

LV 1871 ***KLIMARENTE***

powered by Ökoworld
10. Mai 2022

NACHHALTIGKEIT

STIMMUNGSBILD DER BEVÖLKERUNG



80%
sehen
Nachhaltigkeit
als keine
Modeerscheinung



83%
empfinden Umwelt-
und Klimaschutz
als die größte
Herausforderungen
unserer Generation



43%
Nachhaltigkeit
ist eine
Kaufentscheidung



48%
fehlen Informationen
für eine Anlage

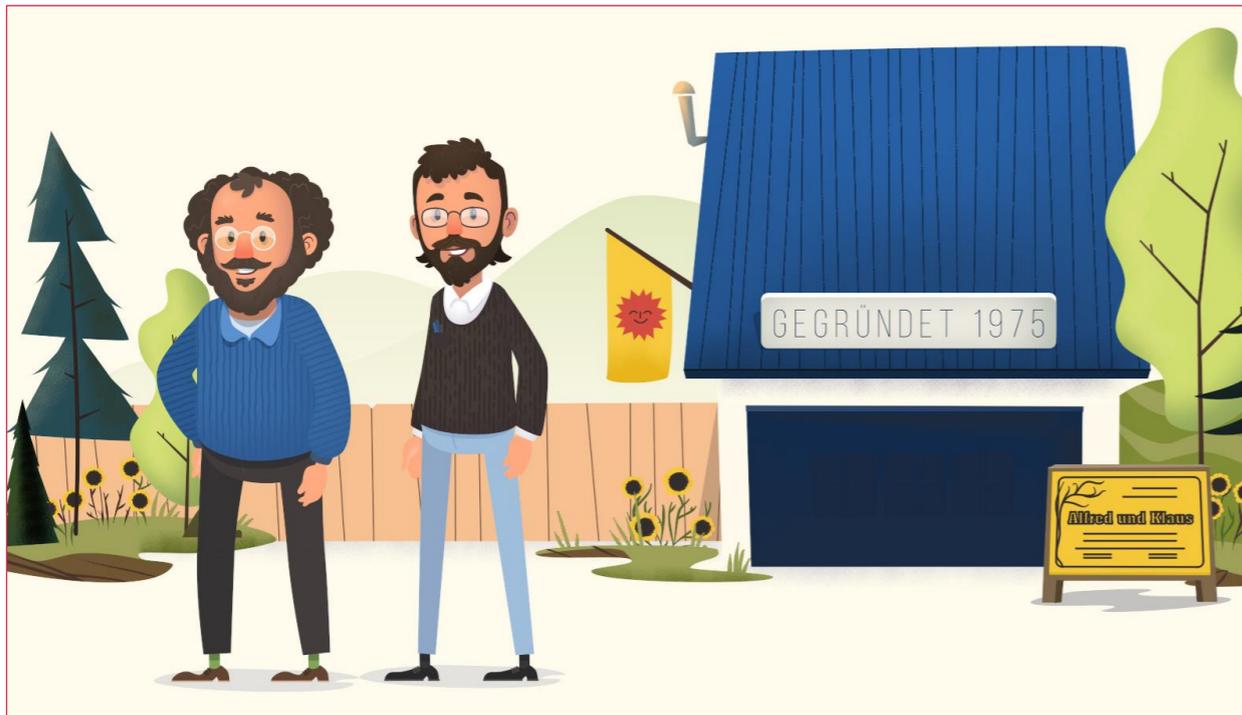


24%
wünschen sich
transparente
Informationen
zu nachhaltigen
Produkten

Quelle: Studie pwc Privatkundenstudie: Sustainable Finance September 2020; Anzahl der befragten Privatkunden 4.059; Teilnehmerkreis setzt sich aus einer für Deutschland repräsentativen Gruppe an Privatkunden zusammen <https://www.pwc.de/de/nachhaltigkeit/privatkundenstudie-2020.pdf>

WER SIND WIR?

Kurzprofil



- Expertise in der nachhaltigen Geldanlage seit 1975.
- Managt ausschließlich nachhaltige Fonds (ca. 3,88 Milliarden EUR | ca. 95 % in Aktien*).
- In allen Entscheidungen unabhängig und transparent.
- Geschäftspolitisch und wirtschaftlich unabhängig (keine Beteiligungen durch Dritte).
- Zukunftsorientierte Investmentchancen und „Gewinn mit Sinn“.
- Hauseigenes Sustainability Research – strikt getrennt vom Fondsmanagement.

