# 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** | **ETF-Portfolio Plus 30** |
| **Hersteller** | Lebensversicherung von 1871 a. G. München |
| **ISIN** | XF00201ETF30 |
| **Stand** | 25.10.2026 |

**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 „ETF-Portfolio Plus 30“ ist die Teilnahme an der Wertentwicklung der globalen Aktien- und Rentenmärkte. Die Gewichtung Aktien:Renten beträgt 30:70. Durch die Übergewichtung bestimmter Kapitalmarktsegmente, deren Attraktivität wissenschaftlich belegt ist (sog. Faktormodelle), sollen zusätzliche Renditechancen realisiert werden. Die Anlage erfolgt in Exchange Traded Funds (ETFs) und Investmentfonds mit weitestgehend passiven Anlagestrategien aus der aktuellen Fondsauswahl der LV 1871. Einmal jährlich wird die Ausgangsallokation des Portfolios durch das Ausgleichsmanagement wiederhergestellt. Wenn erforderlich, werden Portfolioanpassungen durchgeführt und im quartalsweise verfügbaren Managerkommentar unter www.lv1871.de/lv/fonds dokumentiert. Weitere Informationen zur Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken, sind den jeweiligen Factsheets der enthaltenen Fonds zu entnehmen. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | |

## 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.

67619dfa-18f7-46cc-9526-3a699b1e30d3

# 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:** | **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** | **760 EUR** | **4.050 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -24,1 % | -7,0 % |
| **Pessimistisches Szenario** [2] | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **810 EUR** | **4.580 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -19,0 % | -2,9 % |
| **Mittleres Szenario** [3] | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **1.040 EUR** | **5.320 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 4,3 % | 2,1 % |
| **Optimistisches Szenario** [4] | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **1.170 EUR** | **6.040 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 17,1 % | 6,4 % |
| **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.

[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Okt 2017 - Okt 2022.

[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Jan 2020 - Jan 2025.

[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Nov 2016 - Nov 2021.

### 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

| | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| **Gesamtkosten** | 1,93 EUR | 30,04 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 2,3 % vor Kosten und 2,3 % 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** | 0,09 % 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. | 1 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.

67619dfa-18f7-46cc-9526-3a699b1e30d3