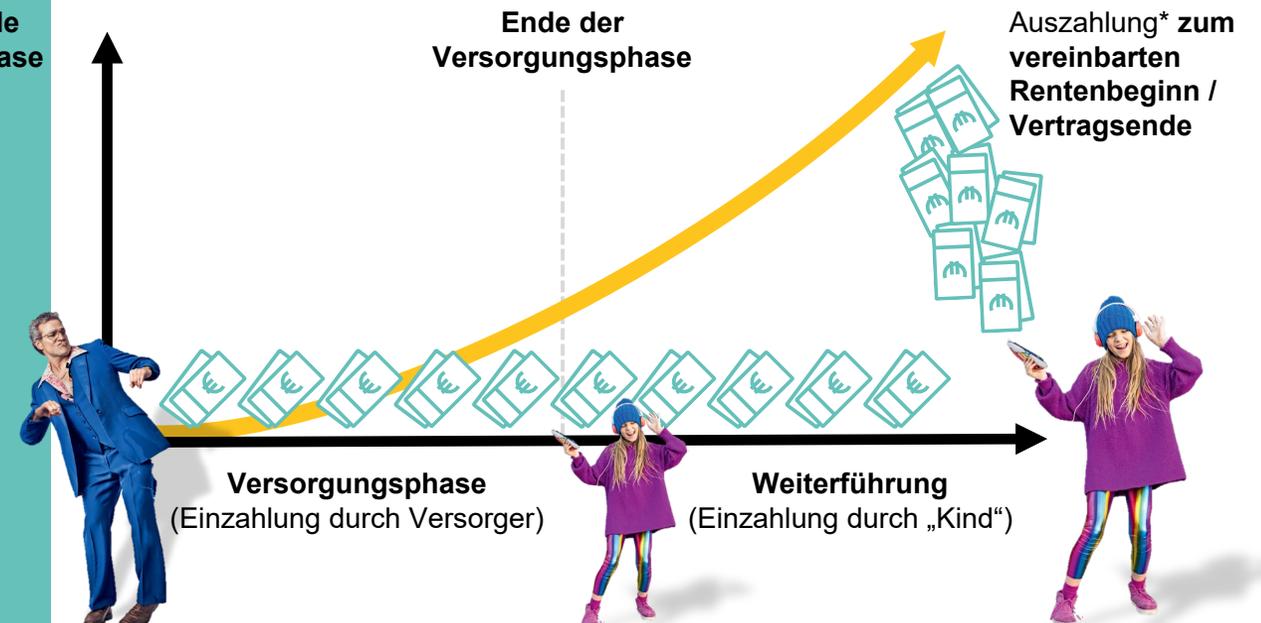
Variante 1:
 Vertrag endet mit Versorgungsphase
 (Alter des Kindes 18 – 27)



* Auszahlung als Rente oder Kapitalauszahlung möglich (hier nur einmalige Auszahlung dargestellt)

MEINPLAN KIDS

Variante 2:
 Weiterführung durch das Kind über die
 Versorgungsphase hinaus



GESCHENKE, DIE EIN LEBEN LANG BEGLEITEN

- flexible Zuzahlungen von Familie und Freunden (ohne zusätzl. Vertrag)
- ab 50 Euro je Zahlung
- egal ob zur Einschulung, zum Geburtstag, als Weihnachtsgeschenk oder einfach zwischendurch
- einfacher Online-Prozess

GiroCode mit einer **Online Banking App** per Smartphone scannen und die Zuzahlung veranlassen.