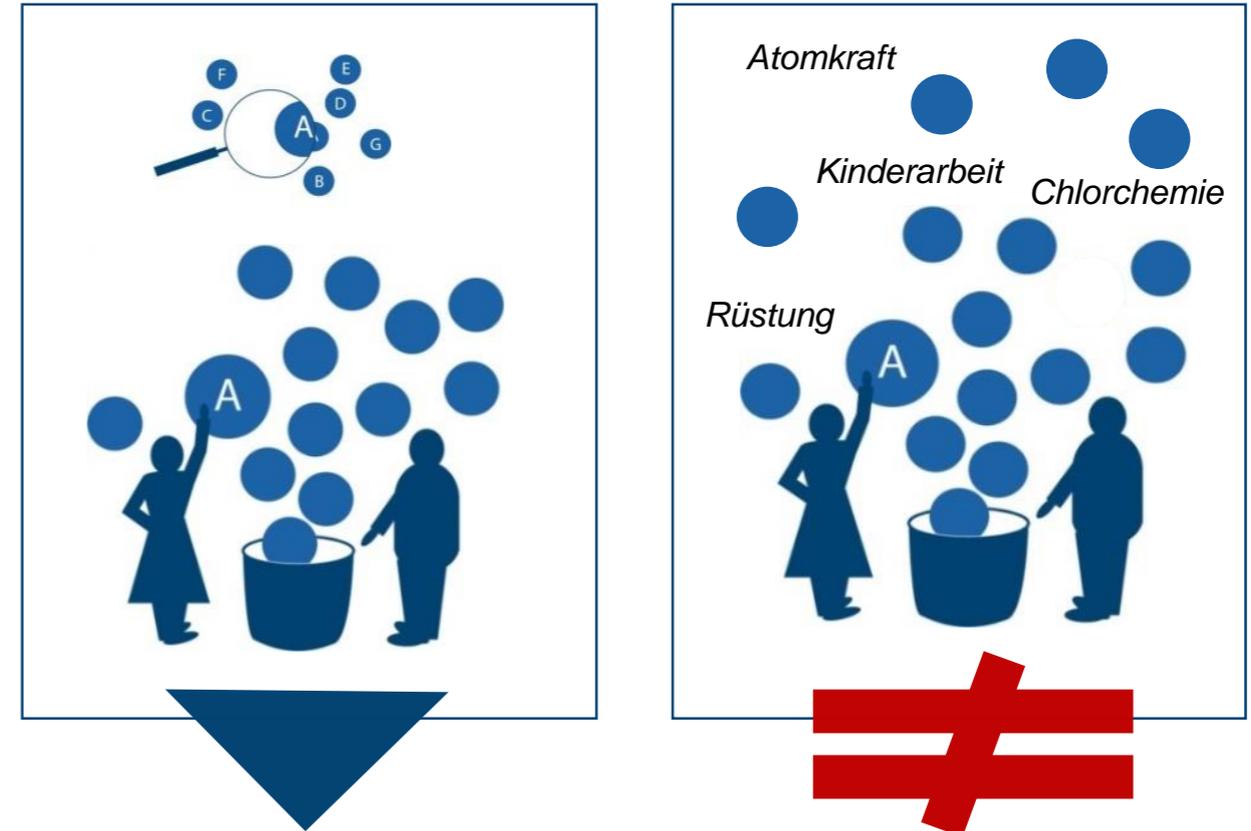
WILLKOMMEN IM DSCHUNGEL

Zahlreiche Facetten der Nachhaltigkeit

Strategien von Nachhaltigkeitsfonds

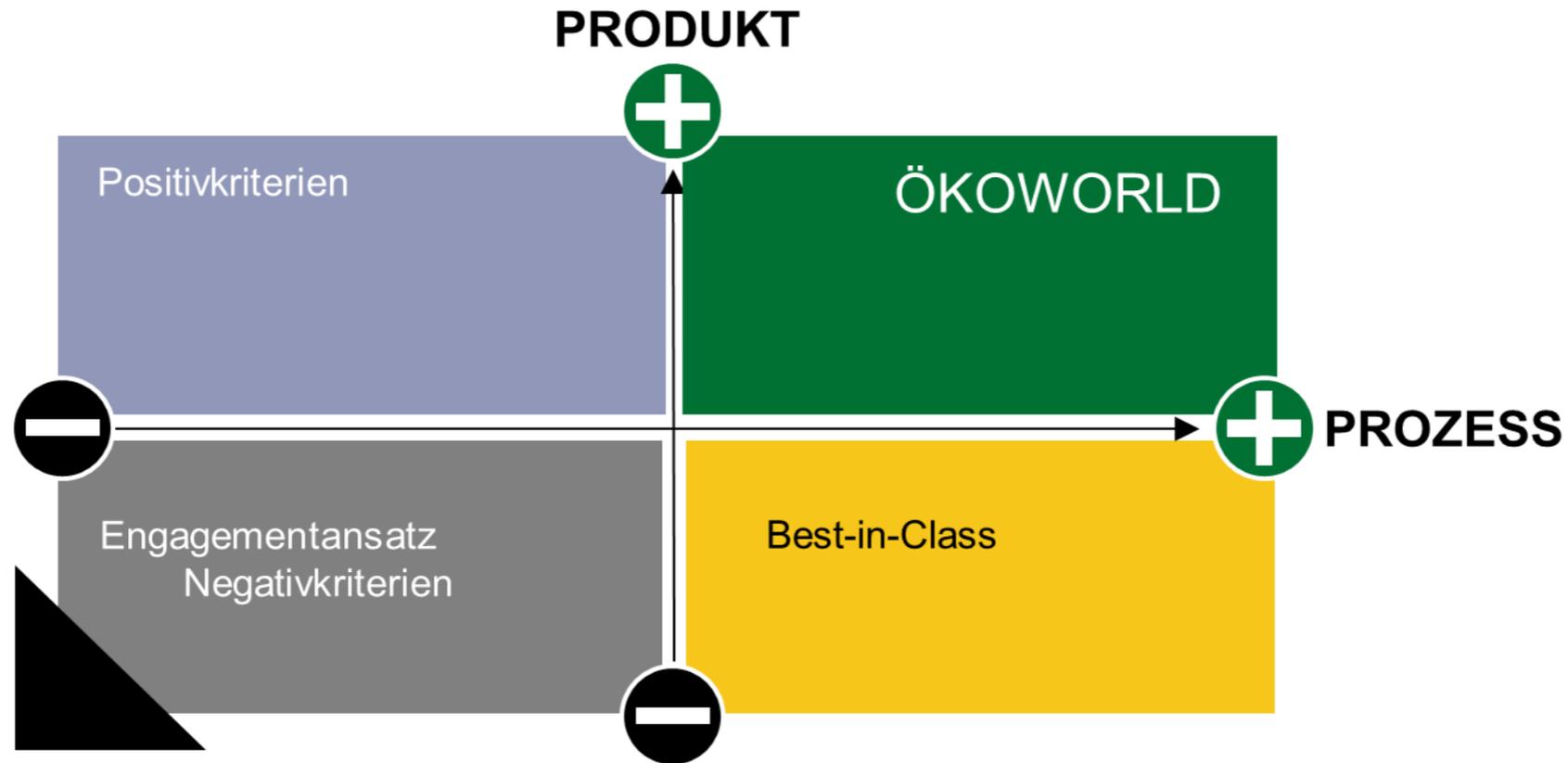
Negativ- / Ausschlusskriterien	Best in Class
Nachhaltige Themenfonds	ESG-Integration
Impact Investment	Normbasiertes Screening
Engagement	Stimmabgabe

Prozesse von Nachhaltigkeitsfonds



WILLKOMMEN IM DSCHUNGEL

Das ÖKOWORLD-Prinzip



WILLKOMMEN IM DSCHUNGEL

Das ÖKOWORLD-Prinzip



R. ANDREAS KRAEMER

Dipl.-Ing.

