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	**Topseller Select Strategie Flexibel**
Hersteller	RP Rheinische Portfolio Management GmbH
ISIN	RPMANA142002
Stand	22.04.2024

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	Die Verwaltung strebt langfristig ein höheres Kapitalwachstum bei moderatem Risiko an. Der Anlagehorizont beträgt mindestens 5 Jahre. Die Strategie setzt eine überdurchschnittliche Risikobereitschaft mit moderaten Schwankungen des Vermögenswertes voraus. Die Anlagestrategie basiert auf der Auswahl von in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen vermögensverwaltenden Fonds sowie Aktienindexfonds (ETFs). Zur Umsetzung der Anlagestrategie erstellt der Verwalter ein Anlageuniversum aus den meistverkauften, vermögensverwaltenden Fonds (Topseller) sowie global anlegenden Aktienindexfonds (ETFs). Diese müssen sich bereits am Markt behauptet haben und mindestens drei Jahre alt sein. Anschließend analysiert das Selektionsmodell des Verwalters diese Fonds anhand klar definierter Kennzahlen. Um das Risiko für den Anleger zu diversifizieren, werden jedes Quartal die zehn Spitzenreiter in gleicher Gewichtung gekauft. Die Bewertung wird regelmäßig wiederholt, um bessere Fonds zu identifizieren und schwächere Fonds auszusortieren. Zudem kann das Modell so auf die aktuelle Marktlage reagieren und sich offensiver (mehr ETFs) oder defensiver (mehr vermögensverwaltende Mischfonds) aufstellen. Die Kriterien bei der Auswahl der Fonds sind neben der dreijährigen Mindesthistorie insbesondere das Risiko/Renditeprofil der Fonds, die Anlagestrategie und die Kompetenz des Fondsmanagements. Eine Allokation reiner Rentenfonds ist ausgeschlossen. Der Verwalter überwacht die Zusammensetzung des Fondsportfolios laufend und stellt hierbei sicher, dass der Charakter des Portfolios dem geschilderten Risikoprofil entspricht. Der Verwalter streut die bestehenden Risiken über eine Diversifizierung der Fondsanlagen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Zielanleger verfügt über eine überdurchschnittliche Risikobereitschaft, d.h. Verluste und Ertragsschwankungen werden im moderaten Umfang in Kauf genommen. 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 wirtschaftliche 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 5 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 12 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen 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 17 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

a1064dc1-464d-4465-bdca-5dcd3c65a9c1

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:	**12 Jahre**			
Anlagebeispiel:	**10.000 EUR**			
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 12 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**	**6.670 EUR**	**5.470 EUR**	**3.790 EUR**
	Prozentuale Rendite	-33,3 %	-9,6 %	-7,8 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.010 EUR**	**8.480 EUR**	**8.400 EUR**
	Prozentuale Rendite	-19,9 %	-2,7 %	-1,4 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.170 EUR**	**10.330 EUR**	**12.650 EUR**
	Prozentuale Rendite	1,7 %	0,5 %	2,0 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**12.040 EUR**	**16.380 EUR**	**17.510 EUR**
	Prozentuale Rendite	20,4 %	8,6 %	4,8 %

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 geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024
[3] Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024
[4] Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 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 6 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	279 EUR	1.916 EUR	5.123 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,9 %	2,9 % pro Jahr	2,9 % 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 4,9 % vor Kosten und 2,0 % 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	Für diese Anlagestrategie wird keine Ausstiegsgebühr berechnet	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr‘. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	129 EUR
Transaktionskosten	1,50 % 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.	150 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.rp-management.de zu finden.

a1064dc1-464d-4465-bdca-5dcd3c65a9c1