

Wirkt angestaubt,
wird aber Ihr Leben

ROCKEN

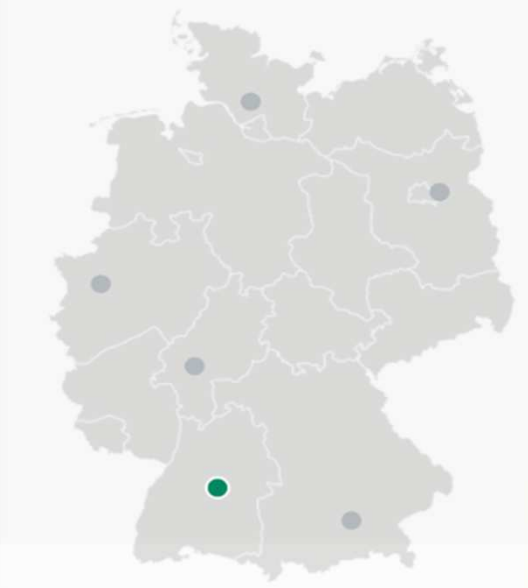
Mit „MeinPlan“ gemeinsam den Markt
der Altersvorsorge rocken.



 [Versicherungen](#) [Fonds](#) [Service](#) [Unternehmen](#) [Partnerportal](#)  

Filialdirektion LV 1871

Standort Stuttgart





Organisationsleiter
Fabian Schmidt

Telefon 0711 / 23 83 080
Mobil: 0170 - 214 38 33
Telefax: 089 / 55 167 - 88 51
E-Mail: fabian.schmidt@lv1871.de
vCard: [Kontakt speichern \(vcf\)](#)

[Partnerportal](#) [Blog](#) [Tools](#) [Webinare](#) [Kampagnen](#) [Dokumente](#) [Shop](#) [Mediathek](#) [Kontakt](#) [Vermittlernet-Login](#)

MEINPLAN – die Fondsrente

VEREINT HOHE FLEXIBILITÄT MIT ATTRAKTIVEN RENDITECHANCEN

- + jetzt ab 25 Euro im Monat
- + mit oder ohne Garantie
- + Cash-to-Go-Option
- + mit großer Fondsauswahl flexibel bleiben
- + **das ist MeinPlan**



Tarifoptionen

Flexible Beitragszahlung

Beitragserhöhungen



Stundung



Beitragsreduzierung



Beitragsfreistellung



Flexible Zu- und Auszahlungen

Zuzahlungen



Ab 200 Euro

Jederzeit

Kostengünstig
(nur 0,5% der Zuzahlung als
Verwaltungskosten)

Auszahlungen



Ab 200 Euro

Jederzeit
beachte: Vertragsguthaben
muss nach der Auszahlung
mindestens 1.000 Euro
betragen

20 Euro Bearbeitungsgebühr
pro Auszahlung bzw. pro Cash-
to-Go Option, kein Storno

Kündigung



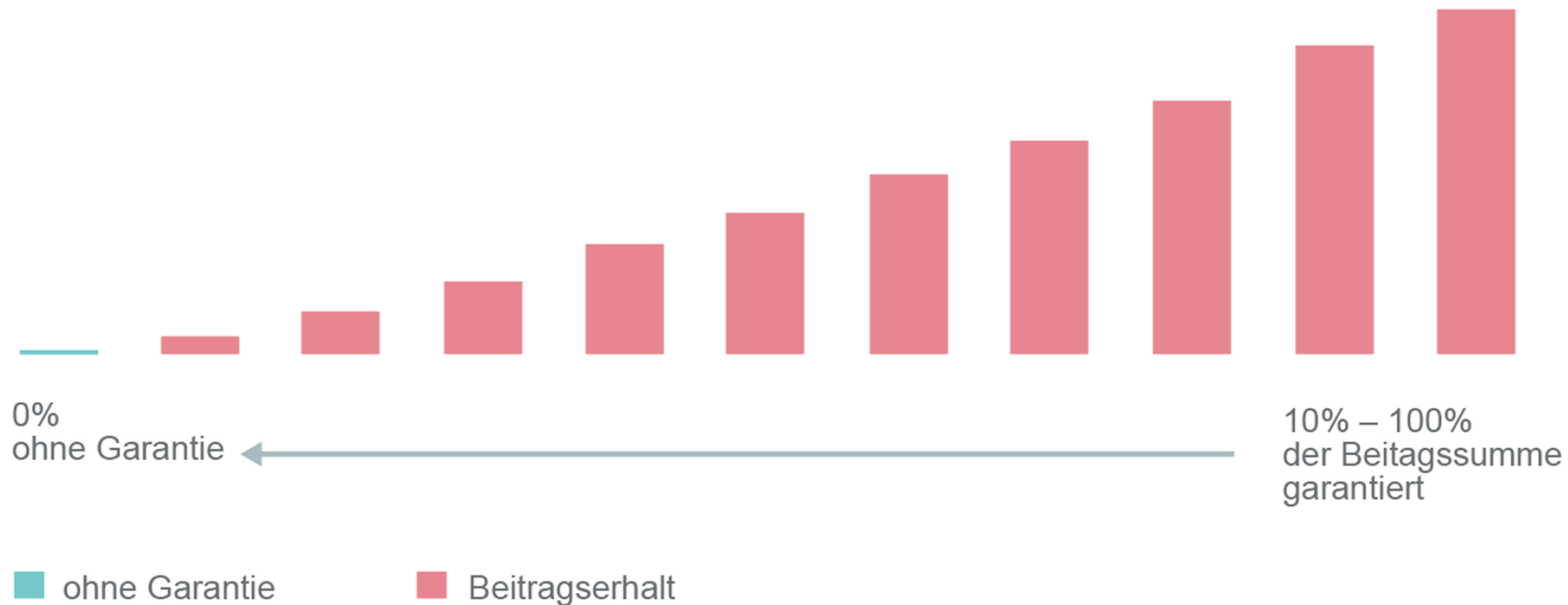
Keine Mindestsummen

Jederzeit

Bei Kündigung fällt Storno an:
bei ohne Garantie: 50 Euro fix
bei mit Garantie: %-Satz auf die
eingezahlte Beiträge (zu Beginn
4%, bei Einmalbeitrag 2%)
Entfällt im Rahmen der flexiblen
Altersgrenze.