Co-Vorsitzender des ÖKOVISION Anlageausschusses

Umweltingenieur und Gründer des Ecologic Instituts
und Adjunct Professor (Duke University)

„Wir suchen Unternehmen mit umwelt- und sozialverträglichen Produkten, Verfahren, Dienstleistungen und Geschäftsmodellen, die sich durch ihre Tätigkeit, in der Öffentlichkeit aktiv für einen Umbau zu einer gerechten und nachhaltigen Gesellschaft engagieren.“

Dabei müssen die Unternehmen nicht perfekt sein, aber unterm Strich muss es stimmen und sie müssen auf dem richtigen Weg sein.“

Prof. R. Andreas Krämer

ÖKOWORLD AUSSCHLUSSKRITERIEN

Vermeidung von Nachhaltigkeitsrisiken



Verletzung der
Menschenrechte



Zwangsarbeit &
Diskriminierung



Kriegswaffen
& Rüstung



Atomenergie &
Atomtechnik



Produkte der
Chlorchemie



Raubbau
an natürlichen
Ressourcen

Darüber hinaus:

- Korruption
- Gesundheitsschädliche Produkte
- Glücksspiel
- Offene Gentechnik
- Vermeidbare Tierversuche

Es werden nur Unternehmen in das Anlageuniversum der ÖKOWORLD Fonds aufgenommen, die Beiträge zur Vermeidung oder Bewältigung von Nachhaltigkeitsrisiken und nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen leisten.

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Der getrennte ÖKOWORLD Investmentprozess



Anlageausschuss / wissenschaftlicher Fachbeirat

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Der getrennte ÖKOWORLD Investmentprozess



INVESTMENT-PROZESS

- 100% Nachhaltigkeit
- Aktienscreening
- Fundamentalanalyse
- Stockpicking
- Strikte Verkaufsdisziplin
- Kasse
- Risikosteuerung und -management

BEISPIEL WACHSTUMSAKTIVEN

Stockpicking im aktuellen Umfeld



Marktkapitalisierung: 25,4 Mrd. USD
 Handelsvolumen Ø 6 Monate: 451 Mio. USD
 Streubesitz: 91 %
 Screening: Rel. Stärke und Gewinnwachstum

Sektor: Treibhausgas-Intensität

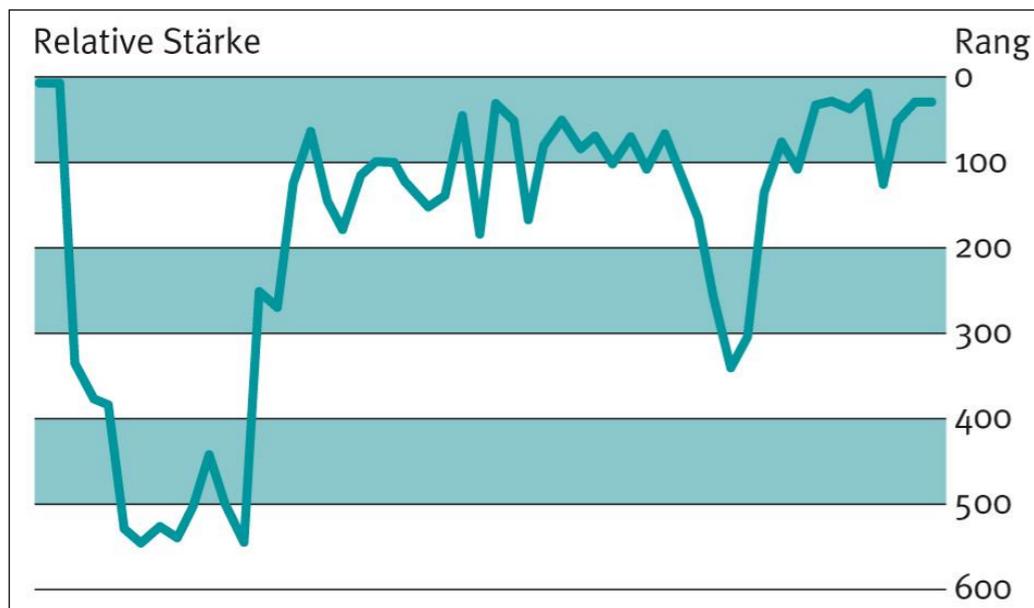
Umsatz 2020: 774 Mio. USD
 2023E: 2632 Mio. USD
 Nettoergebnis 2020: 154 Mio. USD
 2023E: 589 Mio. USD

Geschäftsmodell:

- Weltweit führender Hersteller von Mikro-Wechselrichtern
- „Home Energy“ Lösungen für Energiemanagement

Nachhaltigkeitskriterium:

