## Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.



#### **Produkt**

Name	IndexCapital 70	
Hersteller	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	
ISIN	F0000070ID	
Stand	25.11.2025	
Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.		

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Langfristige Wertentwicklung – diese Strategie verfolgt das Ziel, bei einer ausgewogenen Risikobereitschaft und einem Anlagehorizont von mindestens 10 Jahren eine positive Wertentwicklung zu erwirtschaften.
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Investmentstrategie richtet sich an Kunden, die über einen langfristigen Zeitraum Vermögensaufbau bzw. Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge vornehmen wollen. Eine renditeorientierte Anlage steht im Fokus. Im Gegenzug wird auf feste Garantien verzichtet. Kapitalmarktschwankungen nach unten sowie hohe Verlust des Kapitals beunruhigen den Kunden nicht.

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





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 1.000,00 EUR jährlich						
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen			
Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.						
Stressszenario 1)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	610 EUR	3.650 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite	-39,1 %	-10,3 %			
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	710 EUR	5.040 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,9 %	0,3 %			
Mittleres Szenario 3)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.050 EUR	5.780 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,2 %	4,8 %			
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.440 EUR	6.820 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite	44,5 %	10,5 %			
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 EUR			

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

- $^{1)}$  Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- <sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Jun 2017 Jun 2022.
- <sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Feb 2019 Feb 2024.
- <sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Okt 2020 Okt 2025.

### Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1 000 EUR pro Jahr werden angelegt

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	1,51 EUR	24,83 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,2 %	0,2 % pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,0 % vor Kosten und 5,0 % nach Kosten betragen. Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR		
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0 EUR		
Laufende Kosten pro Jahr				
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1 EUR		
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR		
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen				
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	0 EUR		

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.