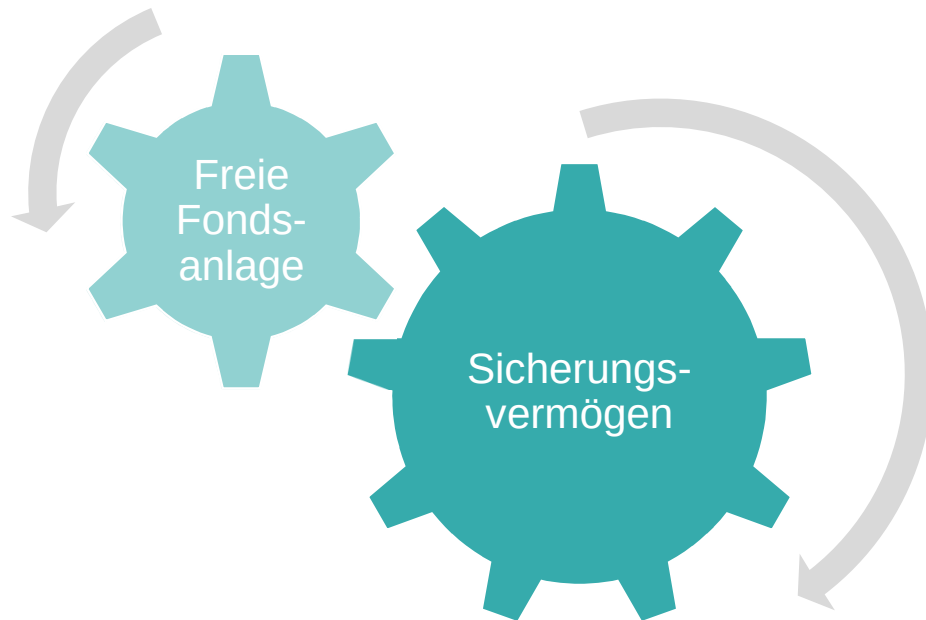
MeinPlan: Das flexible Garantiekonzept

Wählen Sie Ihr Garantieniveau



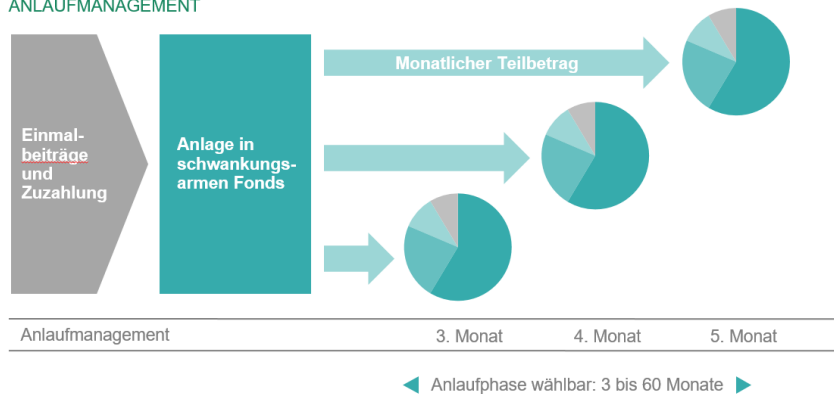
Garantiemotor

DYNAMISCHES 2-TOPF-HYBRID – MODELL

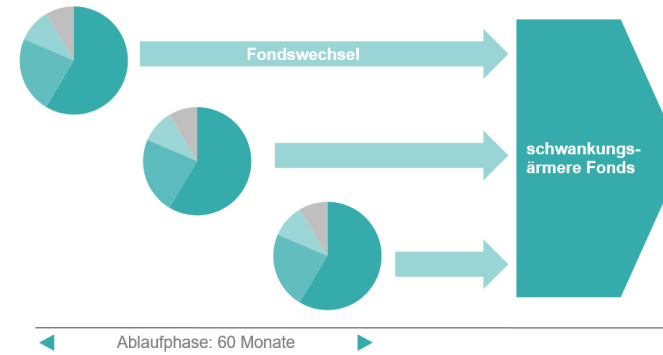


bewährte Optionen

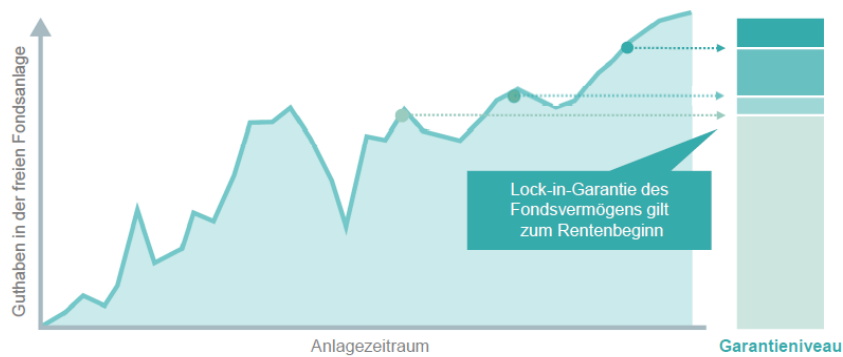
ANLAUFMANAGEMENT



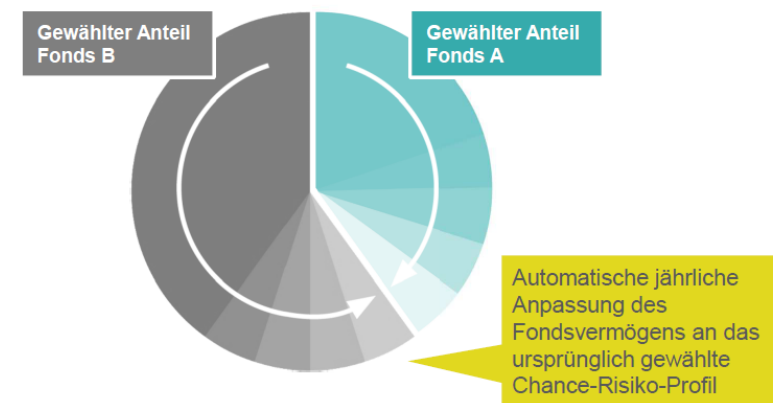
ABLAUFMANAGEMENT



LOCK-IN



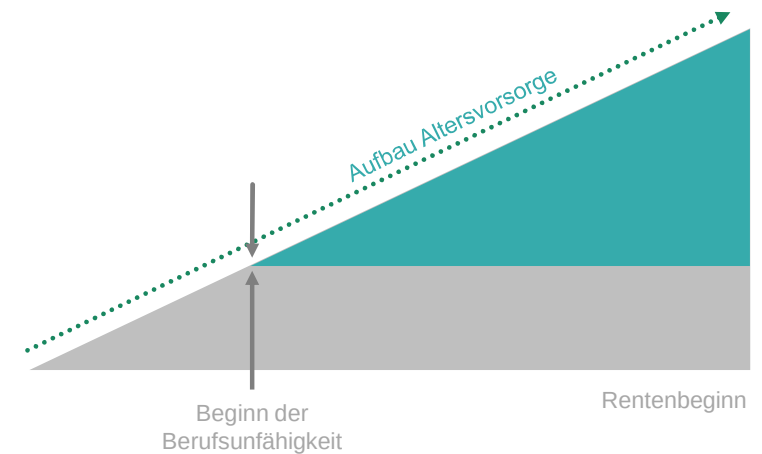
AUSGLEICHSMANAGEMENT



Sparzielgarantie

SCHUTZ VOR VERSORGUNGSLÜCKE BEI BERUFSUNFÄHIGKEIT

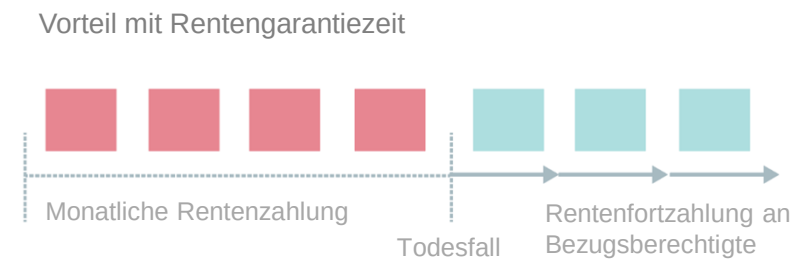
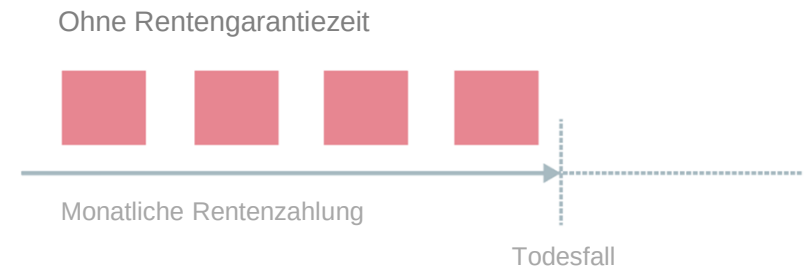
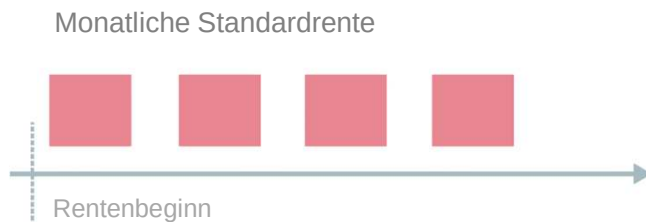
- Beitragsbefreiung oder auch BUZ-Rente möglich
- Beitragsbefreiung sogar ohne Risikofragen
 - bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag
 - kurze Wartezeit von drei Jahren
 - sofort geschützt gegen Berufsunfähigkeit durch Unfall



- 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.