- Hoher Wirkungsgrad und Produktnutzen
- Zertifiziertes Energiemanagementsystem

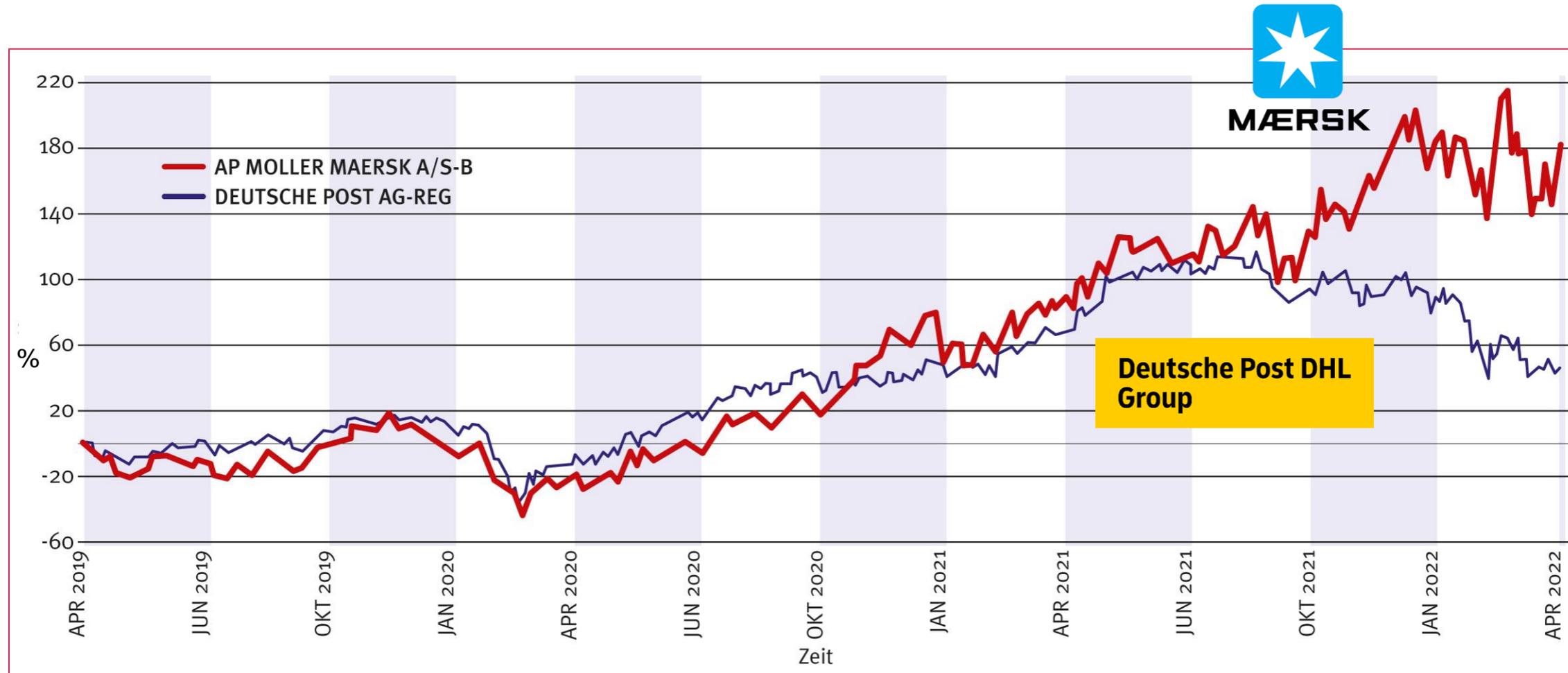


Werte: Bloomberg per 31. März 2022

	Finanzen	Management	Porter Wettbewerb
Unternehmensqualität	2	1	2
	Historie	Peer Group	Erwartungen
relative Bewertung	2	1	1
	Historie	Peer Group	Earnings Revisions
Ergebniswachstum	2	1	1
Identifikation der Ergebnistreiber	Marktanteile	Produkte	Expansion