Familie und Freunde sparen mit



von Oma Erna



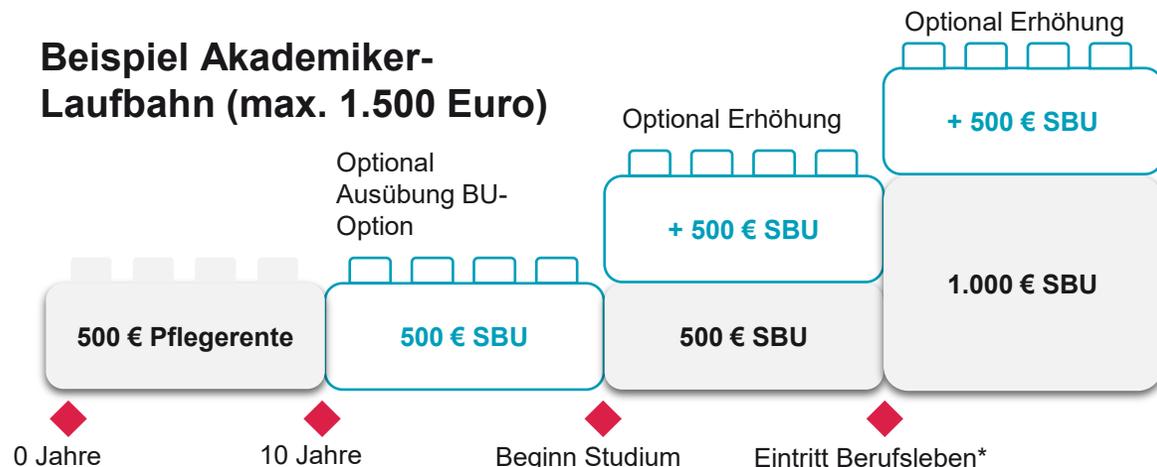
von Opa Hans



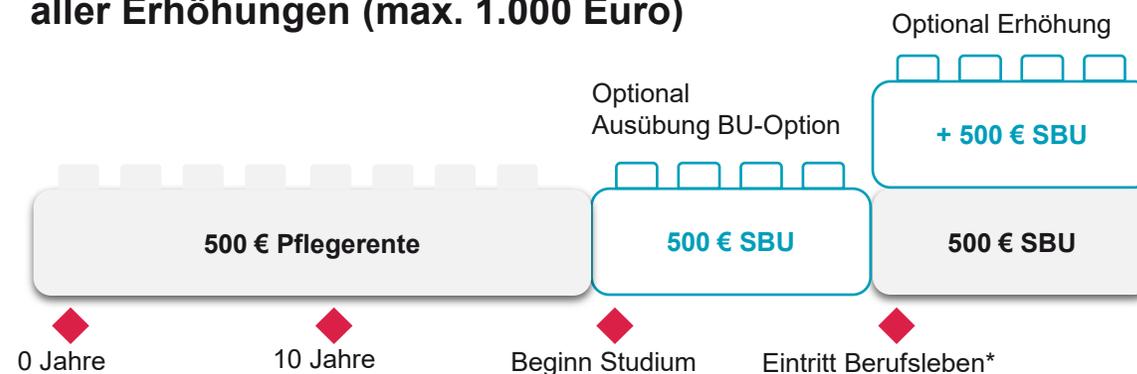
von Tante Lea

BU-OPTION MIT PFLEGESCHUTZ

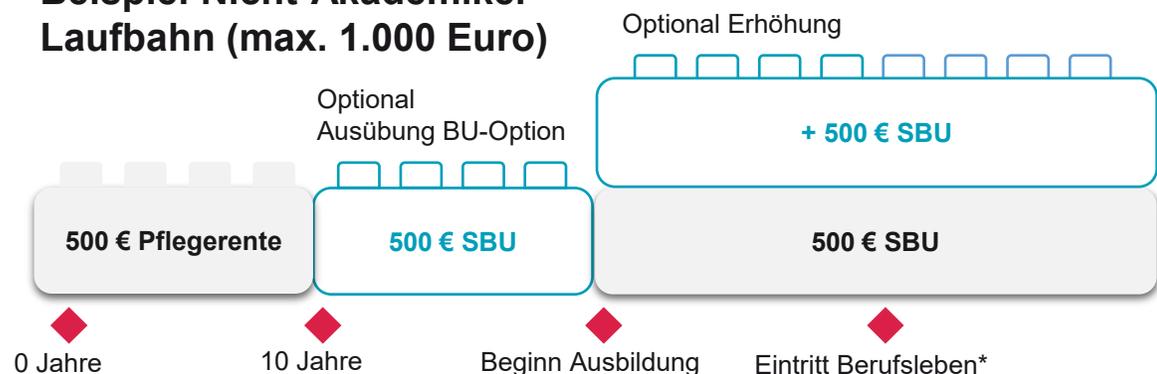
Beispiel Akademiker-Laufbahn (max. 1.500 Euro)