Individuelle Auszahlungsoptionen

1. normale Verrentung



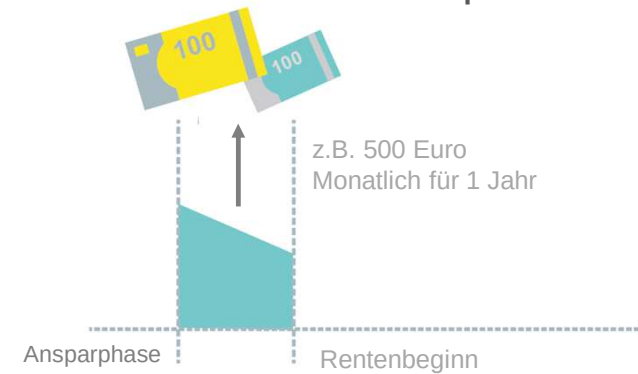
- + Garantierte Rentenfactor auf hohem Niveau und für das gesamte Guthaben
- + Günstigerprüfung zu Rentenbeginn
- + Garantie der Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben
- + Hinterbliebenenschutz durch sehr lange Rentengarantiezeiten möglich

Individuelle Auszahlungsoptionen

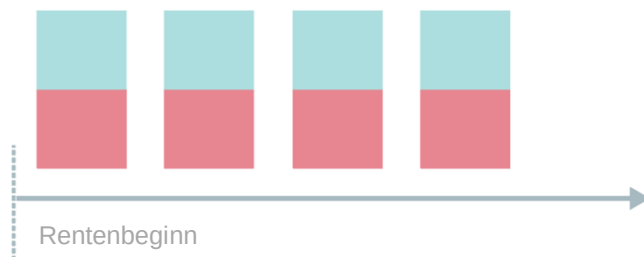
2. Kapitalauszahlung



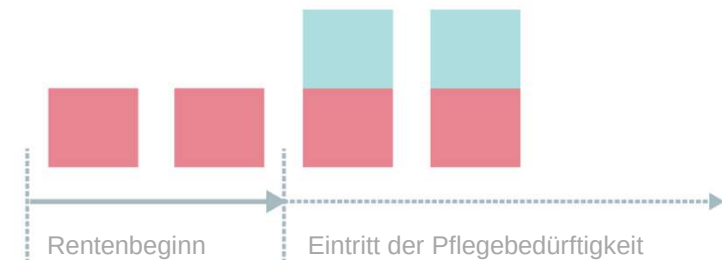
3. Cash-to-Go Option



4. x-mal mehr Rente bei schwerer Krankheit möglich

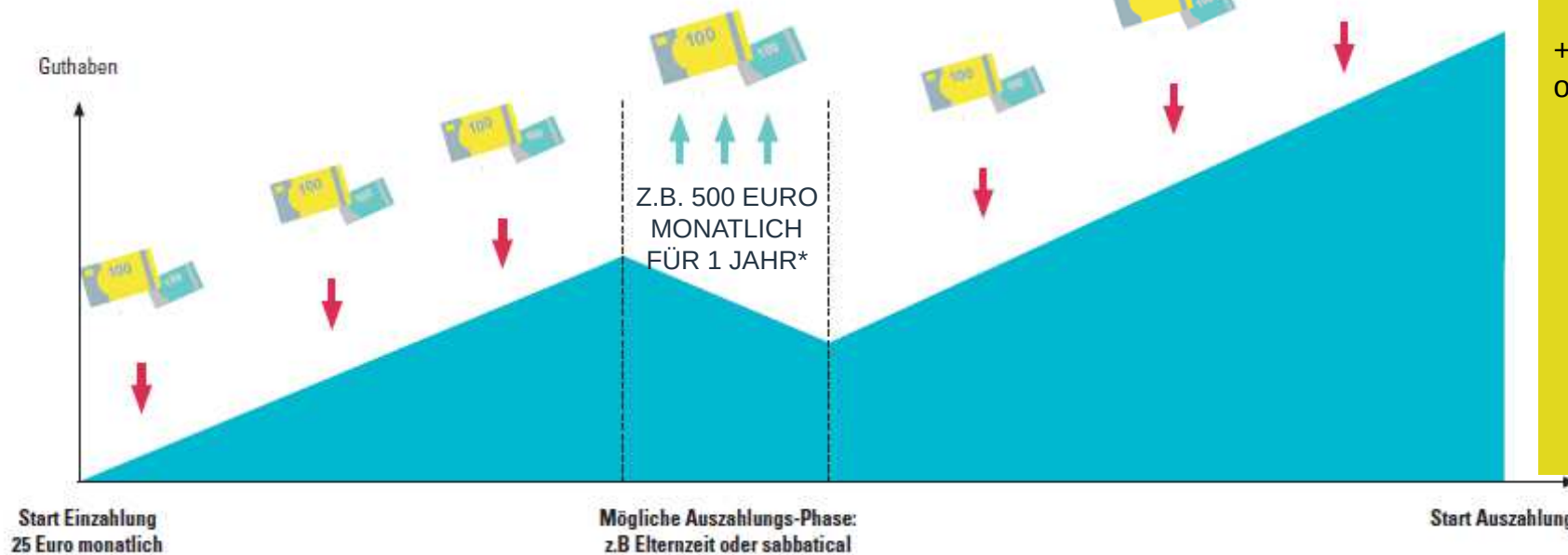


5. doppelte Rente im Pflegefall*



* Übt man die Pflege-Option aus, reduziert sich die Rente etwas. Bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn oder während des Rentenbezugs verdoppelt sich die Rente.

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.

Cash-to-Go Option



Beispiel im Rentenaufschub

100.000 Euro Sofortrente Teildynamisch bei einem heute 65 jährigen

Sofortrente Rückkauf (RT7)

Sie können Varianten erstellen oder direkt zu 'Unternehmen' wechseln

Vorschlag [100.000,00 €, RT7]

Einmalbeitrag 100.000,00 €

Kapital und Rente

Garantiert

Monatsrente 262,06 €

Mit Überschüssen

Teil - dynamische
Monatsrente * 324,66 €

Risikofragen nicht erforderlich

*Inklusive aller Überschussanteile, kann nicht garantiert werden

[Details anzeigen](#)

Cash to Go mit NAV Vergütung



Entwicklung Fondsguthaben mit Cash-to-Go-Option

Eingabefelder

Fondsguthaben zu Beginn	100.000 €
Fondsentwicklung p.a. nach Kosten	4,00%

Auswahl Vergütungsmodell	NAV
--------------------------	-----

Monatliche Entnahme	324 €
Gewünschtes Alter bei Start Cash-to-Go-Option	65
Gewünschtes Alter bei Ende Cash-to-Go-Option	85

Ergebnis

Vermögen zum Ende der Cash-to-Go-Option	75.507 €
Cash-to-Go-Option bis alter	85

Entwicklung Fondsguthaben mit Cash-to-Go-Option

Eingabefelder

Fondsguthaben zu Beginn	100.000 €
Fondsentwicklung p.a. nach Kosten	5,00%

Auswahl Vergütungsmodell	NAV
--------------------------	-----

Monatliche Entnahme	324 €
Gewünschtes Alter bei Start Cash-to-Go-Option	65
Gewünschtes Alter bei Ende Cash-to-Go-Option	85

Ergebnis

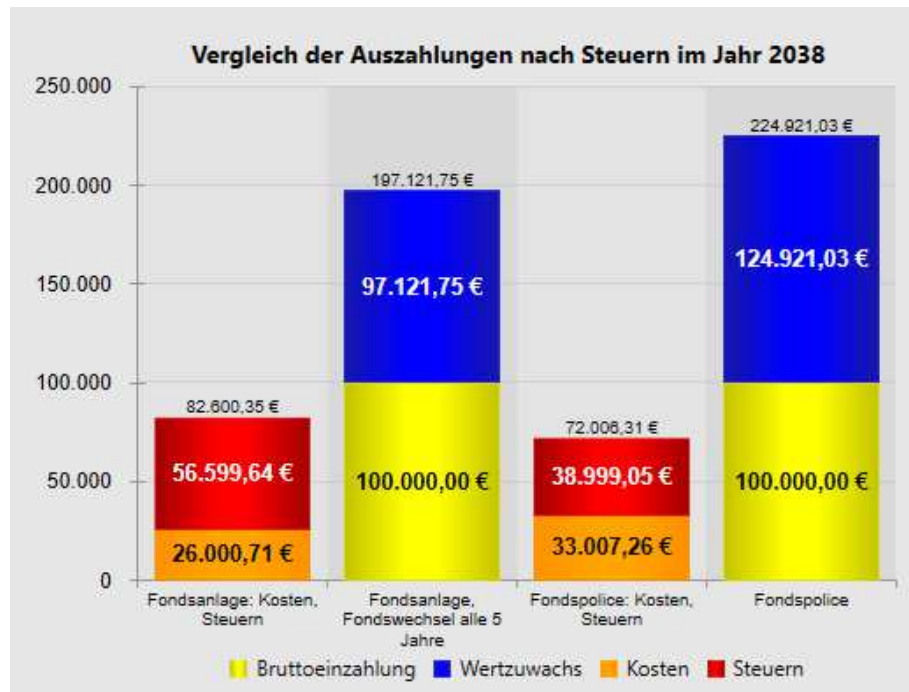
Vermögen zum Ende der Cash-to-Go-Option	101.896 €
Cash-to-Go-Option bis alter	85