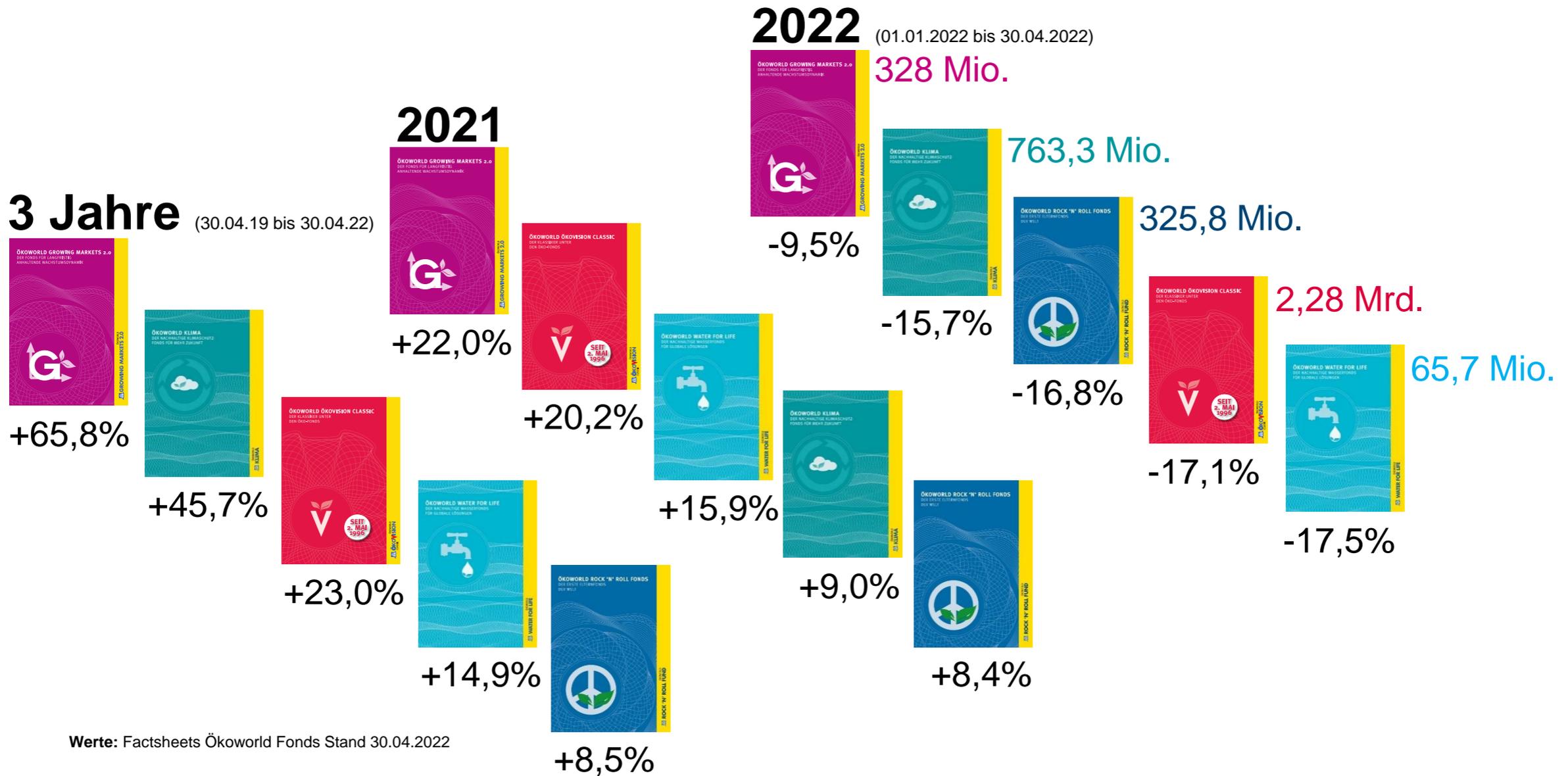
BEISPIEL WACHSTUMSAKTIVEN

Stockpicking im aktuellen Umfeld



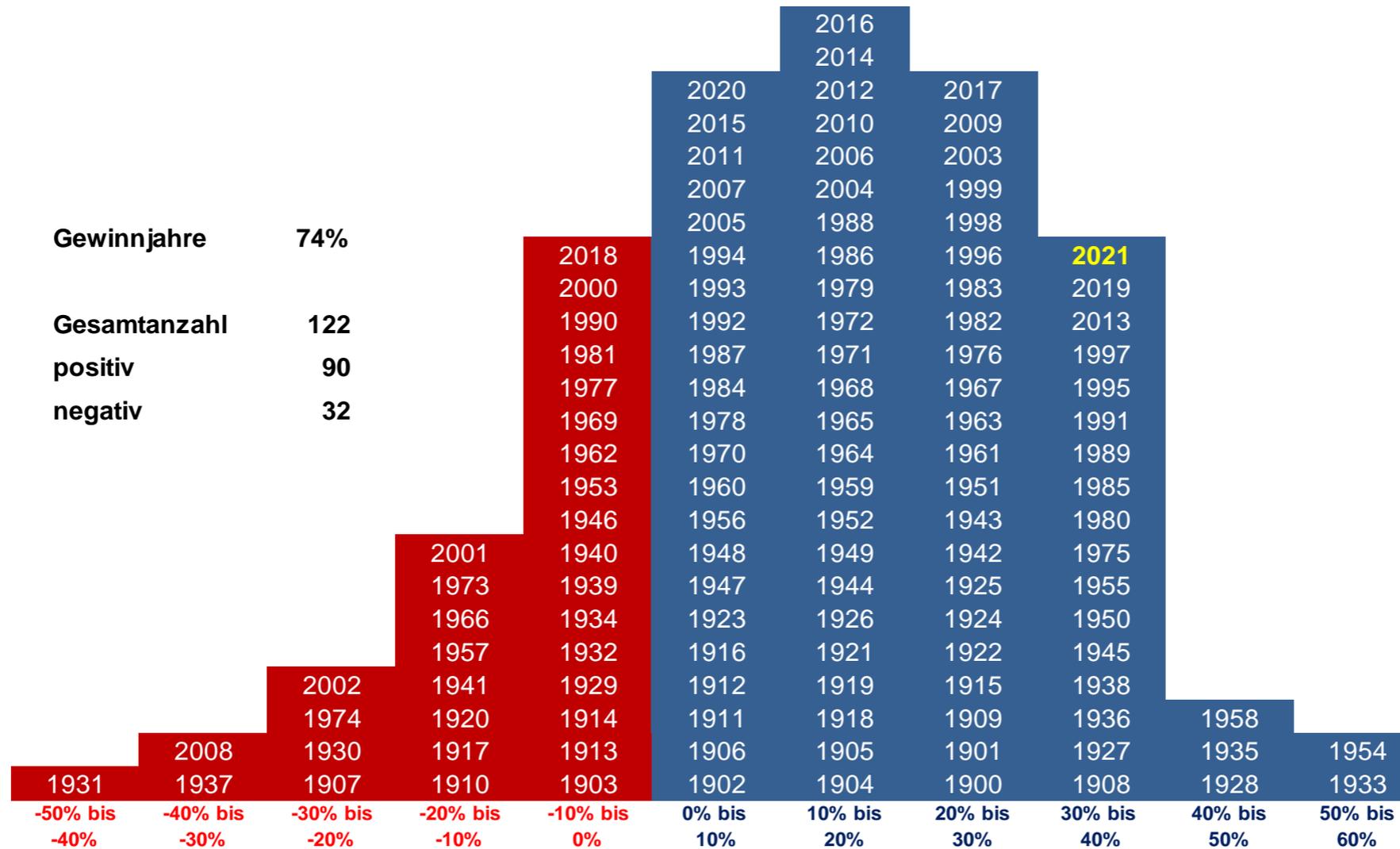
Werte: Bloomberg; Stand: 30. April 2022

AKTUELLE (WERT-)ENTWICKLUNG



AKTUELLE ENTWICKLUNGEN

Aktienanlage im Rückspiegel



Quelle: Bloomberg, ÖKOWORLD LUX S.A. – jährliche Wertentwicklung S&P 500 (vor Lancierung S&P, Entwicklung US-Aktien)

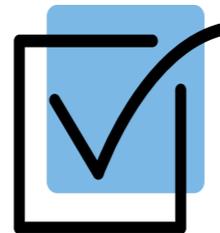
WARUM ÖKOWORLD?

Aktives Fondsmanagement + einzigartige Nachhaltigkeit

INTAKTER

INVESTMENTCASE

- Demografischer Wandel
- Bevölkerungswachstum
- Wachsende Mittelschicht
- Klimawandel | Wasser
- Industrie 4.0 | IoT
- 100% nachhaltig
- Top gemanagte Firmen
- Aktives Stockpicking
- Strikte Sell-Disziplin



DAS FONDSANGEBOT IM ÜBERBLICK

<p>ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC</p>  <p>Der Klassiker unter den Öko-Fonds</p> <p>Anteilsklasse C, WKN: 974 968 ISIN: LU00 6192 8585</p> <p>Anteilsklasse A, WKN: A1C 7C2 ISIN: LU05 5147 6806</p>	<p>ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0</p>  <p>Der Fonds für zukunfts-fähige Wachstumsdynamik</p> <p>Anteilsklasse C, WKN: A1J oHV ISIN: LU08 0034 6016</p> <p>Anteilsklasse D, WKN: A1J oHW ISIN: LU08 0034 6289</p>	<p>ÖKOWORLD ROCK 'N' ROLL FONDS</p>  <p>Der erste Elternfonds der Welt</p> <p>WKN: AoQ 8NL ISIN: LU03 8079 8750</p>	<p>ÖKOWORLD KLIMA</p>  <p>Der konsequente Klimaschutzfonds für mehr Zukunft</p> <p>WKN: AoM X8G ISIN: LU03 0115 2442</p>	<p>ÖKOWORLD WATER FOR LIFE</p>  <p>Der globale Wasser- fonds für zukunfts- fähige Lösungen</p> <p>WKN: AoN BKM ISIN: LU03 3282 2492</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

 LV 1871



DIE LV 1871 KLIMARENTE



- Neue exklusive Anlagestrategie
- Ethisch, ökologisch und sozial
- ÖKOWORLD Fonds stehen auch in den freien Fondsauswahl zur Verfügung

