

STRATEGIE NACHHALTIGKEIT

Exklusive Fondslösung mit zertifizierten nachhaltigen Investmentfonds



NACHHALTIGKEIT BEI GELDANLAGEN

Das Thema Nachhaltigkeit ist für uns längst ein wichtiger Bestandteil des täglichen Lebens geworden. Egal ob bei der Ernährung oder der Urlaubsplanung: in fast allen Teilen des Lebens wird über Aspekte der Nachhaltigkeit diskutiert. Mit der Strategie Nachhaltigkeit bietet die LV 1871 nun eine Möglichkeit, auch bei der Geldanlage und Altersvorsorge mit gutem Beispiel voranzugehen. Neben einzelnen Investmentfonds im Bereich Nachhaltige Investments bieten wir mit der Strategie Nachhaltigkeit ein von unseren Kapitalmarktexperten zusammengestelltes Portfolio aus Investmentfonds an. Diese können nicht nur finanziell, sondern auch in den Themen Umwelt, Ethik und Soziales eine gute Bilanz vorweisen.

DAS FNG-SIEGEL ERKLÄRT

- + Der Fachverband Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG) wurde 2001 mit dem Ziel gegründet, durch Mitgestaltung bei Kapitalmarktteilnehmern, wie Banken und Investmentfondsgesellschaften, die Transparenz und Qualität nachhaltiger Geldanlagen zu fördern und zu entwickeln.
- + Im Jahr 2015 kam das FNG-Siegel auf den Markt und gilt seitdem als eines der hochwertigsten Nachhaltigkeitsiegel im deutschsprachigen Raum.
- + Sofort ausgeschlossen werden Hersteller kontroverser Waffen oder Unternehmen mit schwerwiegenden beziehungsweise wiederholten Verstößen gegen den UN Global Compact.
- + Ein unabhängiges Komitee begleitet den Prüfprozess und die Universität Hamburg fungiert als Auditor des FNG-Siegels.
- + Weitere Informationen finden Sie auf www.fng-siegel.org

ANLAGEZIEL

- + Ziel ist die Teilnahme an der Wertentwicklung der globalen Aktien- und Rentenmärkte unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien durch die Anlage in ein diversifiziertes Portfolio aus bis zu fünf Aktien- und Renteninvestmentfonds aus dem Bereich nachhaltiger Geldanlagen.
- + Die Gewichtung Aktien zu Renten beträgt 60 zu 40.
- + Das Anlageuniversum umfasst die von der QNG – Qualitätssicherungsgesellschaft Nachhaltiger Geldanlagen mbH aktuell mit dem FNG-Siegel ausgezeichneten Investmentfonds. Das Portfolio ist diversifiziert über verschiedene Regionen und Branchen und kann rasch und flexibel realloziert werden.

Auszug der Kriterien

Ausschluss von Unternehmen mit > 5 Prozent Umsatz aus zum Beispiel:



Waffen



Atomkraft



Kohle-/
Uranbergbau

Ausschluss von Staaten zum Beispiel aufgrund von:



Missachtung
Menschenrechte



Unfreie Staaten



Korruption

- + Bei der Auswahl für die aktuelle Zusammensetzung des Portfolios werden qualitative mit quantitativen Kriterien kombiniert. Einmal jährlich wird die zuletzt gültige Allokation des Portfolios durch das Ausgleichsmanagement wiederhergestellt.
- + Das Kapitalanlagemanagement der LV 1871 überprüft regelmäßig die Qualität des Portfolios ebenso wie die bestehende Auszeichnung mit dem FNG-Siegel. Wenn erforderlich, werden Portfolioanpassungen durchgeführt.

GESCHÄTZTE* WERTENTWICKLUNG DER STRATEGIE NACHHALTIGKEIT



Die Strategie Nachhaltigkeit hätte seit Ende März 2014 geschätzt 7,4 % Rendite p. a. erzielt. Damit hätte das Fondsportfolio eine etwas niedrigere jährliche Rendite im Vergleich zum traditionellen Indexportfolio erzielt, jedoch in Kombination mit einer niedrigeren Schwankungsbreite. Die Strategie Nachhaltigkeit zeigt somit ein sehr gutes Rendite-Risiko-Profil und hätte für einen Anleger seit Ende März 2014 einen attraktiven Wertzuwachs unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien erwirtschaftet.

Indexportfolio: ** Mischung aus einem traditionellen Aktienindex (MSCI ACWI Index) und einem traditionellen Rentenindex (Barclays Euro Agg Total Return Index) im Verhältnis Aktien zu Renten 60 zu 40

AKTUELLE ZUSAMMENSETZUNG

ANLAGEKLASSE	FONDSNAME	ISIN	LAUFENDE KOSTEN	FNG-SIEGEL
Aktienfonds Global	Triodos Global Equities Impact Fonds	LU0278271951	1,51 %	
Aktienfonds Global	Warburg Global Challenges Index Fonds	DE000A1T7561	1,40%	
Aktienfonds Branchen	LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4	1,75%	
Rentenfonds	Erste Responsible Bond Fonds	AT0000A0WLW5	0,79%	
Rentenfonds	LBBW Nachhaltigkeit Renten	DE000A0X97K7	0,92%	

Stand 01. 10. 2019; 20 % Anteil je Fonds

* „Geschätzt“ bedeutet, dass es sich an dieser Stelle um eine historische Rückrechnung (Backtest) der Wertentwicklung handelt, welche die Wertentwicklung, die man mit der entsprechenden Anlage zwischen Ende März 2014 und Ende Juli 2019 tatsächlich erzielt hätte, nur näherungsweise bestimmen kann. Der vorliegende Backtest kann eine reale Geldanlage nur unzureichend abbilden. Berücksichtigt werden zum Beispiel nur die Verwaltungskosten in Höhe der aktuellen TERs, jedoch keine expliziten und impliziten Transaktionskosten, keine Verzögerungen zwischen dem Zeitpunkt eines Rebalancings und der tatsächlichen Order-Ausführung, keine Liquiditätsreserve, die in der Praxis eventuell notwendig sein könnte, sowie keine volumenabhängigen Effekte wie zum Beispiel die eingeschränkte Teilbarkeit von Wertpapieren oder die verfügbare Markttiefe. All diese Näherungen, die im Rahmen der Berechnung des Backtests vorgenommen werden müssen, führen dazu, dass man bei den dargestellten Charts nur von einer „geschätzten“ Wertentwicklung sprechen kann.

Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Maximiliansplatz 5 · 80333 München

Tel.: 089 / 5 51 67 – 18 71 · Fax: 089 / 5 51 67 – 12 12
info@lv1871.de · www.lv1871.de

partner.lv1871.de



Für hier beworbene Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses soll Ihnen ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken des Produktes zu verstehen und mit Produkten anderer Anbieter zu vergleichen. Das Basisinformationsblatt können Sie bei uns unter oben angegebenen Kontaktdaten anfordern sowie auf unserer Website unter www.lv1871.de/basisinformationsblatt einsehen und herunterladen. Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Oktober 2019); künftige Änderungen sind möglich.