Vergütung im Vergleich:

NAV ca. = 12.285 Euro (614 Euro p.a). = $(100.000 + 75.507) : 2 \times 0,7 \times 20$ Jahre

Sofortrente = 3.300 Euro

Depot vs. LV 1871 (NAV)



Vorteile für den Kunden im Vergleich zum Depot:

- Transaktionen fallen nicht an
- Bei Fondswechsel / Wechsel der Anlagestrategie keine Besteuerung im Versicherungsmantel

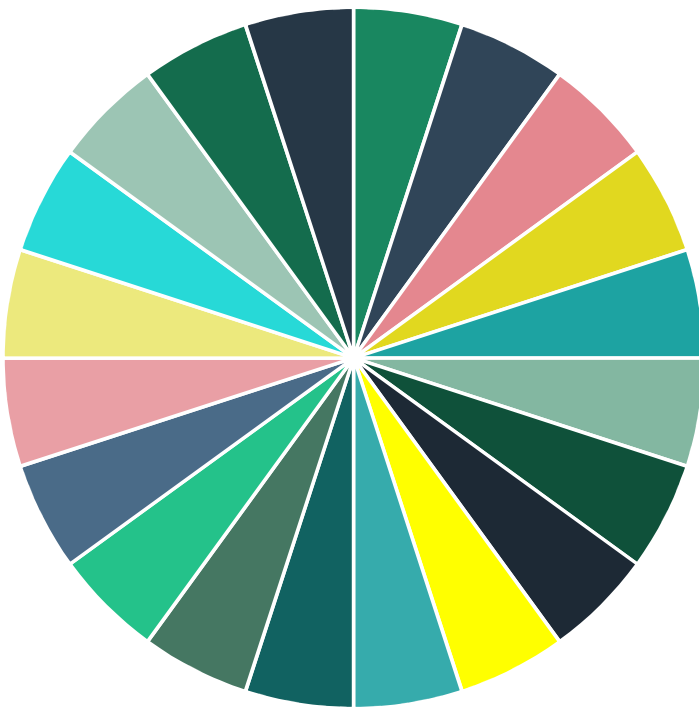
Anlageoptionen

Eine breite Fondsauswahl

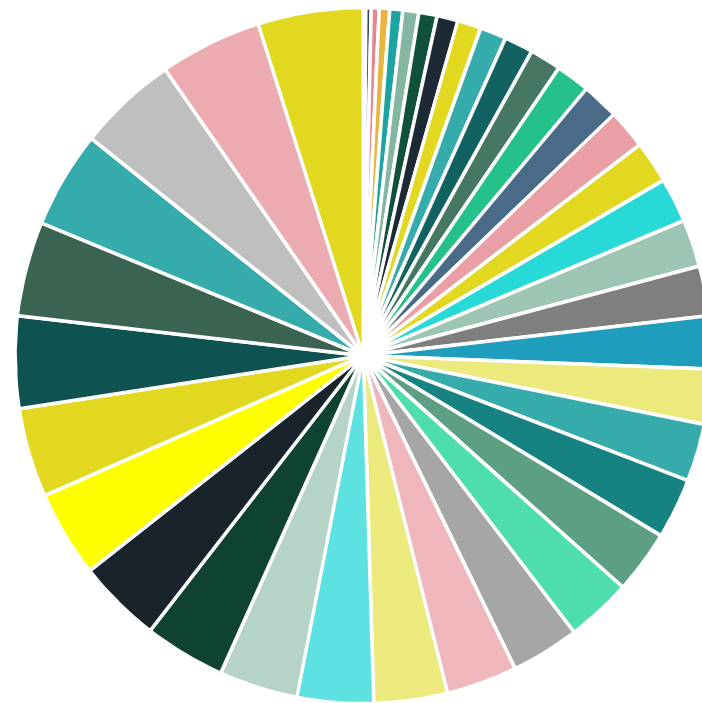


MeinPlan: Flexibilität in der Anlage

bis zu 20 Fonds besparen



bis zu 40 Fonds halten



Auswahl ETFs und kostengünstiger Lösungen



Vermögensverwaltung Mischfonds	ISIN
ARERO - Der Weltfonds	LU0360863863
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	LU0397221945
Aktienfonds weltweit	
Dimensional Global Core Equity	IE00B2PC0260
Dimensional Global Small Companies Fund	IE00B67WB637
Dimensional Global Targeted Value Fund	IE00B2PC0716
Dimensional World Equity Fund	IE00B4MJ5D07
iShares Core MSCI World UCITS ETF in EUR	IE00B4L5Y983
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF - USD	IE00BP3QZB59
iShares MSCI World Quality Factor UCITS ETF	IE00BP3QZ601
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF - A USD DIS	IE00B3RBMW25
Vanguard Global Liquidity Factor UCITS ETF - USD ACC	IE00BYR0D71
Vanguard Global Value Factor UCITS ETF - USD ACC	IE00BYR0B57
Xtrackers MSCI World Value UCITS ETF 1C	IE00BL25JM42
Aktienfonds Deutschland	
iShares Core DAX	DE0005933931
Aktienfonds Europa	
Dimensional European Small Companies Fund	IE0032769055
Dimensional European Value Fund	IE00B1W6CW87
iShares Core Euro Stoxx 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79
Vanguard European Stock Index Fund Institutional EUR ACC	IE0007987708
Aktienfonds Nordamerika	
Vanguard S&P 500 UCITS ETF - USD DIS	IE00B3XXRP09
Aktienfonds Schwellenländer	
Dimensional Emerging Markets Value	IE00B0HCGV10
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Institutional EUR Acc	IE0031786696
Aktienfonds Asien	
Vanguard Japan Stock Index Fund Institutional EUR ACC	IE0007286036
Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund Institutional EUR ACC	IE0007201266
Aktienfonds Ökologie - Nachhaltigkeit	
Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund	IE00B7T1D258
Rentenfonds	
Dimensional Global Short Fixed Income Fund	IE0031719473
Dimensional Global Short-Term Investment Grade Fixed Income	IE00BFG1R338
SPDR Barclays 0-3 Year Euro Corporate Bond UCITS ETF - EUR	IE00BC7GZW19
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C	LU0290355717
Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C	LU0290357929

Expertenpolice

DER ZUVERLÄSSIGE VORSORGE MOTOR VON ERFAHRENEN ANLAGEPROFIS

Aktuelle Zusammensetzung der Expertenpolice zum 1. Januar 2019

	Fondsname	Anteil an der Expertenpolice
Neu:	ARERO - Der Weltfonds	20 %
Neu:	Flossbach von Storch - Multi Asset -Balanced R	20 %
	ODDO BHF Polaris Balanced	20 %
	Swisscanto (LU) PF Balanced (EUR) A	20 %
Neu:	TBF Global Income EUR	20 %

Wertentwicklung pro Kalenderjahr

2015	2016	2017	2018	2019
0,96 %	4,33 %	4,08 %	-5,14 %	8,35 %

Startdatum: 1.1.2014

Fondsgesellschaft: LV 1871

Risikoklasse: 3



ETF Portfolio Plus

EXKLUSIVE PORTFOLIOS AUF BASIS VON PASSIVEN, KOSTENGÜNSTIGEN INVESTMENTFONDS

ETF – Portfolio Plus Ausgewogen: Zusammensetzung 2019	ISIN	Gewichtung
Dimensional Global Targeted Value Fund	IE00B2PC0716	35 %
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone UCITS ETF	LU0290355717	20 %
SPDP® Bloomberg Barclays 0-3 Year Euro Corporate Bond UCITS ETF (EUR)	IE00BC7GZW19	20 %
iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF USD (Acc)	IE00BP3QZ601	15 %
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF USD (Acc)	IE00B8FHGS14	10 %

40 % Renten
60 % Aktien

ETF – Portfolio Plus Dynamisch: Zusammensetzung 2019	ISIN	Gewichtung
Dimensional Global Targeted Value Fund	IE00B2PC0716	45 %
iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF USD (Acc)	IE00BP3QZ601	25 %
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone UCITS ETF	LU0290355717	10 %
Dimensional Emerging Markets Value Fund	IE00B0HCGV10	10 %
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	IE00BP3QZB59	10 %