**Nicht nur grün,
sondern dunkelgrün**

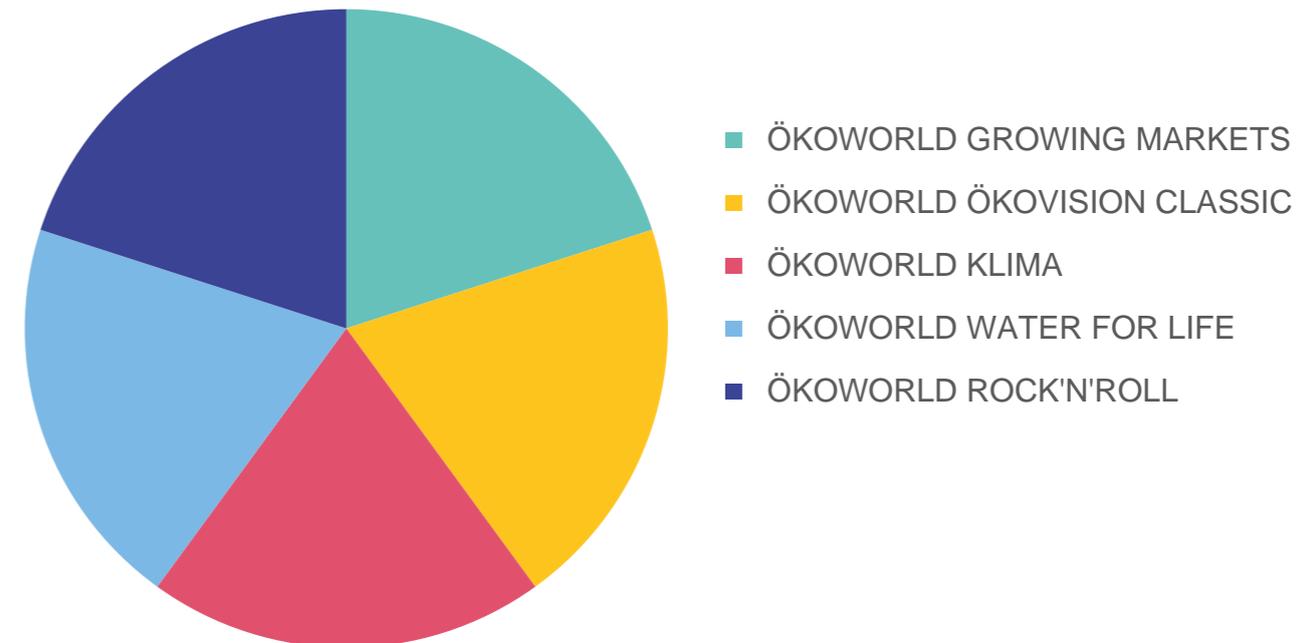
KLIMARENTE

Investmentstrategie (100% Aktienfonds)	
ÖKOWORLD GROWING MARKETS	20%
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	20%
ÖKOWORLD KLIMA	20%
ÖKOWORLD WATER FOR LIFE	20%
ÖKOWORLD ROCK'N'ROLL	20%

Konditionen: echter ethisch, ökologisch, sozial nachhaltiger Fondskorb ausschließlich mit ÖKOWORLD-Fonds

Managementempfehlung durch ÖKOWORLD LUX S.A. erfolgt 2-mal jährlich: zum 30. März und zum 30. September

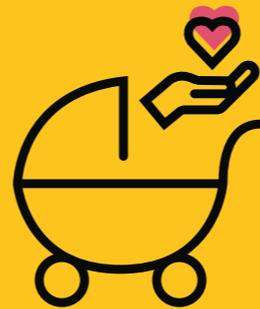
Startaufteilung



WÄHLBAR IM NEUGESCHÄFT UND IM BESTAND



MeinPlan
Fondsrente



MeinPlan Kids
Kindervorsorge



MeinPlan bAV
Betriebliche
Altersvorsorge

INTELLIGENTE OPTIONEN HALTEN IHR PORTFOLIO AUF KURS

Zur flexiblen und individuellen **Absicherung** der Fondsanlage vom Beginn bis zum Ende eines Vertrages:

- Anlaufmanagement
- Ausgleichsmanagement*
- Ablaufmanagement
- Lock-In-Funktion

* Das Ausgleichsmanagement steht nicht im Rahmen der Klimarente zur Verfügung.

INTELLIGENTE SICHERUNGSOPTIONEN

Bei größeren
Einmalzahlungen

**Anlauf-
management**

Zielt auf flexible und individuelle Absicherung des
Fondsvermögens in der gesamten Ansparphase

Ausgleichsmanagement

Flexibles Garantiekonzept

Lock-in-Funktion

Zur Absicherung
des Fondsvermögens

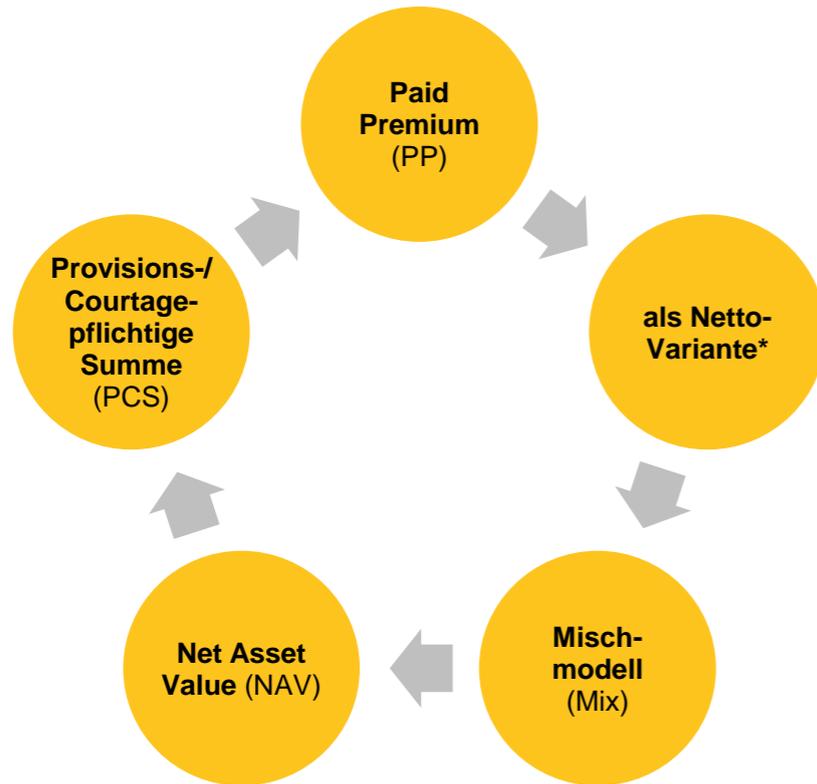
**Ablauf-
management**

FLEXIBILITÄT/ TRANSPARENZ

- Flexible Vergütungsmodelle
- Flexible Beitragszahlung
- Transparente Kostenstruktur
- Mein LV1871 Depot

FLEXIBLE VERGÜTUNGSMODELLE

VERGÜTUNGSMODELLE



Je Vertrag flexibel ein Vergütungsmodell wählen



	Einmalige Abschluss-courtage	Bestands-pflege	Laufende Abschluss-courtage	Haftung in Jahren
PCS (96-Modell)	✓	✓	–	8
PCS (60-Modell)	✓	✓	✓	5
NAV	–	✓	–	✗
Mix	✓	✓	–	5
PP	–	–	✓	✗

* In der Nettovariante werden keine Kosten für Provision oder Courtage eingerechnet.

