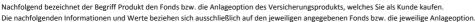
Spezifische Informationen über Anlageoptionen





Produkt

Name	Expertenpolice	
Hersteller	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	
ISIN	F00000QSPK	
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	Anlageziel der Investmentstrategie Expertenpolice ist die Erwirtschaftung positiver absoluter Renditen und der Erhalt des Kapitals durch die Anlage in ein diversifiziertes Portfolio aus bis zu fünf vermögensverwaltenden Investmentfonds. Anlagegrundsätze: Das Anlageuniversum umfasst die von der LV 1871 aktuell zur Auswahl angebotenen vermögensverwaltenden Investmentfonds. Diese sind diversifiziert über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Branchen, und können rasch und flexibel reallokiert werden. Bei der Auswahl für die aktuelle Zusammensetzung des Portfolios werden qualitative mit quantitativen Kriterien kombiniert. Einmal jährlich wird die zuletzt gültige Allokation des Portfolios durch das Ausgleichsmanagement wiederhergestellt. Regelmäßig wird die Qualität des Portfolios durch die LV 1871 geprüft. Wenn erforderlich, werden Portfolioanpassungen durchgeführt und im quartalsweise verfügbaren Managerkommentar unter www.lv1871.de/lv/fonds dokumentiert.
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Investmentstrategie richtet sich an Kunden, die über einen langfristigen Zeitraum Vermögensaufbau bzw. Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge vornehmen wollen. Eine ausgewogene Anlage steht im Fokus. Im Gegenzug wird auf feste Garantien verzichtet. Kapitalmarktschwankungen nach unten sowie erhöhte 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.

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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000,00 EUR Szenarien Wenn Sie nach 1 Jahr Wenn Sie nach 5 Jahre					
Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.					
Stressszenario 1)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.060 EUR	6.950 EUR		
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,4 %	-7,0 %		
Pessimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.440 EUR	10.230 EUR		
Szenario 2)	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,6 %	0,5 %		
Mittleres Szenario 3)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.360 EUR	11.870 EUR		
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,6 %	3,5 %		
Optimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.520 EUR	14.030 EUR		
Szenario 4)	Jährliche Durchschnittsrendite	25,2 %	7,0 %		

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.

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.
- 10 000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	159,72 EUR	871,37 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,6 %	1,6 % 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 5,1 % vor Kosten und 5,1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

_				
Einmalige Kosten bei Einstieg ode	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 Be- triebskosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	148 EUR		
Transaktionskosten	0,11 % 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.	11 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.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Nov 2024 - Nov 2025.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mär 2017 - Mär 2022.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mär 2020 - Mär 2025.