10 % Renten
90 % Aktien

ETF Portfolio Plus

EXKLUSIVE PORTFOLIOS AUF BASIS VON PASSIVEN, KOSTENGÜNSTIGEN INVESTMENTFONDS

ETF-Portfolio Plus Ausgewogen

Wertentwicklung pro Kalenderjahr			
2016	2017	2018	2019
6,08 %	3,13 %	-4,48 %	7,45 %

Startdatum: 1.7.2016

Fondsgesellschaft: LV 1871

Risikoklasse: 3



ETF-Portfolio Plus Dynamisch

Wertentwicklung pro Kalenderjahr			
2016	2017	2018	2019
14,50 %	6,27 %	-9,61 %	11,63 %

Startdatum: 1.7.2016

Fondsgesellschaft: LV 1871

Risikoklasse: 4



ETF Portfolio Plus

EXKLUSIVE PORTFOLIOS AUF BASIS VON PASSIVEN, KOSTENGÜNSTIGEN INVESTMENTFONDS

Übersicht einzelne Fonds, Gewichtung und Kosten

Anlageklasse	ISIN	Fondsname	laufende Kosten	Anteil am Portfolio Ausgewogen	Anteil am Portfolio Dynamisch
Renten Euroland	LU0290355717	db xtrackers II iBoxx Sovereigns Eurozone UCITS ETF	0,15 %	20 %	10 %
Renten Unternehmen Euroland	IE00BC7GZW19	SPDR® Bloomberg Barclays 0-3 Year Euro Corporate Bond UCITS ETF (EUR)	0,20 %	20 %	0 %
Aktien Global Low Volatility	IE00B8FHGS14	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF USD (Acc)	0,30 %	10 %	0 %
Aktien Global Quality	IE00BP3QZ601	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF USD (Acc)	0,30 %	15 %	25 %
Aktien Global Value/ Small Caps	IE00B2PC0716	Dimensional Global Targeted Value Fund	0,50 %	35 %	45 %
Aktien Global Value	IE00BP3QZB59	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	0,30 %	0 %	10 %
Aktien Schwellenländer Value	IE00B0HCGV10	Dimensional Emerging Markets Value Fund	0,62 %	0 %	10 %
Gesamt				100 %	100 %
durchschnittliche jährliche laufende Kosten der Portfolios				0,32 %	0,41 %



Vergütungsmodelle

Flexible Vergütungsmodelle

UNSER ZIEL: MEHR GESCHÄFTSPARTNER ERREICHEN		EINMALIGE ABSCHLUSS- COURTAGE	BESTANDS- PFLEGE	LAUFENDE ABSCHLUSS- COURTAGE	HAFTUNG
PCS (96-MODELL):	Abschlussvergütung auf Grundlage der Provisions-/Courtagepflichtigen Summe. Es gilt ein Haftungszeitraum. Ergänzend Bestandscourtage/-pflegeprovision auf Grundlage der bezahlten Beiträge, ggf. laufende Abschlussvergütung.	ja	ja	----	8 Jahre
PCS (60-MODELL):		ja	ja	ja	5 Jahre
PAID PREMIUM (PP):	Laufende Abschlussvergütung auf Grundlage der bezahlten Beiträge.	----	----	ja	nein
NET ASSET VALUE (NAV):	Bestandscourtage/-pflege-provision auf Grundlage des gesamten Vertragsguthabens.	----	ja	----	nein
MISCHMODELL (MIX):	Mischung aus teilweise Modell Provisions-/Courtagepflichtige Summe (PCS) und teilweise Modell Net Asset Value (NAV).	ja	ja	----	5 Jahre

Vergütungsmodelle auf einen Blick

IN UNSER TARIFSOFTWARE KÖNNEN SIE FLEXIBEL EIN VERGÜTUNGSMODELL AUSWÄHLEN

MeinPlan:

(FRV)
in Schicht 2+3



Paid Premium
(PP)



Net Asset Value
(NAV)



Mischmodell
(MIX)



**Provisions-/Courtagepflichtige
Summe**
(PCS)

Kostenstruktur

Im Marktvergleich überzeugend

ATTRAKTIVE KOSTENSTRUKTUR

Kostenmodell gegen laufende Beitragszahlung	Provisions- /Courtagepflichtige Summe (PCS):	Mischmodell (MIX):	Net Asset Value (NAV):	Paid Premium (PP):	Nettotarif
Einmalige Abschlusskosten in % der Beitragssumme	2,5%*)	2,5%*)	---	---	---
Laufende Kosten in % der Beitragssumme (gedeckt bei 72.000 Euro)	0,1%				
Laufende Kosten auf den Beitrag	6 % *)	4 %	4 %	10 %*)	4 %
Laufende Kosten auf das Guthaben - jährlich	0,3% *) mind. 30 Euro	0,62 %*) mind. 30 Euro	0,92 % mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro
Stückkosten	---	---	---	---	---
Kostenüberschüsse	40% der Kosten auf das Guthaben (jedoch nicht auf den Mindestbetrag von 30 Euro und nicht auf eine ggf. anfallende NAV Vergütung)				
Weitere Überschüsse	100 % Kickback-Weitergabe				

*) Laufzeitfaktoren für BZD < 15 Jahre

Im Marktvergleich überzeugend

ATTRAKTIVE KOSTENSTRUKTUR

Kostenmodell gegen Einmalbeitrag	Provisions- /Courtagepflichtige Summe (PCS):	Net Asset Value (NAV):	Nettotarif
Einmalige Abschlusskosten in % der Beitragssumme	2,5 %	---	---
Laufende Kosten auf den Beitrag	2,5 %	abhängig von der Beitragshöhe: bis 49.999 EUR: 1,5 %, bis 149.999 EUR: 1,0 %, bis 499.999 EUR: 0,7 %, bis 999.999 EUR: 0,5 %, ab 1.000.000 EUR: 0,25%	abhängig von der Beitragshöhe: bis 49.999 EUR: 1,5 %, bis 149.999 EUR: 1,0 %, bis 499.999 EUR: 0,7 %, bis 999.999 EUR: 0,5 %, ab 1.000.000 EUR: 0,25%
Laufende Kosten auf das Guthaben - jährlich	0,52 % mind. 30 Euro	0,92 % mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro
Stückkosten	---	---	---
Kostenüberschüsse	40% der Kosten auf das Guthaben (jedoch nicht auf den Mindestbetrag von 30 Euro und nicht auf eine ggf. anfallende NAV Vergütung)		
Weitere Überschüsse	100 % Kickback-Weitergabe		

Berufsunfähigkeits- versicherung

Berufsunfähigkeit



Noch attraktiver für die jungen Zielgruppen

Früh anfangen lohnt sich: No risk, but fun!

#jungundaktiv: Schüler, Studenten und Azubis profitieren jetzt noch stärker von einer frühen Absicherung! Sehen Sie selbst!



Ab 2018 noch flexibler dank Verlängerungsgarantie

Im Falle einer Anhebung der Regelaltersgrenze kann die Laufzeit der BU an das neue Endalter angepasst werden

Falls das gesetzliche Rentenalter in Zukunft weiter steigt, lässt sich die BU an das neue Endalter anpassen – ohne erneute Risikoprüfung.