ÜBERZEUGENDE KOSTENSTRUKTUR

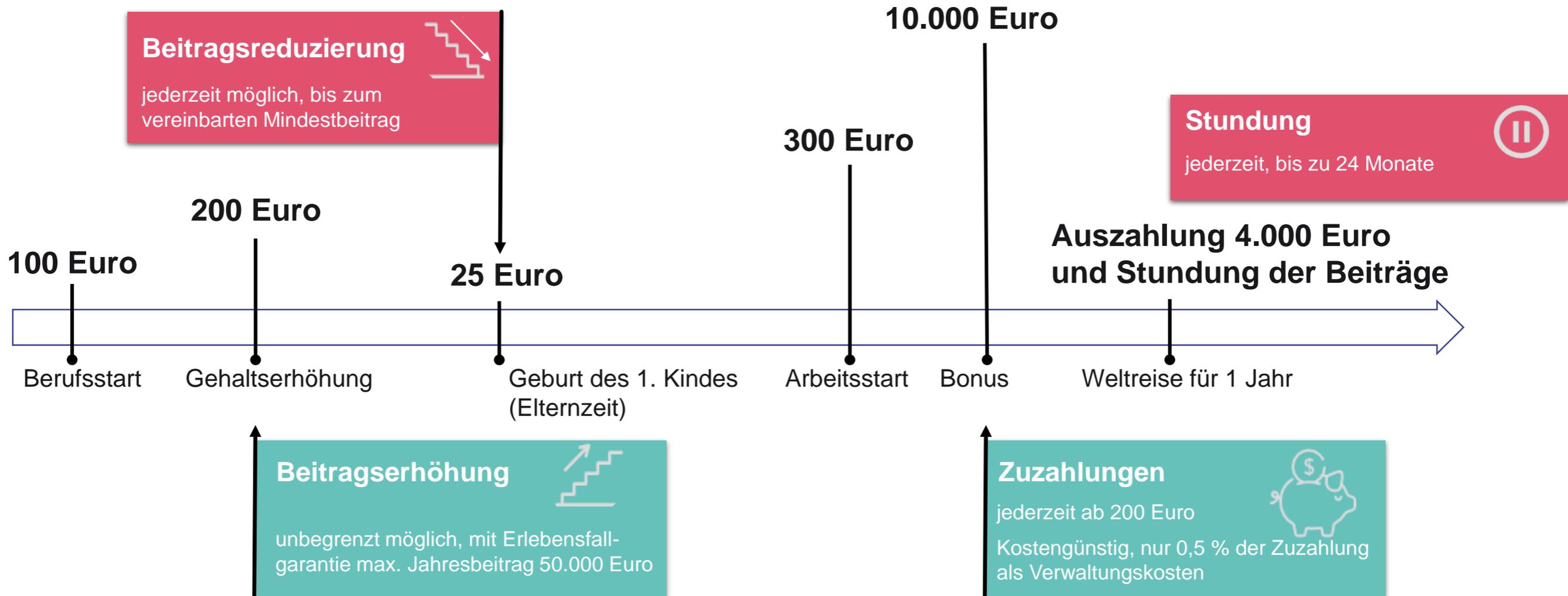
WÄHLBARE VERGÜTUNGSMODELLE

Geeignet für
Honorar-
vereinbarung

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 auf den Beitrag	4 %** + 5 %*	4 %**	4 %**	4 %** + 6 %*	4 %**
Laufende Kosten auf das Guthaben – jährlich	0,22 % + 0,08 %* mind. 30 Euro	0,22 % + 0,40 %* mind. 30 Euro	0,22 % + 0,70 % mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro	0,22 % mind. 30 Euro
Kostenüberschüsse	aktuell 40% der laufenden Kosten (0,22 %) auf das Guthaben				
Weitere Überschüsse	100 % Weitergabe der Fondsrückvergütung (Kickback)				
Einmalige Abschlusskosten Zuzahlung	5 %*	2,5 %*	–	6 %*	–
Einmalige Verwaltungs- kosten Zuzahlung	0,5 %				

