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.

LV 1871 Private Assurance AG

Produkt

Name	**Nachhaltig mit dem Risikoprofil Wachstum**
Hersteller	LV 1871 Private Assurance AG
ISIN	BBAMSRIIP005
Stand	21.03.2024

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	Der Anleger verfolgt die Anlagestrategie "Nachhaltig" mit dem Risikoprofil "Wachstum", d.h. der Anteil der Aktien- und aktienähnlichen Anlagen darf max. 95% und der Anteil der Alternativen Investments max. 30% des verwalteten Vermögens betragen. Liquidität ist auf 70%, Renten und rentenähnliche Anlagen sind bei diesem Risikoprofil auf 40% des verwalteten Vermögens beschränkt. Die Anlagestrategie "Nachhaltig" investiert weltweit in Renten und rentenähnliche Anlagen, Aktien und aktienähnliche Anlagen, Alternative Investments sowie Liquidität. Geographische Schwerpunkte können dabei gesetzt werden. Alle Investmententscheidungen müssen auf einem quantitativen und fundamen-talen Analyseprozess basieren. In diesem Analyseprozess zieht die Bank bei der Auswahl geeigneter Anlagen beispielsweise Bilanz- und Rentabilitätskennzahlen, Geschäftsmodelle oder Länder- bzw. Unternehmensbewertungen heran. Das Risikomanagement ist ein integraler Bestandteil des Investmentprozesses. Liquiditätsanlagen erfolgen überwiegend in Form von Kontoguthaben. Darüber hinaus werden nachhaltige Faktoren von Emittenten von Wertpapieren analysiert. Die Bank investiert in Finanzinstrumente von Emittenten, die Umweltbewusstsein sowie soziale und unternehmensethische Kriterien gewährleisten. Dabei existieren Ausschlusskriterien für die Auswahl bestimmter Emittenten. Die Bank kann sich bei der Analyse auf Datenbanken externer Anbieter stützen. Kriterien hinsichtlich des Umweltbewusstseins umfassen beispielsweise den Grad der Umweltbelastung oder den Ressourcenverbrauch. Bei den sozialen Kriterien wird im Wesentlichen der Umgang mit den Kunden, Mitarbeitern und Geschäftspartnern bewertet. Der Bereich der unternehmensethischen Kriterien umfasst unter anderem die Einschätzung der Prozesse zur Unternehmensführung und zur Überwachung der Unternehmensaktivitäten. In aktiv verwaltete und passiv verwaltete Investmentfonds (ETFs) investiert die Bank nur, wenn diese Umwelt-, soziale und unternehmensethische Kriterien in ihren Investmentansatz integriert haben.
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Risikobereitschaft des Zielanlegers ist wachstumsorientiert, d.h. der Anleger hat hohe Erwartungen an Wertzuwächse bei hoher Risikobereitschaft. Der Anleger wünscht eine Anlage die Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Finanziell ist der Anleger durch bestehendes Vermögen und/oder seine berufliche Tätigkeit unabhängig, d.h. die Anlage dient dem Vermögenswachstum und/oder der Familienvorsorge. Aufgrund seiner persönlichen Qualifikation besitzt der Anleger überdurchschnittliche wirschaftliche und finanzielle Kenntnisse. Es ist geplant, die Anlage langfristig zu tätigen und der Anleger ist auch in der Lage, die Investition in das Produkt mindestens 10 Jahre beizubehalten.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Keine Risiken.

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.

bae883c5-fa48-4e06-a84a-f446ed7a4d33

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 EUR**		
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 am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**6.130 EUR**	**5.150 EUR**
	Prozentuale Rendite	-38,7 %	-12,4 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.430 EUR**	**10.360 EUR**
	Prozentuale Rendite	-15,7 %	0,7 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.780 EUR**	**13.840 EUR**
	Prozentuale Rendite	7,8 %	6,7 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**13.250 EUR**	**17.020 EUR**
	Prozentuale Rendite	32,5 %	11,2 %

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] Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von historischen Kursdaten der Anlagestrategie zwischen 2011 und 2024
[3] Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von historischen Kursdaten der Anlagestrategie zwischen 2011 und 2024
[4] Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von historischen Kursdaten der Anlagestrategie zwischen 2011 und 2024

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**
Kosten insgesamt	171 EUR	1.249 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,9 %	1,9 % 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 8,6 % vor Kosten und 6,7 % 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	Für diese Anlagestrategie wird keine Ausstiegsgebühr berechnet	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr‘. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	151 EUR
Transaktionskosten	0,20 % 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.	20 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für diese Anlagestrategie wird keine Erfolgsgebühr berechnet	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

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.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 0 Jahre ist unter www.bethmannbank.de zu finden.

bae883c5-fa48-4e06-a84a-f446ed7a4d33