Rahmenbedingungen:

- 1) Kunde kann das Recht nur ausüben, wenn sich die für ihn gültige Regelaltersgrenze um mindestens zwölf Monate nach hinten verschiebt.
- 2) Ausübung der Verlängerungsgarantie innerhalb von zwölf Monaten nach Inkrafttreten einer gesetzlichen Regelung zur Erhöhung der Regelaltersgrenze möglich.
- 3) Kunde kann das Recht auf Verlängerungsgarantie nicht ausüben, wenn
 - das bei Vertragsabschluss vereinbarte Endalter nicht der zu diesem Zeitpunkt gültigen Regelaltersgrenze entspricht
 - der Vertrag beitragsfrei ist
 - er Leistungen wegen Berufsunfähigkeit beantragt hat und wir noch nicht abschließend geprüft haben, ob die Leistungsvoraussetzungen vorliegen
 - wir bereits Leistungen wegen Berufsunfähigkeit erbringen oder erbracht haben

Kostenlose Pflege-Option inbegriffen

- Pflege muss in den letzten 10 Jahre vor Ablauf ununterbrochen vorliegen (ab drei ADL)
- Kostenloser Baustein in allen BU-Tarifen

10 Jahre Pflegebedürftigkeit

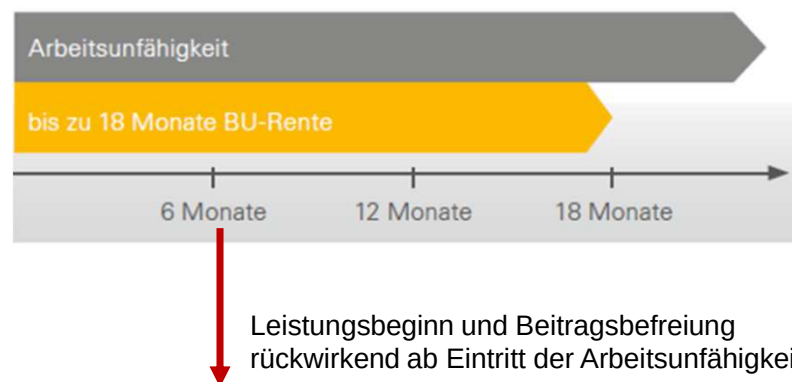
lebenslange BU-Rente

Vertragsende Alter mindestens 60 Jahre

Die optionalen Komponenten der Golden BU

Gelber Schein – BU-Rente bei Arbeitsunfähigkeit gegen Mehrbeitrag von circa neun Prozent

- maximal 18 Monate BU-Rente bei Arbeitsunfähigkeit (AU) von mindestens sechs Monaten
- maximal bis Ende der vereinbarten BU-Leistungsdauer
- AU liegt vor, wenn für die versicherte Person für einen zusammenhängenden Zeitraum von mindestens sechs Monaten AU-Bescheinigungen ausgestellt sind.
- frühzeitige Antragstellung 6 Wochen nach AU möglich
- bei Arbeitsunfähigkeit von mehr als 6 Wochen Möglichkeit der Beitragsbefreiung



Zukunftsgarantie für Schüler, Azubis und Studenten

Mit einem Vertragsabschluss in jungen Jahren gut für die Zukunft gerüstet!

1) Schüler, Studenten oder Azubis können ihre Berufseinstufung und die Obergrenze für die Nachversicherungsgarantie überprüfen lassen.

- **Wann können die jungen Leute von dieser Regelung profitieren?** Bei Berufsstart nach Abschluss des Studiums oder der Ausbildung. Schüler können dieses Recht zusätzlich am Ende ihrer Schulausbildung in Anspruch nehmen.
- **Können sich die Vertragsbedingungen für den Kunden durch die Überprüfung auch verschlechtern?** Nein, eine schlechtere Berufsgruppe oder Obergrenze kommen nicht in Frage!

2) Der Geldbeutel von Schülern, Studenten und Azubis lässt in der Regel nur die Absicherung einer geringen BU-Rente zu. Zudem ist die maximal versicherbare BU-Rente für die jungen Zielgruppen bei uns auf 1.100 € bzw. 1.500 € begrenzt.

- **Welche Lösung bieten wir für dieses Problem?** Beim Berufsstart kann der junge Kunde seinen Berufsunfähigkeitsschutz an sein Einkommen anpassen. Die Jahresrente lässt sich dabei sogar verdoppeln (maximal bis zur frisch überprüften Obergrenze).

Gestaltungsmöglichkeiten

Der Schutz passt sich Ihrem Leben an – Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie

- Höhe des Schutzes kann angepasst werden und zwar ohne erneute Risikoprüfung

Ereignisunabhängig:

- maximal **3.000 Euro** nachzuversichernde jährliche Berufsunfähigkeitsrente
- wenn in den **letzten drei Jahren keine Nachversicherung** erfolgt ist und nicht gleichzeitig eine ereignisabhängige Nachversicherung beantragt wird
- Wartezeit drei Jahre
- **mindestens 600 Euro** nachzuversichernde jährliche Berufsunfähigkeitsrente

Gestaltungsmöglichkeiten

Der Schutz passt sich Ihrem Leben an – Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie

- Höhe des Schutzes kann angepasst werden und zwar ohne erneute Risikoprüfung

Ereignisabhängig:

- z.B. bei Heirat, Geburt/Adoption, Volljährigkeit, Immobilienerwerb
- Ausübung innerhalb von sechs Monaten nach Eintritt eines der Ereignisse
- Erhöhung der Rente um maximal 50 Prozent möglich
- bei Abschluss eines Hochschulstudiums oder anerkannten Ausbildungsberufs und Beginn einer entsprechenden Tätigkeit sogar Verdopplung der BU-Rente möglich (Gegenstand der Zukunftsgarantie)

Zukunftsgarantie für Schüler, Azubis und Studenten

„Luisas Life“ – ein Beispiel zur Veranschaulichung



Schule

Abschluss der Golden BU mit 6.000 Euro Jahresrente.
Obergrenze für die Nachversicherung: 19.200 Euro

Luisa M. (11 Jahre): Realschülerin, 6. Klasse.



Ausbildung

Erhöhung der Jahresrente auf 9.000 Euro im Rahmen der **ereignisabhängigen Nachversicherungsgarantie**.

Luisa M. (16 Jahre): Beginn der Ausbildung zur Bankkauffrau; Anpassung der Jahresrente bei Beginn der Ausbildung sowie Überprüfung der Berufseinstufung und Obergrenze für die Nachversicherung im Rahmen der **Zukunftsgarantie**.

Günstige Einstufung als Azubi Bankkauffrau und neue Obergrenze für die Nachversicherung von 24.000 Euro



Berufsstart

Erhöhung der Jahresrente auf 18.000 Euro im Rahmen der Zukunftsgarantie

Luisa M. (19 Jahre): Ende der Ausbildung und Aufnahme der Tätigkeit als Bankkauffrau, Verdienst brutto 30.000 Euro/Jahr; Anpassung der Jahresrente bei Abschluss der Ausbildung und Aufnahme der Berufstätigkeit sowie Überprüfung der Berufseinstufung und Obergrenze für die Nachversicherung im Rahmen der **Zukunftsgarantie**.

Neue Obergrenze für die Nachversicherung: 30.000 Euro

Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten: Längerer Stundungszeitraum

Gewisse Lebenssituationen erfordern mehr Flexibilität – diese Flexibilität geben wir Ihnen!



Grundsätzlich....

...hat der Kunde (auch ohne Angabe eines Grundes) die Möglichkeit, seine Beitragszahlung für eine Dauer von maximal **sechs Monaten** auszusetzen...

In folgenden Lebenssituationen gestatten wir dem Kunden sogar einen noch längeren Stundungszeitraum:

Elternzeit: Stundung für maximal 24 Monate

Pflegezeit: Stundung für maximal 12 Monate

Arbeitslosigkeit: Stundung einmalig für maximal 12 Monate

Sabbatical: Stundung für maximal 12 Monate

Auslandssemester: Stundung für maximal 12 Monate

Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten: Längerer Stundungszeitraum

Gewisse Lebenssituationen erfordern mehr Flexibilität – diese Flexibilität geben wir Ihnen!



Voraussetzungen für die Stundung sind...

- der Vertrag besteht seit mindestens einem Jahr
- seit der letzten Stundung sind mindestens 12 Monate vergangen
- die nach Ablauf der Beitragsstundung verbleibende Beitragszahlungsdauer beträgt noch mindestens ein Jahr

Der Kunde kann die gestundeten Beiträge...

- in einem Betrag nachentrichten
- auf die restliche Beitragszahlungsdauer verteilen

Achtung: Der Kunde kann nicht mehr stunden, wenn er bereits Stundungen für insgesamt 24 Monate in Anspruch genommen hat und die gestundeten Beiträge auf die restliche Beitragszahlungsdauer verteilt wurden.

Highlights Schüler BU auf einen Blick

- BU-Schutz auf hohem Niveau bereits ab einem Eintrittsalter von 10 Jahren (keine Schulunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsklausel)
- Prüfung der Berufsunfähigkeit gemäß des konkreten Schulalltags des Schülers
- weder abstrakte noch konkrete Verweisung auf einen anderen Schultyp
- BU-Rente zu Vertragsbeginn bis zu 1.100 Euro monatlich mit umfangreichen Nachversicherungsgarantien
- günstige Beiträge für Gymnasiasten und Realschüler (Preissenkung bei Realschülern gegenüber dem Tarif 2016)
- Besserstufung der bei Antragstellung zugrunde gelegten Einstufung bei Schulwechsel (z.B. bei Wechsel auf eine weiterführende Schule) möglich, eine Schlechterstufung ist ausgeschlossen
- keine Meldepflicht für Risikoerhöhungen nach Vertragsbeginn (z.B. bei Aufnahme einer risikoreichen Tätigkeit nach Beendigung der Schule, einer Risikosportart oder bei Beginn des Rauchens), die günstige Einstufung bleibt dauerhaft erhalten

Bis wann gilt der versicherte als Schüler?