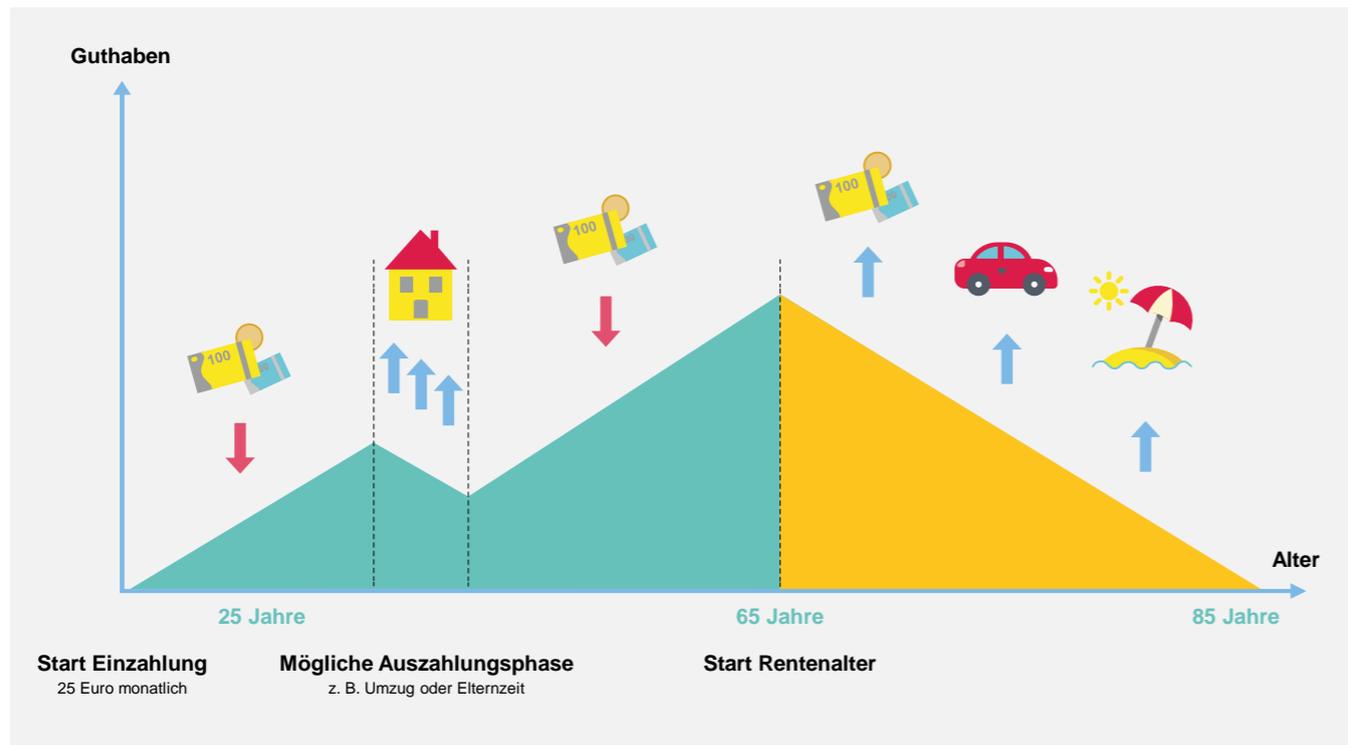
* Abweichende Laufzeitenfaktoren für Beitragszahlungsdauern unter 15 Jahren in der bAV

** degressive gestaffelt für monatliche Beiträge > 400 Euro



CASH-TO-GO OPTION

Auszahlplan: **Zeitlich Flexible Auszahlungen** bis zum Rentenbeginn



- **Regelmäßige Auszahlung** aus dem Fondsguthaben
- **In der Ansparphase** oder im Rentenalter
- **Auch im Rentenalter** im Fondsmarkt investiert bleiben
- **Egal ob Auszahlung für zwei Monate** zwei Jahre oder Auszahlplan ohne Endtermin
- **Lediglich 20 €** einmalige Bearbeitungsgebühr

*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 – SIMULATION I

Entwicklung Fondsguthaben mit Cash-to-Go-Option

Eingabefelder

Fondsguthaben zu Beginn	200.000 €
Monatliche Entnahme	500 €
jährlicher Steigerung der Entnahme	0,0%
aktuelles Jahr	2022
Geburtsjahr (relevant für Altersrente)	1978
Gewünschtes Alter bei Start Cash-to-Go-Option	65
Gewünschtes Alter bei Ende Cash-to-Go-Option	85
Rentengarantiezeit in Jahren	10
Zugrunde liegendes Vergütungsmodell	Mischmodell

Fondsentwicklung p.a. nach Kosten
im Diagramm anzeigen

Ergebnis

	-1,00%	3,00%	5,00%	8,00%
	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Anzahl der Teilauszahlungen (Monate)	240	240	240	240
Summe Teilauszahlungen	120.000 €	120.000 €	120.000 €	120.000 €
Vermögen zum Ende der Cash-to-Go-Option *)	43.759 €	170.110 €	285.435 €	570.016 €
Alter zum Ende der Cash-to-Go-Option	85	85	85	85

*) Mindestguthaben nach Entnahme \geq 1.000 Euro!



**Entwicklung des
Fondsguthaben
mit Cash-to-Go-
Option**

MEIN LV1871 DEPOT



GUTEN MORGEN, DEMOWEBDEPOT LV1871 (LV1871)
SIE BEFINDEN SICH HIER: DASHBOARD > STAMMDATEN

- Dashboard
- Kundenübersicht
- Vertragseröffnungen
- Neue Buchungen
- Doku-Box
- Serienberichte
- Marker
- Zugangsverwaltung

KOMFORTSUCHE

Kunde Produkt

Kunden-ID

Vorname

PLZ

Geburtsdatum

Bestand (EUR) >

Depot/ Konto

Name

Ort

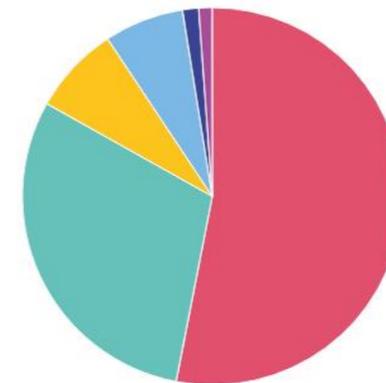
Marker

Bestand (EUR) <

Vergütungsmodell

Suchen

WERTPAPIERE



- Individuell
- ETF-Portfolio Plus Ausgewogen
- Expertenpolice
- Strategie Nachhaltigkeit
- Sachwert Police
- ETF-Portfolio Plus Dynamisch

VIDEO ZU MEIN LV 1871 DEPOT



lv1871.de/meinlv1871depot

- <https://lv1871testzugang.webdepots.de>

FINANZSTÄRKE

Was macht einen guten Anbieter/Partner aus?

- hohe Solvenzquote
 - + überdurchschnittliche Überschussbeteiligung
 - + stabile Beiträge
-
- = guter Versicherungspartner



410 Prozent

Solvabilitätsquote zum 31. Dezember 2021
an die BaFin gemeldet (ohne Hilfs- und Übergangsmaßnahmen)

41,7 Prozent

**Steigerung Beitragssumme
des Neugeschäfts**

4,0 Prozent

Nettoverzinsung Kapitalanlagen

3,3 Prozent

Stornoquote laufender Beitrag für 1 Jahr

***HERZLICHEN DANK FÜR IHRE
AUFMERKSAMKEIT***

Alexander Funk
Managing Director
ÖkoWorld Lux S.A.

Thomas Buchholz
Filialdirektor Frankfurt
Lebensversicherung von 1871 a.G. München

DISCLAIMER

Die in dieser Präsentation gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Mai 2022); künftige Änderungen sind möglich.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Lebensversicherung von 1871 a. G. München weder reproduziert noch veröffentlicht werden