Beispiel Akademiker – ohne Nutzung aller Erhöhungen (max. 1.000 Euro)



Beispiel Nicht-Akademiker-Laufbahn (max. 1.000 Euro)



Beispiel ohne Anwendung der BU-Option

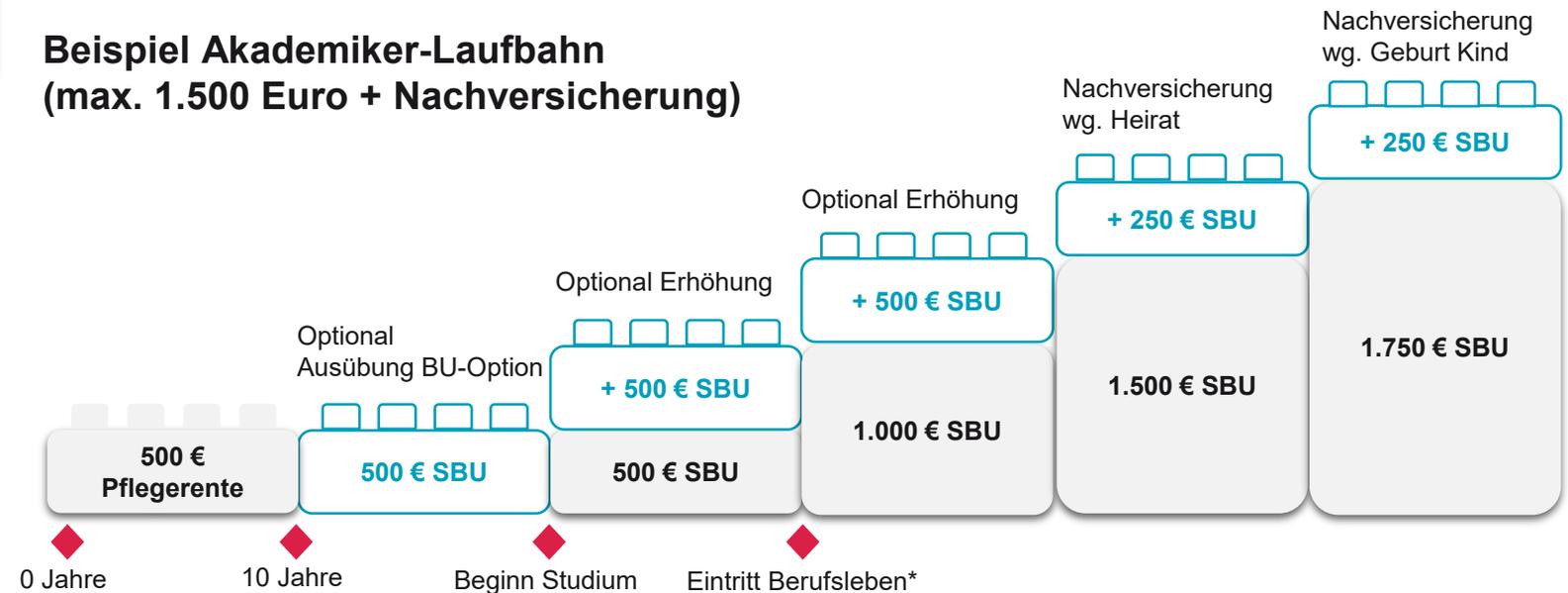


* Die versicherte Person nimmt eine unbefristete oder mindestens auf sechs Monate befristete Erwerbstätigkeit – angestellt oder selbstständig – auf.