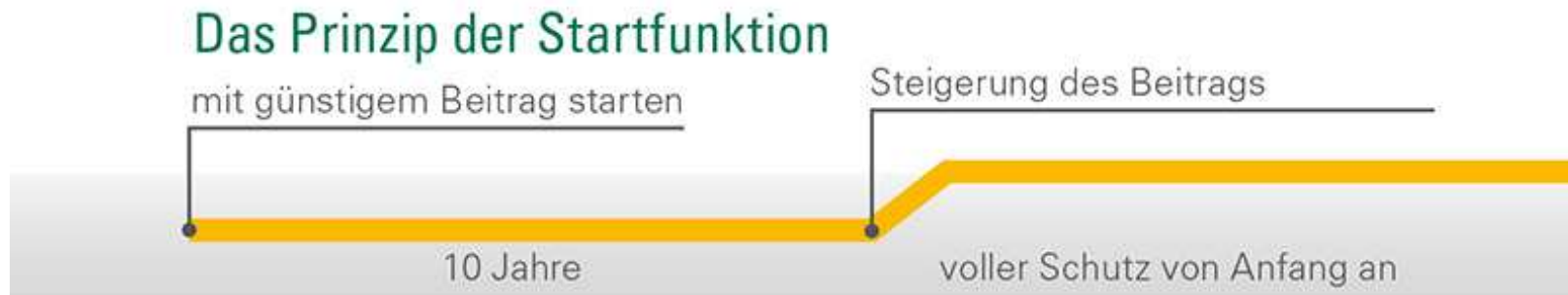
Realschüler/Schüler und Eintritt in das Berufsleben

Wird die Schule beendet (kein vorzeitiger Abbruch), ist eine Einstufung gemäß der bisher besuchten Schulart grundsätzlich **bis zum 31. Juli** eines Jahres möglich. Dies gilt unabhängig vom Bundesland und von einem **eventuell bereits unterschriebenen Lehrvertrag!**



Das Prinzip der Startfunktion

- verminderter Beitrag in den ersten zehn Jahren
- 100-prozentiger Berufsunfähigkeitsschutz
- Möglichkeit, auf Vollbeitrag zu wechseln und Option auf geringfügige Beitragssteigerung für weitere fünf Jahre
- gegebenenfalls Anhebung auf endgültigen Beitragssatz



Zielgruppen und Wettbewerbspositionierung

Zielgruppen - Besonders attraktiv für unterschiedliche Gruppen

Hauptzielgruppen

Handwerksmeister

staatlich geprüfte Techniker

Ingenieure

Naturwissenschaftler

Schüler

Studenten

weitere Zielgruppen

Designer

Rechtsanwälte/Steuerberater/Wirtschaftsprüfer

Laboranten

technische Assistenten

Geistes-/Sprachwissenschaftler

www.quickrisk.de

Risikoeinschätzung für Berufsunfähigkeits- und
Risikolebensversicherungen sowie Freizeitrisiken

Quick Risk Eingabemaske



Maßstäbe in Vorsorge seit 1871

Startseite

Quick Risk

Quick Risk bietet eine einfache und schnelle Orientierung zur Gesundheitsprüfung in der Risikolebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung der Lebensversicherung von 1871 a. G. München sowie Delta Direkt Lebensversicherung AG München.

Bitte beachten Sie, dass zwischen der Quick Risk Abfrage und der Einreichung des Antrags eine neue Version des Quick Risk Tools eingestellt worden sein kann, so dass dies möglicherweise zu abweichenden Ergebnissen führt. Bei Quick Risk handelt es sich um eine unverbindliche Ersteinschätzung.

Diagnose / Erkrankung eingeben 

Einschätzung
Freizeitrisiken
[Zur Einschätzung](#)



Kontakt Datenschutz Rechtliche Hinweise Impressum Freizeitrisiken FAQ

© Copyright LV 1871 München

Seit dem 1. Januar 2017 hat der Vermittler die Möglichkeit über www.quickrisk.de eine Risikoeinschätzung für Berufsunfähigkeits- und Risikolebensversicherungen vorzunehmen.

Der Vermittler erhält sofort ein Votum

Knieoperation

1. Auswahl zur beruflichen Tätigkeit
☒ Überwiegend sitzende Tätigkeit [Daten bearbeiten](#)

2. Wurde eine Operation / Arthroskopie durchgeführt?
☒ Es wurde eine Operation durchgeführt [Daten bearbeiten](#)

3. Bitte zutreffendes auswählen:
☒ Sonstige [Daten bearbeiten](#)

4. Sind die Beschwerden mehrmals am gleichen Knie aufgetreten?
☒ Bitte weiter klicken / Angaben bei der Frage nicht relevant [Daten bearbeiten](#)

5. Arbeitsunfähigkeitszeiten wegen dieser Erkrankung?
☒ Bitte weiter klicken / Angaben bei der Frage nicht relevant [Daten bearbeiten](#)

6. Haben Sie noch Beschwerden?
☒ Bitte weiter klicken / Angaben bei der Frage nicht relevant [Daten bearbeiten](#)

7. Produktauswahl
☒ Votum Risikolebensversicherung [Daten bearbeiten](#)

Tendenz Votum: **Normale Annahme**

[Startseite](#) [Zurück zur Suche](#) [Ergebnis als PDF sichern](#)

[Kontakt](#) [Datenschutz](#) [Rechtliche Hinweise](#) [Impressum](#) [FAQ](#) [Logout](#) © Copyright LV 1871 München

Knieoperation

1. Auswahl zur beruflichen Tätigkeit
☒ Überwiegend sitzende Tätigkeit [Daten bearbeiten](#)

2. Wurde eine Operation / Arthroskopie durchgeführt?
☒ Es wurde eine Operation durchgeführt [Daten bearbeiten](#)

3. Bitte zutreffendes auswählen:
☒ Sonstige [Daten bearbeiten](#)

4. Sind die Beschwerden mehrmals am gleichen Knie aufgetreten?
☒ Bitte weiter klicken / Angaben bei der Frage nicht relevant [Daten bearbeiten](#)

5. Arbeitsunfähigkeitszeiten wegen dieser Erkrankung?
☒ Bitte weiter klicken / Angaben bei der Frage nicht relevant [Daten bearbeiten](#)

6. Haben Sie noch Beschwerden?
☒ Bitte weiter klicken / Angaben bei der Frage nicht relevant [Daten bearbeiten](#)

7. Produktauswahl
☒ Votum Berufsunfähigkeitsversicherung [Daten bearbeiten](#)

Tendenz Votum: **Anfrage Risikoprüfung**

Folgende Unterlagen sind erforderlich:
- Fragebogen für Gelenkerkrankungen (Gelenkerkrankungen.pdf)

[Startseite](#) [Zurück zur Suche](#) [Ergebnis als PDF sichern](#)

[Kontakt](#) [Datenschutz](#) [Rechtliche Hinweise](#) [Impressum](#) [FAQ](#) [Logout](#) © Copyright LV 1871 München

Separates Votum für Risikoleben und BU

Einbindung von Quick Risk in die Tarifsoftware

1. Service Programme:

The screenshot shows the LV 1871 tariff software interface. The top navigation bar includes 'Tarifrechner', 'Formulare', 'Service Programme' (highlighted), 'Unternehmen', and 'Einstellungen'. A 'Was ist neu?' button and a user profile 'Mueller Risiko' are on the right. The left sidebar lists 'Das eXtra-Renten-Tool' and 'Riester-Förderrechner'. The main content area is titled 'Quick Risk - Risikovorprüfung' and contains the text: 'Quick Risk ermöglicht es Ihnen, bei Vorerkrankungen der zu versichernden Person schnell und bequem eine Risikovorprüfung durchzuführen.' Below this is a banner image of a doctor and a patient, with the LV 1871 logo and 'Startseite' button. The 'Quick Risk' section follows, with explanatory text and a search bar labeled 'Diagnose / Erkrankung eingeben'. At the bottom, a green button 'Quick Risk öffnen' is visible, with a green arrow pointing to it from the text 'Sie können auch die Quick Risk-Webseite separat öffnen:'.