HIGHLIGHTS BU-OPTION

- ⊕ Max. Absicherungshöhe aus der Berufslaufbahn:
Akademiker: max. 1.500 Euro mtl.
Nicht-Akademiker: max. 1.000 Euro mtl.
- ⊕ max. 500 EURO mtl. mögliche zusätzliche Absicherung aus **Nachversicherung** durch z.B. Heirat und Geburt (pro Ereignis max. 250 Euro mtl.)
- ⊕ **BU-Option verfällt nicht** bei Auslassen eines Ereignisses aus der Berufslaufbahn. Es reduziert sich nur die maximale Absicherungshöhe.
- ⊕ **Pflegeschutz mit und ohne Ausübung der BU-Option:**
Ohne Umwandlung in SBU:
Pflegeschutz in Höhe von 500 Euro bis zum Ende der Versorgungsphase
Bei Umwandlung in SBU:
Pflegeschutz über SBU abgedeckt (BU bei Pflegebedürftigkeit)

Beispiel Akademiker-Laufbahn (max. 1.500 Euro + Nachversicherung)



* Die versicherte Person nimmt eine unbefristete oder mindestens auf sechs Monate befristete Erwerbstätigkeit – angestellt oder selbstständig – auf.



BASISRENTE

1.Schicht

DAS ÄNDERT SICH 2023 IN DER BASISRENTE

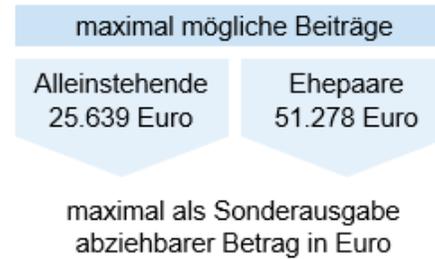
- Volle Steuerliche Absetzbarkeit der **Beiträge** für die Basisrente
2 Jahre früher als geplant **100 % Absetzbarkeit**

Rentenbeginn	2020	2025	2030	2035	2040
Besteuerungsanteil in Prozent	80	85	90	95	100
Steuerfrei in Prozent	20	15	10	5	0

Weniger Steuern auf Rente

Bis zum Jahr 2040 sind Ihre ausgezahlten Renten-Beiträge zum Teil steuerbefreit. Die Höhe des steuerpflichtigen Anteils hängt von dem Jahr ab, in dem Sie in Rente gehen. 2020 beträgt der steuerfreie Anteil zum Beispiel 20 Prozent, 2025 sind es noch 15 Prozent. Erst ab 2040 wird Ihre Rente komplett besteuert. Und: Der steuerfreie Anteil aus Ihrem ersten Jahr des Renteneintritts bleibt Ihnen lebenslang erhalten.

Quelle: § 22 Nr. 1 Satz 3 a) aa) EStG).



Vertriebschance: Einrichtung Basisrente voll absetzbar, aber bei Renteneintritt bis 2030 z.B. nur zu 90 % steuerpflichtig.

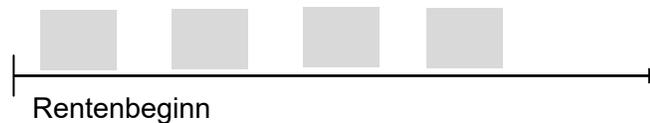
BEDARFSGERECHTE AUSZAHLUNG NUTZEN

Wechsel-Option von
**TARIF MIT
PFLEGESCHUTZ**
in
**TARIF MIT
NORMALER
VERRENTUNG**
und
**EXTRA-
RENTENOPTION**
möglich.



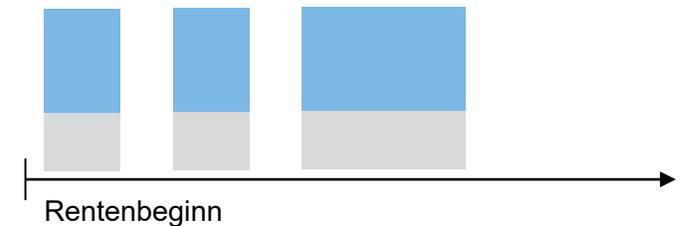
01 RENTE

Normale Verrentung
Monatliche Standardrente



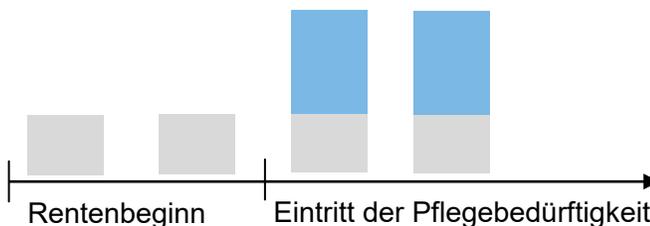
02 EXTRA-RENTE

X-mal mehr Rente bei schwerer Krankheit



03 PFLEGESCHUTZ*

doppelte Rente im Pflegefall

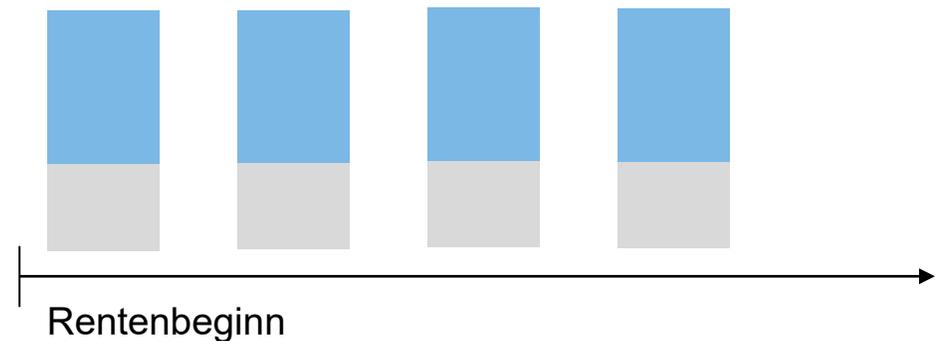


* Tarif mit Pflegeschutz. Die anfängliche Rente ist etwas reduziert im Vergleich zum Tarif ohne Pflegeschutz. Bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn oder während des Rentenbezugs verdoppelt sich die Rente.

EINE FRAGE DER FAIRNESS

X-MAL MEHR RENTE IM FALLE EINER SCHWEREN KRANKHEIT

- Versicherungsnehmer können zu Rentenbeginn Prüfung ihrer Gesundheit fordern
- Falls aufgrund von Krankheit, die Lebenserwartung statistisch verkürzt ist, so erhöht sich die vereinbarte Rente um das x-fache.
- Das bedeutet Monat für Monat mehr Geld zum Leben – ein Leben lang.
- individuelle Betrachtung der Krankheit
- kein Mehrpreis