Tarifrechner Formulare **Service Programme** Unternehmen Einstellungen Was ist neu? Mueller Risiko

Quick Risk - Risikovorprüfung

Das eXtra-Renten-Tool
Riester-Förderrechner

„Quick Risk - Risikovorprüfung“

Quick Risk ermöglicht es Ihnen, bei Vorerkrankungen der zu versichernden Person schnell und bequem eine Risikovorprüfung durchzuführen.

LV 1871
Malstatt in Vorarlberg seit 1871

Startseite

Quick Risk

Quick Risk bietet eine einfache und schnelle Orientierung zur Gesundheitsprüfung in der Risikolebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung der Lebensversicherung von 1871 a. G. München sowie Delta Direkt Lebensversicherung AG München.

Bitte beachten Sie, dass zwischen der Quick Risk Abfrage und der Einreichung des Antrags eine neue Version des Quick Risk Tools eingestellt worden sein kann, so dass dies möglicherweise zu abweichenden Ergebnissen führt. Bei Quick Risk handelt es sich um eine unverbindliche Ersteinschätzung.

Diagnose / Erkrankung eingeben **Q**

Sie können auch die Quick Risk-Webseite separat öffnen: **Quick Risk öffnen**

Einbindung von Quick Risk in die Tarifsoftware

2. Eingabeseite:

1. Tarifauswahl 2. Berechnung 3. Ergebnis & Varianten 4. Unterlagen & Antrag 5. Druck

Erbsvorsorge (R0)

Hauptversicherung ☐ BUZ ☐

[Beratungsdokumentation](#)
[Vorfragedaten / Zuschläge](#)

Legen Sie bitte zunächst Ihre Berechnungsstrategie fest.

Zeitraum: Berechnungsvorgabe:

Tariftyp: Versicherungstyp:

☐ Wiederanlage

1. Versicherte Person
Die persönlichen Kundendaten dienen als Basis für die Berechnung des Tarifs. Zudem erhält der Kunde wichtige Druckstücke bereits mit seinem Namen ausgefüllt.
[Abweichenden Versicherungsnehmer eingeben](#)

Geschlecht: Eintrittsalter: Jahre

Vorname:

Nachname:

2. Laufzeit & Beiträge
Die Eingabefelder und ihre Bezeichnung richten sich nach der festgelegten Berechnungsvorgabe und dienen als Basis für die individuelle Hochrechnung.

Versicherungsbeginn: Versicherungsdauer:

Beitrag

Zahlungsweise:

Zahlungsdauer: Endalter

☐ Beitragsdepot € Zins %

3. Versicherungssumme
Die Eingabefelder und ihre Bezeichnung richten sich nach der festgelegten Berechnungsvorgabe. Die Eingaben dienen als Berechnungsgrundlage für die Todesfallsumme oder den Beitrag.

Todesfallsumme: €

Nur bei Leben- und BU-Produkten sichtbar

Unterstützung

Golden BU Vorsorgeschutz: Eine für alle – Absicherung von Vorsorgelösungen anderer Anbieter

Welche Anlageformen stehen zur Verfügung

Anlagemöglichkeiten	
Investmentfonds	
Festverzinsliche Wertpapiere	
Spar- und Tagesgeldkonten	
Sparbriefe	
Aktien	
Zertifikate	Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich !?!?!
Bausparverträge	
Kapitallebens- und Rentenversicherung	

Mit verschiedensten Vorsorgeverträgen kombinierbar

- kombinierbar mit Verträgen verschiedenster Anbieter
- idealer Schutz für viele Vorsorgeverträge, wie Banksparpläne, Rentenversicherungen, Bausparverträge und Kapitallebensversicherungen
- SBUV auch für private Krankenvollversicherungen einsetzbar
- Absicherung von Darlehensverträgen **NEU!**



#SchutznachWunsch:

Die erste Risikolebensversicherung, die Sie selbst zusammenstellen können



#SchutznachWunsch: Gestalten Sie Ihre Risikolebensversicherung ganz individuell - in nur zwei Schritten

Wählen Sie den passenden Basisschutz

Konstante Risikoabsicherung (RL1)

Die ideale Wahl für Hauptverdiener bietet verantwortungsvollen Schutz für Familie und Lebenspartner

- ▲ konstant hohe Versicherungsleistung während der gesamten Laufzeit
- ▲ klassischer Schutz für Hinterbliebene

Gegenseitige Partnerabsicherung (RL2)

Die perfekte Lösung für Partner

- ▲ gegenseitige Absicherung von Lebens-, Ehe- oder Geschäftspartnern
- ▲ Absicherung gemeinsamer Risiken

Lineare Kreditsabsicherung (RL3)

Die richtige Absicherung für Kredite und Darlehen für eine konstant abnehmende Kreditbelastung

- ▲ Absicherung fällt linear
- ▲ Beitragszahlung je nach Eintrittsalter nur zwischen 70 und 90 Prozent der Laufzeit

Maßgeschneiderte Hypothekenabsicherung (RL4)

Die Immobilienabsicherung der Delta Direkt bietet die passgenaue Lösung zur Deckung der Restschuld bei Finanzierung

- ▲ Absicherung fällt annuitätisch
- ▲ günstiger Schutz durch perfekte Anpassung an den Tilgungsverlauf des Darlehens
- ▲ Beitragszahlung je nach Eintrittsalter nur zwischen 70 und 90 Prozent der Laufzeit

Schritt 1:

Wählen Sie den Tarif, der zu Ihrem Kunden passt. Ob konstant, annuitätisch oder linear fallend – Sie haben die Wahl!

Ergänzen Sie mit Zusatzbausteinen

#SchutznachWunsch

Zusatzbausteine frei kombinierbar*

- Kinder-Soforthilfe ✓
- Extraleistung-Pflege ✓
- Extraleistung schwere Krankheit ✓
- Nachversicherungsgarantie Plus ✓
- Sofortleistung ✓
- Vorableistung ✓
- Verlängerungsoption ✓

Basisschutz = Kapitalzahlung im Todesfall
Vier verschiedene Varianten: RL 1, RL 2, RL 3 und RL 4 + Nachversicherungsgarantie

* Alle Zusatzbausteine können zu Beginn oder nachträglich innerhalb der ersten fünf Vertragsjahre ohne Risikoprüfung eingeschlossen werden.

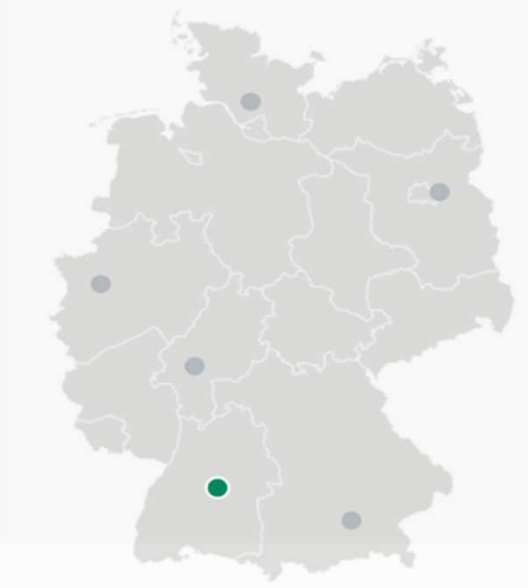
Schritt 2:

Jetzt kommt das Topping! Verfeinern Sie den Schutz Ihres Kunden und wählen Sie die für seine Lebenssituation passenden Zusatzbausteine.

 [Versicherungen](#) [Fonds](#) [Service](#) [Unternehmen](#) [Partnerportal](#)  

Filialdirektion LV 1871

Standort Stuttgart





Organisationsleiter
Fabian Schmidt

Telefon 0711 / 23 83 080
Mobil: 0170 - 214 38 33
Telefax: 089 / 55 167 - 88 51
E-Mail: fabian.schmidt@lv1871.de
vCard: [Kontakt speichern \(vcf\)](#)

[Partnerportal](#) [Blog](#) [Tools](#) [Webinare](#) [Kampagnen](#) [Dokumente](#) [Shop](#) [Mediathek](#) [Kontakt](#) [Vermittlernet-Login](#)