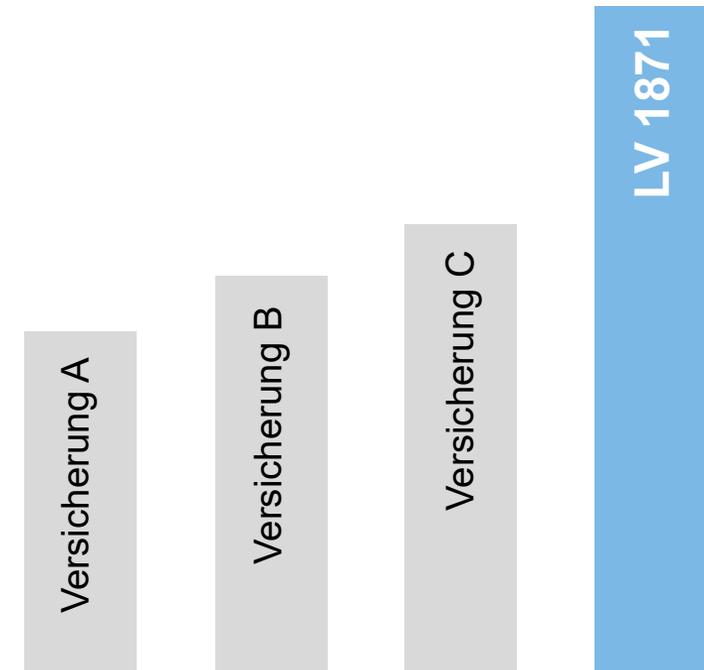


RENTENHÖHE IM SCHWEREN KRANKHEITSFALL

DAS PRINZIP DER EXTRA-RENTE GANZ KONKRET

Beispiel 1: Herzinfarkt

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



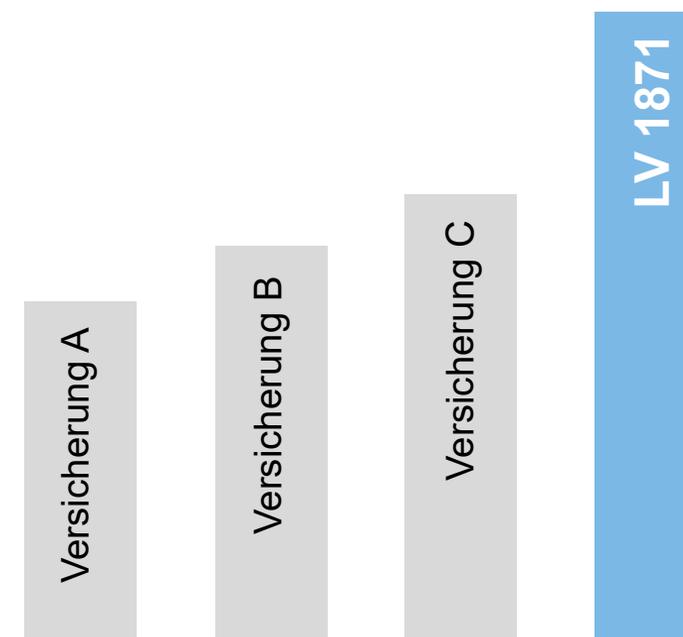
DAS EXTRA-RENTEN-ANGEBOT KANN FÜR EINEN 63 JÄHRIGEN UM 25 PROZENT HÖHER AUSFALLEN ALS DIE STANDARDRENTE.

RENTENHÖHE IM SCHWEREN KRANKHEITSFALL

DAS PRINZIP DER EXTRA-RENTE GANZ KONKRET

Beispiel 2: Diabetes

- Die versicherte Person hat seit 20 Jahren Diabetes und ist mittlerweile insulinpflichtig.
- Die versicherte Person hat einen erhöhten BMI.
- Die versicherte Person hat aktuell Bluthochdruck und erhöhtes Cholesterin.

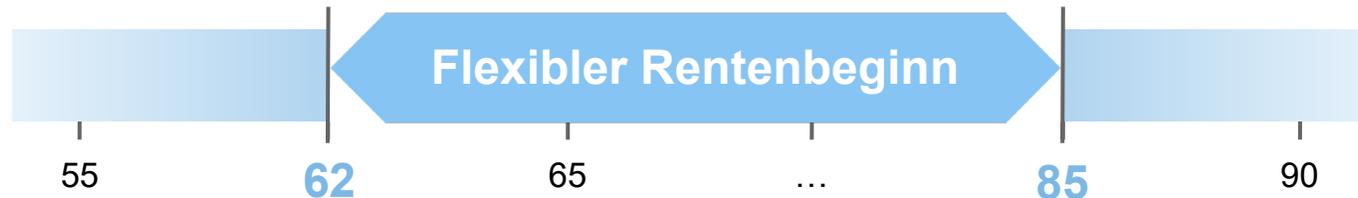


DAS EXTRA-RENTEN-ANGEBOT KANN FÜR EINEN 63 JÄHRIGEN UM 20 PROZENT HÖHER AUSFALLEN ALS DIE STANDARDRENTE.

SO FLEXIBEL KANN DER RUHESTAND GESTALTET WERDEN

FONDSGEBUNDENE BASISRENTE

- Rentenbeginn flexibel – frühestens mit 62 Jahren, spätestens im Alter von 85 Jahren
- in diesem Zeitraum Rentenbeginn verschieb- oder vorverlegbar



ZIELGRUPPEN

- ✓ Vermögensaufbau, langfr. Sparen
- ✓ Zielgruppe 50 +, Bestager
- ✓ Kindersparen
- ✓ Basisrente für Selbstst.



KONTAKT

Lebensversicherung von 1871 a.G.

Vertriebsmanagerin

Isabell Taxis

Mobil: 0160 / 5557449

E-Mail: isabell.taxis@lv1871.de

Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Lurgiallee 6, 60439 Frankfurt

www.lv1871.de

